

# სს იშბანკი საქართველო

პილარ 3 ანგარიშგება

2023

**სარჩევი**

პილარ 3 ანგარიშგების წარდგენა-----	3
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა-----	3
ძირითადი მაჩვენებლები -----	4
აქციონერის სტრუქტურა -----	5
კორპორატიული მმართველობა -----	9
რისკის მართვა -----	19
ანაზღაურება -----	22
გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა -----	28
სამეთვალყურეო საბჭოს თვითშეფასება -----	42

### პილარ 3 ანგარიშგების წარდგენა

ანგარიშგება ეფუძნება ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის პილარ 3-ის გამჭვირვალობის მოთხოვნებსა და ევროკავშირის N 575/2013 დირექტივის მოთხოვნებს, რომლის შესაბამისი მოთხოვნები შემუშავებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ „კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის დამტკიცების თაობაზე“.

### მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს..

**ძირითადი მაჩვენებლები**

	2023	2022	2021
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>			
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>			
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	<b>133,880,862</b>	111,095,600	94,391,539
პირველადი კაპიტალი	<b>133,880,862</b>	111,095,600	94,391,539
საზედამხედველო კაპიტალი	<b>133,880,862</b>	116,172,986	99,323,573
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>			
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	<b>508,949,790</b>	447,552,269	429,797,061
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>			
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>			
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( ≥ 9.14 %)	<b>26.31%</b>	24.82%	21.96%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( ≥ 11.35 %)	<b>26.31%</b>	24.82%	21.96%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი ( ≥ 19.90 %)	<b>26.31%</b>	25.96%	23.11%
<b>მოგება</b>			
მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	<b>8.72%</b>	7.15%	6.06%
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	<b>2.73%</b>	1.77%	1.27%
საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	<b>7.37%</b>	4.47%	3.88%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	<b>5.99%</b>	5.38%	4.79%
უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	<b>3.98%</b>	4.13%	3.09%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	<b>13.25%</b>	16.15%	12.71%
<b>აქტივების ხარისხი</b>			
უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	<b>0.37%</b>	2.44%	4.49%
სშდრ / მთლიან სესხებთან	<b>0.71%</b>	2.70%	4.43%
უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	<b>64.01%</b>	46.31%	68.67%
უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	<b>58.16%</b>	55.20%	66.34%
მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	<b>0.22%</b>	9.14%	7.88%
<b>ლიკვიდობა</b>			
ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	<b>33.66%</b>	24.91%	18.31%
უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	<b>82.35%</b>	76.89%	91.02%
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	<b>19.23%</b>	22.69%	14.34%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი</b>			
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	<b>158,187,110</b>	101,467,170	125,961,061
ფულის წმინდა გადინება (სულ)	<b>88,029,335</b>	59,257,736	62,369,833
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	<b>179.70%</b>	171.23%	201.96%
<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>			
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება (სულ)	<b>237,577,669</b>	231,228,050	225,376,140
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება (სულ)	<b>198,330,715</b>	182,662,714	186,291,224
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	<b>119.79%</b>	126.59%	120.98%

**ძირითადი მაჩვენებლები (გაგრძელება)**

<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>ლარებით</b>		
	<b>2023</b>	2022	2021
საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	<b>456,390,073</b>	406,190,896	394,562,713
საბალანსო ელემენტები	<b>395,899,524</b>	356,280,950	338,861,305
მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)			-
გარესაბალანსო ელემენტები	<b>60,490,549</b>	49,909,946	55,701,408
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		0	-
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	<b>1,630,160</b>	602,031	1,579,819
საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	<b>50,929,556</b>	40,759,343	33,654,529
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	<b>508,949,790</b>	447,552,269	429,797,061

**აქციონერის სტრუქტურა**

სს „იშბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ბანკი“) წარმოადგენს 1924 წელს თურქეთში დაფუძნებული ბანკის, „Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi-ის“ (შემდგომში „მშობელი ბანკი“, „აქციონერი“ ან „თურქეთის იშბანკი“) შვილობილ კომპანიას. თურქეთის იშბანკი საქართველოს ბაზარზე 2012 წელს შემოვიდა, როდესაც სს „თურქეთის იშბანკის ბათუმის ფილიალი“ (შემდგომში „ფილიალი“) გაიხსნა. ფილიალის ოფიციალური რეგისტრაციის თარიღია 2012 წლის 13 ივლისი (საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიცენზიის #908). 2015 წლის 1 აგვისტოს მოხდა ფილიალის რეორგანიზაცია ბანკად – სს „იშბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ბანკი“) (ლიცენზიის # 368). ბანკი დარეგისტრირებულია სსიპ „საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს“ მიერ და მისი საიდენტიფიკაციო ნომერი არის 404496611. აქციონერი ფლობს ბანკის 100%-იან წილს.

**სს „თურქეთის იშბანკი“ (აქციონერი) მოკლე მიმოხილვა**

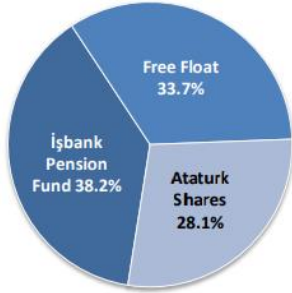
მშობელი ბანკი წარმოადგენს უმსხვილეს კერძო ბანკს თურქეთში მთლიანი აქტივების, სესხებისა, დეპოზიტების მოცულობისა და ბანკომატების რაოდენობის მიხედვით. მთლიანი აქტივების მოცულობა 2023 წლის მე-4 კვარტლის მონაცემებით შეადგენდა 83.023 მილიონ აშშ დოლარს (2,453,783 მლნ თურქული ლირა). მთლიანი აქტივების 47%-ს სესხების პორტფელი შეადგენს. დეპოზიტების მოცულობა შეადგენს 56.242 მილიონ აშშ დოლარს (1,662,179 მლნ თურქული ლირა), რაც მთლიანი ვალდებულებების 68%-ია.

ბანკისა და ჯგუფის საქმიანობა თურქეთში დაიწყო 1924 წელს. ბანკი უზრუნველყოფს კერძო, საცალო, კომერციულ და კორპორაციულ საბანკო საქმიანობას, ფულადი და ფასიანი ქალაქების ბაზრის ოპერაციებს, აგრეთვე საერთაშორისო საბანკო მომსახურებას. ბანკი დღეისათვის ფუნქციონირებს 1,066 ფილიალით თურქეთში და 22 უცხოური ფილიალით, 3 სრულ მფლობელობაში არსებული შვილობილი ბანკითა და 2 წარმომადგენლობითი ოფისით 11 ქვეყანაში.

ბანკის აქციონერი წარმოდგენილია 3 შვილობილი ბანკით: საქართველოში, გერმანიასა და რუსეთში.

## აქციონერის სტრუქტურა (გაგრძელება)

აქციონერის სტრუქტურა შემდეგია:



**იშბანკის საპენსიო ფონდი – 38.2%:** საპენსიო ფონდი მოქმედებს როგორც ბანკის აქტიური, ისე პენსიონერი თანამშრომლების სახელით.

**ათათურქის აქციები - 28.10%:** რესპუბლიკური სახალხო პარტია (CHP) სამართალმემკვიდრეა იმ აქციების, რომლებიც თავდაპირველად ათათურქს (İsbank– ის დამფუძნებელი) ეკუთვნოდა. ათათურქის საკუთრებაში არსებულ ამ აქციებს წარმოადგენს CHP ათათურქის ნების შესაბამისად. რადგან ამ აქციების დივიდენდიდან მიღებული შემოსავლები თურქეთის ენათმეცნიერულ საზოგადოებასა და თურქეთის ისტორიულ საზოგადოებას ათათურქის ანდერძის შესაბამისად დარჩა, დივიდენდის გადახდა ხდება ხსენებულ ინსტიტუტებზე ათათურქის ნებით და სამართლებრივ ჩარჩოებში.

**თავისუფალ მიმოქცევაში მყოფი აქციები – 33.7%.**

აქციები კვოტირებულია სტამბულის საფონდო ბირჟაზე და ასევე ივაჭრება ლონდონის საფონდო ბირჟაზე GDR-ების ფორმით.

შშ-ზელი კომპანიის საერთაშორისო რეიტინგი შემდეგია:

## MOODY'S

Bank Deposit Foreign Currency	B3/Positive/Not-Prime
Bank Deposit Local Currency	B3/Positive /Not-Prime
Senior Unsecured Debt Rating	B3
Subordinated Debt Rating	Caa2/Caa3(hyb)

## FitchRatings

FC Issuer Default Rating	B / Positive / B
LC Issuer Default Rating	B / Rating Watch Positive / B
National Long Term Rating	A+(tur) / Stable
Viability Rating	B / Rating Watch Positive
Senior Unsecured Notes	B/B

\* გრძელვადიანი / ხედავ / მოკლევადიანი

## აქციონერის სტრუქტურა (გაგრძელება)

### აქციონერთა უფლებები და მოვალეობები

აქციონერთა უფლებები და მოვალეობები დეტალურად გაწერილია ბანკის წესდებაში, რომელიც იცავს ბანკის, როგორც დამოუკიდებელი ბიზნის სუბიექტის, ასევე აქციონერის ინტერესებს.

#### ბანკის აქციონერს უფლება აქვს:

- ა) მიიღოს სრული და დროული ინფორმაცია საერთო კრების ჩატარების ადგილის, დროისა და დღის წესრიგის შესახებ, აგრეთვე საკმარისი ინფორმაცია კრებაზე განსახილველ საკითხებთან დაკავშირებით;
- ბ) მოსთხოვოს განმარტება დირექტორებს ან სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო კრებაზე დღის წესრიგის თითოეულ პუნქტზე; ასევე მოითხოვოს ნებისმიერი დამატებითი ინფორმაცია, რაც გონივრულად აუცილებელია ამა თუ იმ საკითხზე გადაწყვეტილების მისაღებად, თუ მოთხოვნა განმარტების შესახებ წერილობით იქნა დაყენებული საერთო კრებამდე ათი დღით ადრე, ის უნდა შესრულდეს ან განხილულ იქნას დღის წესრიგის ერთ-ერთ საკითხად;
- გ) მიიღოს მონაწილეობა პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით აქციონერთა საერთო კრების მუშაობაში, გამოთქვას აზრი განსახილველ საკითხებზე, დასვას შეკითხვები და წამოაყენოს წინადადებები;
- დ) მიიღოს მონაწილეობა ბანკის მართვაში აქციონერთა საერთო კრებაზე მონაწილეობის მიღების გზით;
- ე) შეიძინოს ან/და გაასხვისოს აქციები; მიიღოს დივიდენდები აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე;
- ვ) მოსთხოვოს განმარტება დირექტორებს ან სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო კრებაზე დღის წესრიგის თითოეულ პუნქტზე;
- ზ) გაასაჩივროს საერთო კრების გადაწყვეტილება (კრების ოქმის შედგენიდან ორი თვის განმავლობაში);
- თ) გაეცნოს ბანკის წლიურ, ნახევარწლიურ და მიმდინარე ანგარიშებს, ასევე ინფორმაციებს მნიშვნელოვანი შენაძენისა და ბანკის მმართველი ორგანოს ბენეფიციურ საკუთრებაში არსებული ფასიანი ქაღალდების შესახებ;
- ი) მმართველი ორგანოს წევრებისაგან მიიღოს ზეპირი ან წერილობითი ახსნა-განმარტება ბანკის მმართველი ორგანოების გასული, მიმდინარე და სამიზნე საქმიანობის, მნიშვნელოვანი აქტივების შექმნისა და გასხვისების, ასევე მისთვის საინტერესო სხვა საკითხებზე. უარი ინფორმაციის ან ახსნა-განმარტების მიცემაზე შეიძლება ეთქვას მხოლოდ იმ მოტივით, რომ ეს საზიანოა ბანკის კომერციული ინტერესებისთვის, რაც შესაბამისად უნდა იყოს დასაბუთებული;
- კ) ბანკის ნაცვლად და მის სასარგებლოდ თავისი სახელით შეიტანოს სარჩელი მესამე პირის მიმართ ბანკის მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად, თუ ბანკმა არ განახორციელა თავისი მოთხოვნა. აღნიშნული უფლებამოსილება უნდა განხორციელდეს მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

#### ბანკის აქციათა ხუთი ან მეტი პროცენტის მფლობელ აქციონერს ასევე უფლება აქვს:

- ა) მოითხოვოს სამეურნეო მოქმედებების ან მთლიანად წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება; საერთო კრების მიერ ამ მოთხოვნის დაუკმაყოფილებლობის შემთხვევაში, ანალოგიური მოთხოვნით მიმართოს სასამართლოს. შემოწმებას ახორციელებს აქციონერის მიერ შერჩეული შესაბამისი ცოდნისა და გამოცდილების მქონე სპეციალისტი. დარღვევების გამოვლენის შემთხვევაში სპეციალურ შემოწმებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს გაიღებს ბანკი;
- ბ) მოითხოვოს, ბანკის ინტერესების შესაბამისად, რიგგარეშე კრების ჩატარება. მოთხოვნა წერილობით უნდა იყოს დასაბუთებული. თუ ბანკის დირექტორები, მოთხოვნიდან ოცი დღის განმავლობაში, არ მოიწვევენ კრებას, აქციონერს შეუძლია ამ მოთხოვნით მიმართოს სასამართლოს;
- გ) მოითხოვოს კრების დღის წესრიგში საკითხის შეტანა; აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით, მოითხოვოს აგრეთვე, დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს ინფორმაცია და ანგარიში;
- დ) მმართველობის ორგანოსგან მოითხოვონ საზოგადოების სახელით დადებული გარიგების ასლი ან/და ინფორმაცია დასადები გარიგებების შესახებ. აქციონერს არა აქვს უფლება ხმა მისცეს იმ შემთხვევაში, როდესაც გადაწყვეტილება ეხება მასთან გარიგების დადებას ან მისი ანგარიშის დამტკიცებას. თუ აქციონერს მიაჩნია, რომ რაიმე მიზეზის გამო ირღვევა მისი, როგორც აქციონერის უფლება, ის უფლებამოსილია განცხადებით მიმართოს სამეთვალყურეო საბჭოს. სამეთვალყურეო საბჭო ვალდებულია მიიღოს ზომები დარღვევის აღმოსაფხვრელად ან წერილობით მიაწოდოს აქციონერს დასაბუთებული პასუხი მის განცხადებაზე. გარდა ზემოთ ჩამოთვლილისა, ბანკის აქციონერებს აქვთ მოქმედი კანონმდებლობით მინიჭებული და ბანკის შიდა ნორმატიული აქტებით გასაზღვრული სხვა უფლებები. ჩვეულებრივ აქციონერები თავიანთ უფლებებს (ხმის უფლება, ინფორმაციის მიღების უფლება, რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევის უფლება) ახორციელებენ საერთო კრებაზე.

**აქციონერის სტრუქტურა (გაგრძელება)**

ბანკის აქციონერი არის ერთ-ერთი უმსხვილესი კონგლომერატი თურქეთში. მისი ძირითადი საქმიანობა დაკავშირებულია საბანკო და სხვა ფინანსურ მომსახურებასთან, რომელიც მოიცავს დაზღვევას, კერძო საპენსიო ფონდს, აქტივების მართვას, ლიზინგსა და ფაქტორინგს, საინვესტიციო საბანკო და საბროკერო მომსახურებებსა და მინის წარმოებას. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იშბანკ თურქეთს 17 საწარმოში ჰქონდა წილობრივი მონაწილეობა, რომელიც შეადგენს აქტივების 5,6%-ს. 70.9% ივაჭრება საფონდო ბირჟებზე.

**მინის წარმოება**

შიშეჯამის მინის ტარის ჯგუფი აწარმოებს ექსკლუზიური დიზაინის შუშის ტარას სხვადასხვა მოცულობით, ფერით. შიშეჯამი აფართოებს წარმოებას მეზობელ ქვეყნებში. მისი პირველი ინვესტიცია საზღვარგარეთ იყო ქსნის მინის ქარხნის შექმნა 1997 წელს. შიშეჯამის 51.06%-ს ფლობს სს „თურქეთის იშ ბანკი“. პროდუქცია იყიდება მსოფლიოს 150 ქვეყანაში. წარმოება ფუნქციონირებს 18 ქვეყანაში 25,199 დასაქმებულთ. საქართველოსა და თურქეთის გარდა ჯგუფს 46 საწარმო აქვს 12 ქვეყანაში (აშშ, გერმანია, იტალია, სლოვაკეთი, რუმინეთი, ბოსნია, უკრაინა, რუსეთი, უნგრეთი, ბულგარეთი, ეგვიპტე, ინდოეთი).

**ფინანსური მომსახურება**

კომპანიის დასახელება	საქმიანობის სფერო	ბანკის პირდაპირ წილი (%)	ჯგუფის წილი (%)	აქტივები (USD 000) (1)	სააქციო კაპიტალი (USD 000) (1)	ბაზრის წილი (%) (1)	ბაზრის წილის მდგენელი
Türkiye Sinai Kalkınma Bankası A.Ş. <sup>(1)</sup>	საინვესტიციო ბანკი	47.68	51.37	6,009,310	727,422	13.2	სულ აქტივები
TSKB GYO A.Ş.	უძრავი ქონებით საინვესტიციო საქმიანობა	-	88.74	114,357	113,640	1.2	საბაზრო ღირებულება
İşbank AG <sup>(1)</sup>	საბანკო საქმე	100	100	2,261,431	460,199	N/A	პრემიუმ შემოსავალი
JSC İşbank <sup>(1)</sup>	საბანკო საქმე	100	100	417,413	77,106	N/A	მენეჯმენტის ქვეშ მყოფი კერძო საპენსიო ფონდები / სიცოცხლის პრემიის შემოსავალი
JSC Isbank Georgia <sup>(1)</sup>	საბანკო საქმე	100	100	174,840	50,707	N/A	პრემიუმ შემოსავალი
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi <sup>(1)</sup>	დაზღვევა	-	64.31	1,982,953	482,549	10.3	ტრანზაქციის მოცულობა
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. <sup>(1)</sup>	სიცოცხლის დაზღვევა და კერძო პენსია	63.89	84.89	5,527,710	213,777	17.7/12.5 <sup>(2)</sup>	ტრანზაქციის მოცულობა
Milli Reasürans T.A.Ş. <sup>(2)</sup>	გადაზღვევა	87.60	87.60	719,209	342,964	9.5 <sup>(3)</sup>	NAV
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. <sup>(1)(5)</sup>	საბროკერო სახლი	65.74	70.78	1,673,079	516,146	10.2	მენეჯმენტის ქვეშ მყოფი სახსრები
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. <sup>(1)(5)</sup>	საბროკერო სახლი	-	98.42	135,679	21,666	2.4	საიჯარო მოთხოვნები
Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	აქტივების ლიზინგი	-	100	55,099	23	-	
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. <sup>(1)</sup>	წდობის კომპანია	-	38.04	12,660	12,466	27.0	მოთხოვნების ფაქტორინგი
İş Portföy Yönetimi A.Ş. <sup>(1)</sup>	პორტფელის მართვა	-	100	33,376	28,953	10.3	□აბაზრო ღირებულება
İş Finansal Kiralama A.Ş. <sup>(1)(5)</sup>	ლიზინგი	30.43	58.24	1,751,569	229,995	12.8 <sup>(1)</sup>	POS ტრანზაქცია
İş Faktoring A.Ş. <sup>(1)</sup>	ფაქტორინგი	-	100	815,539	104,771	12.8 <sup>(1)</sup>	□ულ აქტივები
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. <sup>(1)</sup>	უძრავი ქონების მართვა	52.06	64.84	1,059,658	856,462	4.5	პრემიუმ შემოსავალი
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. <sup>(1)</sup>	რისკის საწარმო	-	56.78	76,175	75,928	-	მენეჯმენტის ქვეშ მყოფი კერძო საპენსიო ფონდები / სიცოცხლის პრემიის შემოსავალი



Efes Varlık Yönetim A.Ş. <sup>(1)</sup>	აქტივების მართვის	-	100	10,083	9,049	-	პრემიუმ შემოსავალი
Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	პორტფელის მართვა	-	100	13,751	9,831	4.0	მართვაში არსებული ფონდები
Maxis Investments Ltd.	საბროკერო საქმიანობა	-	100	102.871	10,585	-	
Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. <sup>(1)</sup>	გადახდის სერვისები	100	100	47.086	3,209	8.9	ტრანზაქციის მოცულობა
<b>სულ</b>				<b>22,993,848</b>	<b>4,347,448</b>		<b>სულ</b>

(1) 2023 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

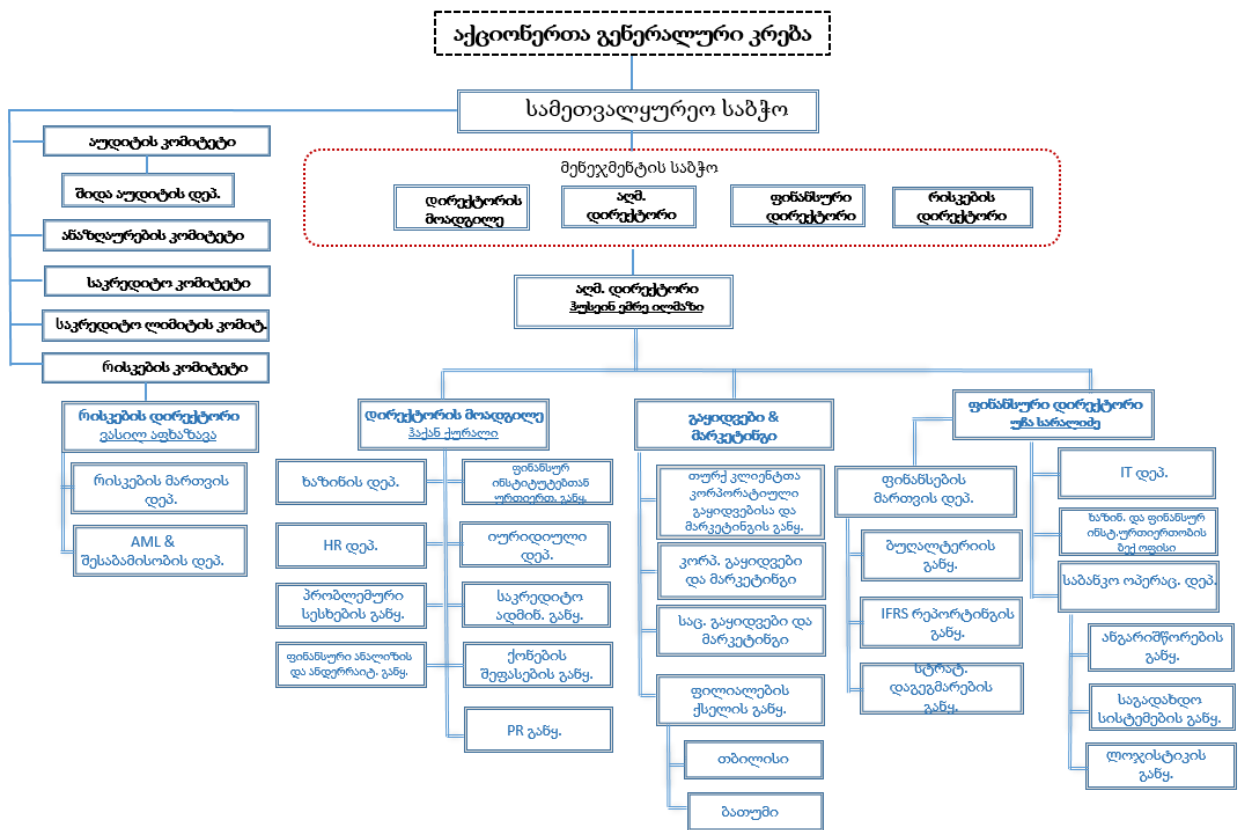
(2) კერძო საპენსიო ბაზრის წილი გამოითვლება მონაწილეთა ფონდის ოდენობაზე, ავტო ჩარიცხვისა და სახელმწიფო შენატანის ჩათვლით.

(3) გამოითვლება ადგილობრივი სადაზღვევო კომპანიების მიერ გადაზღვევებებისთვის გადაცემული პრემიების საერთო რაოდენობაზე

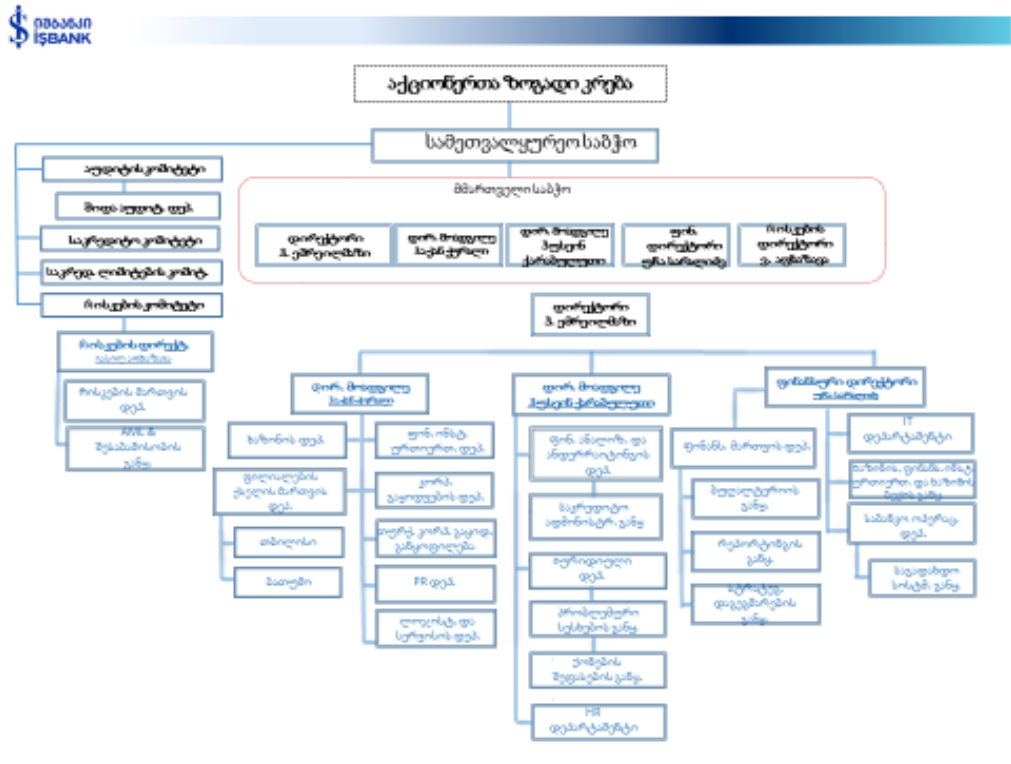
(4) კონსოლიდირებული მონაცემები

### კორპორატიული მმართველობა

#### ორგანიზაციული სტრუქტურა 2023 წლის 21 ივლისამდე



### ორგანიზაციული სტრუქტურა 2023 წლის 21 ივლისიდან



#### ბანკის ხელმძღვანელი ორგანოები

##### ბანკის ხელმძღვანელი ორგანოებია:

- ბანკის აქციონერთა საერთო კრება („საერთო კრება“)
- სამეთვალყურეო საბჭო
- დირექტორთა საბჭო

##### საერთო კრება

საერთო კრება წარმოადგენს ბანკის მმართველობის უმაღლეს ორგანოს, რომელიც შეიძლება იყოს მორიგი და რიგგარეშე. მორიგი კრება მოიწვევა წლიური ბალანსის შედგენიდან ორი თვის ვადაში. რიგგარეშე კრების მოწვევაზე გადაწყვეტილებას იღებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო.

##### საერთო კრება უფლებამოსილია:

- შეცვალოს წესდება, გაზარდოს ან შეამციროს საწესდებო კაპიტალი და გადაწყვიტოს მისი ლიკვიდაციის საკითხი;
- მიიღოს გადაწყვეტილება შერწყმის, გაყოფის ან რეორგანიზაციის შესახებ;
- მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმოს აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება საწესდებო კაპიტალის მომატების დროს, ასევე აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების დროს;
- მიიღოს ან უარყოს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორების წინადადება მოგების გამოყენების შესახებ ან, როცა ეს ორგანოები ვერ იძლევიან ერთიან წინადადებას, მიიღოს გადაწყვეტილება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
- აირჩიოს აქციონერთა წარმომადგენლობა სამეთვალყურეო საბჭოში ან გამოიწვიოს ისინი სამეთვალყურეო საბჭოდან ნებისმიერ დროს მათი უფლებამოსილების ვადის გასვლამდე;
- დამტკიცოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების ანგარიში;
- გადაწყვიტოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურების საკითხი;
- აირჩიოს აუდიტორი;
- მიიღოს გადაწყვეტილებები სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების წინააღმდეგ სასამართლოს პროცესში მონაწილეობის შესახებ, ამ პროცესისათვის წარმომადგენლის დანიშვნის ჩათვლით;
- მიიღოს გადაწყვეტილებები საზოგადოების აქტივების შეძენის, გასხვისების გაცვლის (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების), რომელთა ღირებულებაც შეადგენს საზოგადოების აქტივების საბალანსო ღირებულების 50%-ზე მეტს, გარდა ისეთი გარიგებებისა, რომლებიც წარმოადგენს ჩვეულ საწარმოო საქმიანობას;
- მიიღოს გადაწყვეტილებები საქართველოს კანონმდებლობით ან/და ამ წესდებით გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევებში.

ყველა სხვა საკითხზე გადაწყვეტილებას იღებს სამეთვალყურეო საბჭო, თუ წესდებით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული

## კორპორატიული მმართველობა (გაგრძელება)

### სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს ზედამხედველობას ბანკის საქმიანობაზე. იგი შედგება 6 წევრისგან. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა იმართება სულ მცირე კვარტალში ერთხელ. საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს ბანკის ძირითად სტრატეგიაზე და აკონტროლებს დასახულ მიზნებს.

### სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანები და კომპეტენცია:

- ა) გაუწიოს კონტროლი დირექტორების საქმიანობას;
- ბ) ნებისმიერ დროს მოითხოვოს დირექტორებისაგან ბანკის საქმიანობის ანგარიში, მეკავშირე საწარმოებთან ურთიერთობის ჩათვლით;
- გ) გააკონტროლოს და შეამოწმოს ბანკის საბუღალტრო წიგნები, ასევე ქონებრივი ობიექტები, კერძოდ, ბანკის სალარო და ფასიანი ქაღალდებისა და საქონლის მდგომარეობა და მას ეს შეუძლია დაავალოს ცალკეულ წევრებს ან განსაზღვრულ ექსპერტებს;
- დ) მოიწვიოს აქციონერთა საერთო კრება, თუ ამას ბანკის აუცილებლობა მოითხოვს;
- ე) შეამოწმოს წლიური ანგარიშები. მოგების განაწილების წინადადება და ინფორმაცია მდგომარეობის შესახებ და ამის შესახებ მოახსენოს საერთო კრებას; ცნობაში სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა მიუთითოს, თუ როგორ და რა მოცულობით შეამოწმა მან საზოგადოების ხელმძღვანელობა გასული ფინანსური წლის განმავლობაში, წლიური ანგარიშისა და საქმიანობის თუ რომელი ნაწილი შეამოწმა და გამოიწვია თუ არა ამ შემოწმებებმა საბოლოო შედეგების არსებითი ცვლილებები;
- ვ) დანიშნოს და ნებისმიერ დროს გამოიწვიოს დირექტორები, ასევე დადოს და შეწყვიტოს მათთან ხელშეკრულებები; დანიშნოს და ნებისმიერ დროს გამოიწვიოს აუდიტის კომიტეტის წევრები.
- ზ) დაამტკიცოს ბანკის სტრუქტურა და ბანკის შინაგანაწესი, სტრუქტურული ერთეულების დებულებები;
- თ) წარმოადგინოს ბანკი დირექტორებთან გარიგებების შესრულებისას, აგრეთვე საერთო კრების გადაწყვეტილებით საზოგადოების სახელით მათ წინააღმდეგ წარმართოს სამართლებრივი დავა;
- ი) სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია, თუ საკითხი შეეხება მისი წევრის პასუხისმგებლობას, აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების წინააღმდეგ შეიტანოს სარჩელი.
- კ) განსაზღვროს ბანკის ხედვა და მისია;
- ლ) განსაზღვროს და განახორციელოს ბანკის ინვესტიციების, ფინანსების, აღრიცხვის, პერსონალის, ხელფასისა და ანაზღაურების და დივიდენდის პოლიტიკის მონიტორინგი.

### საქმიანობა, რომელიც მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების საფუძველზე შეიძლება განხორციელდეს:

- ა) საზოგადოების აქციების/წილების შესყიდვა ან გაყიდვა, ნებისმიერი საზოგადოების კაპიტალის გაზრდაში მონაწილეობა, საკუთარ აქციებთან/წილებთან დაკავშირებით შეზღუდვების განხორციელებისთვის უფლების მიცემა;
- ბ) ფილიალების შექმნა და მათი ლიკვიდაცია;
- გ) წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება და გრძელვადიანი ვალდებულებების აღება;
- დ) უძრავი ქონების შეძენა, გასხვისება ან გაცვლა (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებები);
- ე) სესხებისა და კრედიტების აღება, რომლებიც აღმატება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილ ოდენობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში;
- ვ) სესხებისა და კრედიტების უზრუნველყოფა, თუ ისინი არ მიეკუთვნებიან ჩვეულებრივ სამეურნეო საქმიანობას. ამგვარი უზრუნველყოფა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა და დირექტორების მიმართ დაუშვებელია;
- ზ) ახალი სახის საბანკო საქმიანობის დაწყება ან საქმიანობის არსებული სახის შეწყვეტა;
- თ) სამეურნეო პოლიტიკის ზოგადი პრინციპების დადგენა;
- ი) ხელმძღვანელ პირებისათვის მოგებისა და სხვა მსგავს ურთიერთობებში მონაწილეობისა და პენსიის გაცემის უზრუნველყოფის პრინციპების დადგენა და აქციონერთა კრებაზე დასამტკიცებლად წარდგენა;
- კ) სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;
- ლ) საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების განსაზღვრა და დამტკიცება;
- მ) კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევებში ბანკის მიერ გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა;
- ნ) ბანკის მიერ საკრედიტო რესურსებზე და დეპოზიტებზე გამოსაყენებელი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების ოდენობის განსაზღვრა და დამტკიცება;

- ო) ბანკის სასარგებლოდ უფლების დათმობა, ვალის პატიება, საჭიროებისას არბიტრაჟისთვის მიმართვა და მორიგება მოთხოვნებთან დაკავშირებით;
- პ) ნებისმიერი საჯარო დაწესებულების მიმართ სარჩელის შეტანა, ბანკის მიერ სასამართლო დავის დროს ან სანქციის დაკისრებისას განსახორციელებელი მოქმედების განსაზღვრა;
- ჟ) სანებართვო მოწმობების, ლიცენზიების, მარეგულირებელ/სახელმწიფო დაწესებულებებთან ხელშეკრულებების ხელმოწერა, შეცვლა, განახლება და შეწყვეტა;
- რ) კალენდარული წლის განმავლობაში ისეთი ინვესტიციების განხორციელება, რომლებიც აღემატება წინა კალენდარული წლის საკუთარი კაპიტალის 0.1%-ს; ინვესტიციების განხორციელება, რომლის მთლიანი თანხა აღემატება წინა წლის საკუთარი კაპიტალის 0.5%-ს;
- ს) კალენდარული წლის განმავლობაში საქონლის და მომსახურების შექმნა, რომლის ღირებულება აღემატება წინა კალენდარული წლის საკუთარი კაპიტალის 0.05%-ს, ან თუ შესაძენი საქონლის და მომსახურების ღირებულება აღემატება წინა წლის საკუთარი კაპიტალის 0.25%-ს;
- ტ) საგადასახადო ჯარიმების და ადმინისტრაციული ჯარიმების გადახდა;
- უ) დეპარტამენტის ხელმძღვანელების ან მათთან გათანაბრებული პირების დანიშვნა, მათი ფინანსური და არაფინანსური უფლებების განსაზღვრა და მათი ანაზღაურებისა და დაწინაურების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- ფ) გადაწყვეტილების მიღება იმ საკითხებზე, რომლებიც კანონმდებლობის და წინამდებარე წესდების შესაბამისად არ მიეკუთვნება საერთო კრებისა და დირექტორთა საბჭოს კომპეტენციას.

სამეთვალყურეო საბჭო იღებს, ასევე, გადაწყვეტილებებს კანონმდებლობით, საქართველოს ეროვნული ბანკის ნორმატიული აქტებით და ბანკის შიდა ნორმატიული აქტებით გათვალისწინებულ შემთხვევებში. საბჭოს წევრებმა კეთილსინდისიერად და გულმოდგინედ უნდა შეასრულონ დაკისრებული ამოცანები. კერძოდ, ისინი ვალდებული არიან იზრუნონ ბანკზე და მის სტაბილურობაზე ისე, როგორც ზრუნავს ანალოგიურ თანამდებობაზე და ანალოგიურ პირობებში მყოფი ჩვეულებრივი, საღად მოაზროვნე პირი და იმოქმედონ იმ რწმენით, რომ მათი ეს ქმედება ყველაზე ხელსაყრელია ბანკისათვის.

## კორპორატიული მმართველობა (გაგრძელება)

### სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა, წევრთა განათლება და გამოცდილება

#### ოლგუნ თუფან ქურბანოღლუ , სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე 2022 წლის აგვისტო - მიმდინარე

ოლგუნ თუფანი ყურბანოღლუმ დაამთავრა ახლო აღმოსავლეთის ტექნიკური უნივერსიტეტი ბაკალავრის ხარისხით სახელმწიფო ადმინისტრირებაში, თურქეთში. ის შეუერთდა თურქეთის იშბანკს 1993 წელს, როგორც ინსპექტორი. 2002-2006 წლებში დაინიშნა Isbank Turkey-ის კომერციული და კორპორაციული კრედიტების მონიტორინგის განყოფილების დირექტორის მოადგილედ. 2006-2011 წლებში მუშაობდა კომერციული და კორპორატიული საკრედიტო მონიტორინგში განყოფილების უფროსად . 2011-2014 წლებში ბ-ნი ოლგუნ იყო კომერციული და კორპორატიული კრედიტების მონიტორინგის რეგიონალური დირექტორი და 2014 წლიდან 2022 წლამდე მუშაობდა იშბანკ თურქეთის კომერციული და კორპორატიული კრედიტების მონიტორინგის ხელმძღვანელის თანამდებობაზე . ოლგუნ თუფანი ქურბანოღლუ სს იშბანკ საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე 2022 წლის აგვისტოში გახდა.

#### ოზანი უიარი , სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2022 წლის აგვისტო - მიმდინარე

ოზანი უიარმა დაამთავრა ახლო აღმოსავლეთის ტექნიკური უნივერსიტეტი ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხით. 2015 წელს ბ-ნი ოზანი შეუერთდა Isbank Turkey-ს, როგორც სესხის პორტფელის მენეჯმენტის ხელმძღვანელი. 2017-2020 წლებში მუშაობდა კორპორატიული ბანკინგის, მარკეტინგისა და გაყიდვების განყოფილების უფროსად, 2020 წლიდან კი საკრედიტო დეპარტამენტის უფროსად გადავიდა. მომდევნო 2 წლის განმავლობაში, ბ-ნი ოზანი იყო ფინანსური ანალიზის დეპარტამენტის დირექტორი და 2022 წლიდან არის მასლაკის დირექტორი კორპორატიული ფილიალი.

ბატონო ოზანი უიარი არის სამეთვალყურეო საბჭოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2022 წლის აგვისტოდან.

## კორპორატიული მმართველობა (გაგრძელება)

### ჰუსეინ სერდარ იუჯელი, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ბატონმა ჰუსეინ სერდარ იუჯელმა 1996 წელს დაამთავრა მარმარის უნივერსიტეტი და მიიღო ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკაში.

ბატონმა სერდარ იუჯელმა კარიერა დაიწყო 1996 წელს თურქეთის იშბანკის საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან ურთიერთობის დეპარტამენტში ოფიცრის თანამდებობაზე. 1999 წელს ბატონი სერდარ იუჯელი საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან ურთიერთობის დეპარტამენტში საზღვარგარეთის საბანკო საქმიანობის განყოფილების სპეციალისტი გახდა. 2008 წელს ის დაინიშნა ამავე განყოფილების მენეჯერის პოზიციაზე. 2013 წლიდან ბატონი სერდარ იუჯელი მუშაობს თურქეთის იშბანკის შვილობილი კომპანიების მართვის დეპარტამენტში, 2016 წლიდან კი უკავია ამავე დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობა. ბატონი ჰუსეინ სერდარ იუჯელი არის სს „იშბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2018 წლის ივნისიდან.

### აჰმედ ჰაკან უნალი, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2023 წლის აპრილი - მიმდინარე

ბატონმა აჰმედ ჰაკან უნალმა დაამთავრა ბილგის უნივერსიტეტი ბიზნესის ადმინისტრირების სპეციალობით. ბ-ნი აჰმედ ჰაკან უნალი 2016-2020 წლებში იყო იშ ფაქტორინგის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ამავე პერიოდში ბ-ნი ჰაკანი იყო იშბანკის საპენსიო ფონდის აუდიტორი. მოგვიანებით, 2018-2020 წლებში მუშაობდა თურქეთის Sinai Kalkinma Bank-ში სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად.

ბ-ნი ჰაკანი შეუერთდა Isbank Turkey-ს Isbank Maslak-ის კორპორატიული ფილიალის ხელმძღვანელად 2020 წელს. ის გადავიდა თურქეთის Isbank-ის ბეშიქთაშის ფილიალის ხელმძღვანელად 2022 წელს.

ბ-ნი აჰმედ ჰაკან უნალი არის სს იშბანკ საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2023 წლის აპრილიდან.

### ნათია ჯანელიძე, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

ქალბატონი ნათია ჯანელიძე ფლობს საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტის დოქტორის ხარისხს ფინანსებში, მისური-კოლუმბიის უნივერსიტეტის, (აშშ) ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის (MBA) ხარისხს და საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხს.

ქალბატონ ნათია ჯანელიძეს საფინანსო სექტორში მუშაობის 20-წლიანი გამოცდილება აქვს. მან დაიწყო კარიერა სს „თიბისი ბანკში“ სესხების ოფიცრის პოზიციაზე. აშშ-ში ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის (MBA) ხარისხის მოპოვებისა და საქართველოში დაბრუნების შემდეგ, 2005 წელს მან განაგრძო მუშაობა თიბისი ბანკში საშუალო და მცირე ბიზნესის განვითარების დეპარტამენტის უფროსის პოზიციაზე, ხოლო 2007 წელს დაინიშნა კორპორატიული გაყიდვების უფროსის თანამდებობაზე. 2007 წელს ქალბატონი ჯანელიძე გადავიდა „ბანკ რესპუბლიკაში“ (ჯგუფი „სოსიეტე ჟენერალი“), სადაც დაახლოებით 8 წლის განმავლობაში იმუშავა სხვადასხვა მმართველ თანამდებობაზე: 2007-2008 წლებში იყო კორპორატიული პორტფელის მართვის დეპარტამენტის უფროსი და, ასევე, მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების დეპარტამენტის უფროსი; 2008-2011 წლებში მას ეკავა ხარისხის მართვის

დეპარტამენტის უფროსის პოზიცია, ხოლო 2011-2012 წლებში - მცირე და საშუალო ბიზნესის ბანკინგის დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობა; 2012-2014 წლებში კი, განსაკუთრებულ დავალებათა კოორდინატორი იყო. 2015 წელს ქალბატონი ნათია გადავიდა ფინანსური მენეჯერის პოზიციაზე საქართველოს შრომის, ჯანრმთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროში, USAID-ის მიერ დაფინანსებულ პროექტში ოჯახური მალადობის წინააღმდეგ (ATIPFUND). 2007-2010 წლებში ქალბატონი ჯანელიძე, ასევე, კითხულობდა ლექციებს კავკასიის უნივერსიტეტში საბანკო საქმისა და სესხების სტრუქტურულუზაციის მიმართულებით.

2015 წლიდან ქალბატონი ნათია ჯანელიძე არის „გაზელ ფინანსში“ (რეგიონალური საინვესტიციო ფონდი) საინვესტიციო/რეგიონალური დირექტორი. ის, ამავდროულად, არის გაზელ ფინანსის საინვესტიციო კომიტეტის და პარტნიორობის წევრი. ნათია ჯანელიძე, ასევე, ხელმძღვანელობს ფინანსურ კომიტეტს ბიზნეს ასოციაციაში „ქალები მომავლისთვის“.

ქალბატონი ნათია ჯანელიძე სს „იშბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია 2019 წლის ივლისიდან.

## კორპორატიული მმართველობა (გაგრძელება)

### თამარ სანიკიძე , სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი – 2022 წლის აგვისტო - მიმდინარე

ქალბატონმა თამარმა დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი ინგლისური ენისა და ლიტერატურის ბაკალავრის ხარისხით. მას ასევე აქვს მაგისტრის ხარისხი საქართველოს საზოგადოებრივ საქმეთა ინსტიტუტში საჯარო მმართველობაში. ამჟამად ქალბატონი თამარი მუშაობს დოქტორანტურაზე ბიზნესის ადმინისტრირებაში.

2019 წლიდან არის თბილისის სასულიერო აკადემიისა და სემინარიის სამეცნიერო საბჭოს წევრი და რექტორის მრჩეველი ხარისხისა და ეროვნული ხარისხის რეფორმის საკითხებში.

ქალბატონი თამარი 2018 წლიდან არის უმაღლესი განათლების რეფორმის ექსპერტი თბილისში, Erasmus + ეროვნულ ოფისში.

ქალბატონი თამარი 2021 წლიდან არის სამედიცინო განათლების მსოფლიო ფედერაციის (WFME) აკრედიტაციის პროგრამის აღიარების შემფასებელი.

2020 წლიდან თამარი არის აღმასრულებელი დირექტორი მსოფლიო ბანკის დაფინანსებით - ინოვაცია, ინკლუზია და ხარისხი.

ისბანკ საქართველოს დამოუკიდებელი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია 2022 წლის აგვისტოდან.

### სერმინ ნაზიმე სარაკი სოსანოღლუ , სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2022 წლის აგვისტო - მიმდინარე

ქალბატონო სერმინ ნაზიმე სარაკი სოსანოღლუ დაამთავრა სტამბულის უნივერსიტეტი საერთაშორისო ურთიერთობების ბაკალავრის ხარისხით. ქალბატონი სერმინი შეუერთდა თურქეთის Isbank-ს 1988 წელს, როგორც საკრედიტო ოფიცერი და 2002 წლამდე იგი თანდათან დაინიშნა დირექტორის მოადგილედ, შემდეგ განყოფილების დირექტორად და ფილიალის დირექტორად. 2022 წელს ქალბატონი სერმინი დაინიშნა კომერციული გაყიდვების დეპარტამენტის უფროსად.

ქალბატონი სერმინი არის სს ისბანკ საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2022 წლის აგვისტოდან.

#### დირექტორთა საბჭო

ბანკის დირექტორთა საბჭოს ევალემა ბანკის ხელმძღვანელობა და წარმომადგენლობა. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის მართვაზე, შედეგებზე და საბჭოს საქმიანობის ბანკის მიზნების შესაბამისად წარმართვაზე.

დირექტორატს ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული გენერალური დირექტორი.

#### დირექტორთა საბჭოს მოვალეობები და კომპეტენცია:

- ა) განახორციელოს ბანკის მიმდინარე საქმიანობა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული შიდა პოლიტიკისა და ბიზნეს გეგმის შესაბამისად;
- ბ) მოამზადოს შეთავაზებები, გადაწყვეტილებების პროექტები, ანგარიშები და სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს მიერ მოთხოვნილი ან წარსადგენი ნებისმიერი სხვა სახის ინფორმაცია;
- გ) მიიღოს გადაწყვეტილებები თანამშრომლების შერჩევის, გათავისუფლების და ანაზღაურების შესახებ, იმის გათვალისწინებით, რომ დირექტორთა საბჭომ უნდა გაითვალისწინოს სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციები ბანკის ხელმძღვანელ პირებთან დაკავშირებით.
- დ) მოამზადოს და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად მიმდინარე წლის ბიზნეს-გეგმა არაუგვიანეს წინა ფინანსური წლის დასრულებიდან ერთი თვის განმავლობაში;
- ე) ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის ყველა ფილიალს, სტრუქტურულ ერთეულს და დეპარტამენტს და უზრუნველყოს ბანკის მიერ კლიენტებისათვის სათანადო სერვისის მიწოდება;
- ვ) შეიმუშავოს და მოამზადოს ბანკის ნებისმიერი და ყველა სახის წესები და შიდა რეგულაციები და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად;
- ზ) მიაწოდოს ინფორმაცია ეროვნულ ბანკს საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად;
- თ) მიანიჭოს კომპანიის თანამშრომლებს ხელმოწერის უფლებამოსილება;
- ი) გასცეს რწმუნებულება კომპანიის თანამშრომლებსა და მესამე პირებზე როგორც ზოგადი, ასევე სპეციალური ხასიათის;

კ) განახორციელოს სამეთვალყურეო საბჭოს და საერთო კრების მიერ დავალებული ან საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებული ნებისმიერი სხვა სახის მოქმედება;

ლ) განახორციელოს ბანკის მიერ გაცემული კრედიტების უზრუნველყოფის სახით, თურქეთის რესპუბლიკის საზღვრებს შიგნით მდებარე, უძრავი ქონების რეგისტრაციის სამმართველოებში რეგისტრირებული უძრავი ქონების, ბანკის სასარგებლოდ იპოთეკის დატვირთვის შესაძლებლობასთან ერთად, მანამდე დატვირთული იპოთეკების მოხსნის უზრუნველსაყოფად, ბანკის გენერალური დირექტორის და გენერალური დირექტორის მოადგილის ერთობლივი ხელმოწერით, მესამე პირებისთვის მინდობილობის მიცემის საკითხში უფლებამოსილების მინიჭება.

### **კორპორატიული მმართველობა (გაგრძელება)**

#### **დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა; წევრთა განათლება და გამოცდილება**

##### **ჰუსეინ ემრე ილმაზ, გენერალური დირექტორი – 2022 წლის ოქტომბრიდან**

ბ-ნ ჰ. ემრე ილმაზმა დაამთავრა ახლო აღმოსავლეთის ტექნიკური უნივერსიტეტი, პოლიტიკური მეცნიერების და საჯარო ადმინისტრირების განყოფილება 1995 წელს ანკარაში.

მან მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის წოდება ამსტერდამის უნივერსიტეტში 2013 წელს.

ბატონმა ილმაზმა კარიერა თურქეთში დაიწყო ის Bankası A.Ş. 1996 წლის ივლისში ილმაზი ინსპექტორთა საბჭოს ინსპექტორის თანაშემწედ. იგი დაწინაურდა მენეჯმენტში და ზედიზედ მსახურობდა ის ბანკში ქვემოთ მოცემულ პოზიციებზე;

- კეციორენი /ანკარის ფილიალის მენეჯერი (2005 და 2007 წწ.);
- ამსტერდამის ფილიალის მენეჯერი (2007-2011 წწ.);
- ტრანსსასაზღვრო საბანკო განყოფილების უფროსი (2011-2014 წწ.);
- ბაირამფაშა /სტამბულის ფილიალის მენეჯერი (2014-2017 წწ.);
- საცალო საბანკო გაყიდვების სამმართველოს უფროსი (2017-2019);
- შიშლი /სტამბულის კომერციული ფილიალის მენეჯერი (2019-2022).

ბ-ნი ჰ. ემრე ილმაზი ბოლოს 2022 წლის ოქტომბერში დაინიშნა სს იშბანკ საქართველოს აღმასრულებელ დირექტორად და ქვეყნის მენეჯერად.

ის ასევე იყო შემდეგი კორპორაციების საბჭოების წევრი:

- Arap -Turk Bank (A&T Bank) (2011-2014);
- Anadolu Hayat საპენსიო და სადაზღვევო კომპანია (2017-2019);
- არის ბანკის მმართველთა საბჭო ჩრდილოეთ კვიპროსის თურქეთის რესპუბლიკაში (2017-2019);
- Arap -Turk Bank (A&T Bank) (2022 – 2023).

ბ-ნი ჰ. ემრე ილმაზი შეუერთდა სს იშბანკ ჯორჯიას 2022 წლის ოქტომბერში. ის არის გენერალური დირექტორი 2022 წლის ოქტომბრიდან.

##### **ჰაქან ქურალ, გენერალური დირექტორის მოადგილე**

ბატონმა ჰაქან ქურალმა ბაკალავრის და მაგისტრის ხარისხები ეკონომეტრიკაში მიიღო დოქტუზ ეიულის უნივერსიტეტში, იზმირში. ის ამჟამად არის სადოქტორო პროგრამის სტუდენტი აკდენიზის უნივერსიტეტში, ანტალიაში.

ბატონმა ქურალმა კარიერა 2006 წელს დაიწყო თურქეთის იშბანკის აკდენიზის კორპორატიულ ფილიალში კორპორატიული ბანკინგის მარკეტინგის სპეციალისტის პოზიციაზე. 2017 წელს ის დაწინაურდა ფილიალის დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე, სადაც ხელმძღვანელობდა ფილიალის მარკეტინგისა და გაყიდვების საქმიანობას, კორპორატიული დაკრედიტების, საფინანსო ინსტიტუტებთან ურთიერთობის, სვიტების და სხვა ოპერაციებს.

ბატონი ქურალი სს „იშბანკ საქართველო“ გუნდს შეუერთდა 2019 წლის ივლისში. 2019 წლის დეკემბრიდან მას უკავია გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობა.

##### **უჩა სარალიძე, დირექტორი**

უჩა სარალიძე დაიბადა თბილისში, 1988 წლის 26 ივნისს.

2009 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი ბაკალავრის ხარისხით ეკონომიკაში. მიმდინარე ეტაპზე არის სერტიფიცირებული ფინანსური ანალიტიკოსის სტატუსის მიღების კანდიდატი.

ბატონმა უჩა სარალიძემ კარიერა დაიწყო 2008 წელს თბილისი ბანკში, კორპორატიული რეპორტირების მენეჯერის პოზიციაზე, სადაც მალევე დაწინაურდა უფროსი კორპორატიული მენეჯერის პოზიციაზე.

2010 წლიდან კარიერა განაგრძო იმავე ბანკში ფინანსების მართვის განყოფილებაში, უფროსი ფინანსური ანალიტიკოსის პოზიციაზე. აღნიშნულ ფუნქცია-მოვალეობებს ასრულებდა 4 წლის განმავლობაში.

ფინანსური სექტორის გარდა, ბატონ უჩა სარალიძეს აქვს გამოცდილება სამშენებლო და წარმოების მიმართულებით საქართველოს ბაზარზე. მისი ძირითადი მოვალეობები ითვალისწინებდა ბაზრის ანალიზს, ფინანსური სტრატეგიების ინიცირებასა და საოპერაციო მიმართულებით გადაწყვეტილებების მიღებას.

ბატონი უჩა სარალიძე იშბანკს შემოუერთდა 2015 წელს მთავარი ბუღალტერის პოზიციაზე და ამავდროულად იკავებდა ფინანსური დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობას. 2017 წლიდან ბანკში უკავია ფინანსური დირექტორის პოზიცია.

ბატონი უჩა სარალიძე არის სს „იშბანკი საქართველო“ დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი 2020 წლის ბოლოდან.

ბატონი უჩა სრულყოფილად ფლობს ინგლისურ ენას.

### **ვასილ აფხაზავა, რისკების დირექტორი 2022 წლის მარტიდან**

ბატონი ვასილ აფხაზავა დაიბადა თბილისში, 1976 წლის 21 იანვარს.

ბატონმა აფხაზავამ 1997 წელს დაამთავრა თბილისის საბანკო და საფინანსო ინსტიტუტი ბაკალავრის ხარისხით. მან 2007 წელს დაასრულა თბილისის მენეჯმენტის ევროპულ სკოლაში MBA-ის მთელი პროგრამა.

ბატონ ვასილ აფხაზავას აქვს საბანკო სფეროში მუშაობის 26 წლიანი გამოცდილება. 1996 წელს მან დაიწყო მუშაობა კარიერაზე, როგორც სესხის ოფიცერი. თბილისი ბანკში, თბილუნვიერსალბანკსა და საქართველოს ბანკში ბატონმა აფხაზავამ სხვადასხვა თანამდებობაზე დაწინაურება მიიღო.

ბ-ნი აფხაზავა შეუერთდა სს იშბანკ საქართველოს გუნდს, როგორც რისკების მთავარი ოფიცერი და არის იშბანკ საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრი 2022 წლის აპრილიდან.

**დირექტორთა საბჭო კონტროლდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შემდეგი კომიტეტების მეშვეობით:**

- რისკების კომიტეტი;
- აუდიტის კომიტეტი;
- საკრედიტო კომიტეტი;
- საკრედიტო ლიმიტების რევიზიის კომიტეტი.

### **ინფორმაცია კომიტეტების თავმჯდომარეების შესახებ**

- საკრედიტო კომიტეტის თავმჯდომარეა ბ-ნი ოლეგუნ თუფან ყურბანოღლი
- ბატონი ოზან უიარი არის ლიმიტის რევიზიის კომიტეტის თავმჯდომარე
- რისკების კომიტეტის თავმჯდომარეა ქალბატონი ნათია ჯანელიძე
- აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარეა ქალბატონი თამარ სანიკიძე

### **კორპორატიული მმართველობა (გაგრძელება)**

#### **რისკების კომიტეტი**

რისკების კომიტეტი პასუხისმგებელია შესაბამისი რეკომენდაციები და მოსაზრებები წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის არსებულ და მომავალ რისკის აპეტიტთან დაკავშირებით. კომიტეტი მონიტორინგს უწევს რამდენად ხდება ბანკის საქმიანობის რისკის პოლიტიკებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა.



**რისკების კომიტეტი:**

- ა) განიხილავს რისკის სტრატეგიებს როგორც აგრეგირებული, ისე ინდივიდუალური რისკის ჭრილში და აწვდის შესაბამის რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს, მათ შორის, ბანკის მიმდინარე და მომავალ რისკის აპეტიტზე;
- ბ) აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს ინფორმაციას ბანკის სტრატეგიაზე და ხელს უწყობს სამეთვალყურეო საბჭოს სტრატეგიის განხორციელებაში მენეჯმენტის მიერ.
- გ) ამზადებს და სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს ანგარიშგებას ბანკში არსებული რისკის კულტურის შესახებ და განიხილავს ბანკის რისკის პოლიტიკებს, სულ მცირე, ყოველწლიურად;
- დ) მონიტორინგს უწევს დირექტორთა საბჭოს;
- ე) თანამშრომლობს და მონიტორინგს უწევს რისკების დირექტორის საქმიანობას;
- ვ) რეკომენდაციას აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკების ეფექტურობის თაობაზე, მათ შორის, იდენტიფიცირებული რისკებისთვის საკმარისი კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებაზე;
- ზ) მონიტორინგს უწევს კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიებს, ასევე ყველა სახის რისკს, როგორებიცაა საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო და რეპუტაციული რისკები, იმისთვის, რათა უზრუნველყოფილი იყოს მათი რისკის აპეტიტთან შესაბამისობა;
- თ) წარუდგენს ანგარიშს სამეთვალყურეო საბჭოს გამოვლენილი მატერიალური რისკებისა და სხვა საკითხების შესახებ, მათ შორის რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის სისტემების სტრუქტურის ეფექტური ფუნქციონირების, უწყვეტობისა და ზოგადად, ბანკში არსებული რისკის კულტურის თაობაზე;
- ი) აკონტროლებს არის თუ არა საფასო პოლიტიკა შესაბამისობაში ბანკის ბიზნეს მოდელთან და რისკების სტრუქტურასთან;
- კ) აკონტროლებს საფასო პოლიტიკის შესაბამისობას ბანკის რისკების, კაპიტალის და ლიკვიდობის სტრუქტურასთან;
- ლ) ადგენს სტრატეგიისა და რისკების ანგარიშების სახეს, მასშტაბს, ფორმასა და სიხშირეს;
- მ) აფასებს ბანკის ანაზღაურების სისტემას და წარადგენს შესაბამის ანგარიშს.

**საკრედიტო კომიტეტი**

საკრედიტო კომიტეტი პასუხისმგებელია საკრედიტო პოლიტიკის შექმნაზე, განვითარებასა და შეთავაზებაზე ბანკის შესაბამისი პასუხისმგებელი ორგანოსათვის დასადასტურებლად. კომიტეტი განსაზღვრავს

- ლიმიტებს მსესხებლებისათვის – იურიდიული და ფიზიკური პირები;
- ლიმიტებს საკრედიტო ინსტიტუტების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებისათვის;
- ადგენს, ადასტურებს ან აუქმებს ლიმიტებს ბანკებთან ფინანსურ ბაზრებზე ოპერაციებისათვის;
- ადგენს საკრედიტო რისკის ლიმიტებს ფასიან ქაღალდებსა და სხვა წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებში ინვესტიციისათვის.

საკრედიტო კომიტეტი აკონტროლებს ბანკის შესაბამისობას დამტკიცებულ ლიმიტებთან. განიხილავს სასესხო განაცხადებს, იღებს გადაწყვეტილებას ვალის რესტრუქტურირებაზე, ჩამოწერასა და ყველა სხვა შესაძლო ფაქტზე, რომელიც დაკავშირებულია ბანკის საკრედიტო რისკთან.

**საკრედიტო ლიმიტების რევიზიის კომიტეტი**

კომიტეტი განიხილავს:

- ბანკის საკრედიტო აქტივებს, მათ შორის ინფორმაციას სესხებისა და გარანტიების, კორპორატიული ბონდების, პორტფელის სეგმენტაციისა და პრობლემური აქტივების შესახებ
- ბანკის იმ კლიენტებს, რომელთა სესხები დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს საკრედიტო კომიტეტის მიერ (სესხები 1,500,000 აშშ დოლარიდან 3,000,000 აშშ დოლარამდე) ან სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ (სესხები, რომლებიც აღემატება 3,000,000 აშშ დოლარს).

**კორპორატიული მმართველობა (გაგრძელება)****აუდიტის კომიტეტი**

აუდიტის კომიტეტი არის დამოუკიდებელი ორგანო, რომელიც აკონტროლებს ბანკის აქტივობას ყველა მიმართულებით, ორგანიზაციის თითოეულ დონეზე. კომიტეტი პასუხისმგებელია პროცესების გაუმჯობესებაზე ყველა შესაძლო რისკის მინიმუმამდე დაყვანის გზით. აუდიტის კომიტეტი პირდაპირ დაქვემდებარებაშია სამეთვალყურეო საბჭოსთან და მხარს უჭერს საბჭოს სხვადასხვა საკითხის მონიტორინგში, განსაკუთრებით:

- ბანკის სხვადასხვა ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესი;
- ბანკის რისკების მართვის მთლიანი სისტემის, განსაკუთრებით კი შიდა კონტროლისა და შესაბამისობის სისტემების ეფექტურობა და სტრუქტურა;
- გარე აუდიტორთა დამოუკიდებლობა და ინფორმაციას პილარ 3-ის წლიურ ანგარიშგებაში გამჟღავნება
- შესაბამისი ზომების გატარება და აღმოჩენილი ნაკლოვანებების დროული გამოსწორების უზრუნველყოფა

- მენეჯმენტის მიერ წარმოდგენილი "შიდა კონტროლის / აუდიტის / შესაბამისობის გეგმების" შესაბამისობის კონტროლი და დამტკიცება.

გარდა ზემოთ აღნიშნული კომიტეტებისა, ბანკს შექმნილი აქვს რამდენიმე შიდა კომიტეტი პროცესების უფრო ეფექტური კონტროლისათვის. ესენია: მენეჯმენტის კომიტეტი, აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი (ALCO), საკრედიტო, HR, შესაბამისობის, ინფორმაციული ტექნოლოგიების, ტარიფების, შესყიდვების, რისკებისა და უმოქმედო სესხების და ფილიალების საქმიანობის საკოორდინაციო კომიტეტები.

**სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების შემადგენლობა**

**2023 წლის მდგომარეობით:**

■ თავმჯდომარე	უდიტის კომიტეტი	საკრედიტო კომიტეტი	რისკის კომიტეტი	ლიმიტის გადასინჯვის კომიტეტი
■ წევრი				
ოლგუნ ქურბანოღლი				
თუფან ოზანი უიარი				
აჰმეთ ჰაკან უნალი				
ჰუსეინი სერდარი იუსელი				
ნათია ჯანელიძე				
თამარ სანიკიძე				

**2023 წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭოსა და კომიტეტების სხდომებზე დასწრების მაჩვენებელი**

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	სამეთვალყურეო საბჭო	უდიტის კომიტეტი	საკრედიტო კომიტეტი	რისკის კომიტეტი	ლიმიტის გადასინჯვის კომიტეტი
ბატონი ოლგუნ თუფან ქურბანოღლი	67/67		12/12		
ბატონი ოზანი უიარი	67/67	4/4	12/12		1/1
ბატონი აჰმეთ ჰაკან უნალი	62/67		12/12		1/1
ბატონი ჰუსეინი სერდარი იუსელი	67/67			4/4	1/1
ქალბატონი ნათია ჯანელიძე	16/67	4/4		4/4	
ქალბატონი თამარ სანიკიძე	61/67	4/4		4/4	

- სესხები 1.5 მილიონ დოლარამდე მტკიცდება საკრედიტო კომიტეტის მიერ, ხოლო 1.5 მილიონ დოლარზე ზევით სესხები - სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ
- ბატონი სეზგინ ლულე იყო სს „იშბანკი საქართველო“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და საკრედიტო და აუდიტის კომიტეტების წევრი 2021 წლის აგვისტომდე. ის შეცვალა ბატონმა გურლერ ოზქოქმა.

## კორპორატიული მმართველობა (გაგრძელება)

### სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები

**ქალბატონო ნათია ჯანელიძეს** უკავია Gazelle Finance-ის რეგიონული დირექტორის/მთავარი საინვესტიციო ოფიცრის თანამდებობა, რომელიც არ არის დაკავშირებული სს იშბანკ ჯორჯიასთან ან აქციონერთან, პირდაპირ თუ ირიბად. ამასთან, მას არ აქვს და არ ჰქონია რაიმე პროფესიული ან პირადი ურთიერთობა ბანკთან/აქციონერთან/ადმინისტრატორებთან, პირდაპირ თუ ირიბად.

**ქალბატონ თამარ სანიკიძეს** უკავია აღმასრულებელი დირექტორის თანამდებობა მსოფლიო ბანკის დაფინანსებით - ინოვაცია, ინკლუზია და ხარისხი, რომელიც არ არის დაკავშირებული სს იშბანკ ჯორჯიასთან და აქციონერთან, პირდაპირ თუ ირიბად. ამასთან, მას არ აქვს და არ ჰქონია რაიმე პროფესიული ან პირადი ურთიერთობა ბანკთან/აქციონერთან/ადმინისტრატორებთან, პირდაპირ თუ ირიბად.

თამარ სანიკიძისა და ნათიას ჯანელიძის ბიოგრაფიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე ჯანელიძემ დაადასტურა, რომ ისინი აკმაყოფილებენ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული „კომერციული ბანკების კორპორატიული მართვის კოდექსის“ მე-2 მუხლის „ბ“ პუნქტით განსაზღვრულ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრობის კრიტერიუმებს. კანდიდატებისთვის არ არის ცნობილი გარემოებები ან ფაქტორები, რომ ისინი არღვევენ/არ შეესაბამება რაიმე განსაზღვრულ კრიტერიუმს. ამიტომ ქალბატონი თამარ სანიკიძე და ნათია ჯანელიძე ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებად სს იშბანკ საქართველოს აქციონერმა აირჩია.

## რისკის მართვა

### სტრატეგია

ყოველი წლის ბოლოს ბანკი ანხორციელებს მიმდინარე სიტუაციის დეტალურ შეფასებას და ანალიზის საფუძველზე განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიას შემდგომი სამი წლისათვის. ბანკის სტრატეგია დეტალურად აღწერს იმ ძირითად პრინციპებს, რომლის მიხედვითაც ბანკი გეგმავს მისი ძირითადი გეგმებისა და შედეგების მიღწევას. 2024 წლის დასაწყისში ბანკმა განსაზღვრა სტრატეგია 2024 – 2026 წლებისათვის. 2026 წლისათვის განსაზღვრული მიზნების მიღწევისათვის ბანკი ძირითად ორიენტირებულია შემდეგ პრინციპებზე:

- **განავითაროს და შეთავაზოს ციფრული პროდუქტების ფართო არჩევანი.** ბანკი გეგმავს მომხმარებლებისათვის მაქსიმალურად განვითარებული ონლაინ მომსახურების შეთავაზებას, რაც კრიტიკულად მნიშვნელოვანია თითოეული კლიენტისათვის, ე.წ. „დრო ფულია“-ს პრინციპის გათვალისწინებით.
- **მიოზიდოს და გაზარდოს მომხმარებელთა ბაზა** მრავალფეროვანი პროდუქტების შეთავაზებით მოქნილი პირობებითა და კონკურენტული ფასებით. რადგან ბანკი ეკონომიკურად ძირითადად დამოკიდებულია მშობელ კომპანიაზე, იგი აპირებს გამოიყენოს მისი მაღალი რეპუტაცია და სანდოობა ფინანსური რესურსების კონკურენტულ ფასებში მოსაზიდად. ამ მიმართულების განვითარებისათვის კრიტიკულად მნიშვნელოვანია კვალიფიციური თანამშრომლები გაყიდვების მიმართულებით, რაშიც ბანკი გეგმავს მნიშვნელოვან ინვესტიციას.
- **დივერსიფიკაცია და კონცენტრაციის რისკის მინიმალური დონე**, რადგან მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ ეს არის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი და მძლავრი იარაღი მდგრადი განვითარებისა და სტაბილური ზრდისათვის.

2024 -2025 წლების სტრატეგია დადასტურდა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. მენეჯმენტმა განსაზღვრა სტრატეგიის განხორციელების გეგმა, პროცესის ეფექტური კონტროლისათვის. გეგმებიდან მნიშვნელოვანი

ჩამორჩენის თავიდან ასაცილებლად, მენეჯმენტი ყოველდღიურ რეჟიმში აკონტროლებს პროცესს და წარუდგენს მიმდინარე სტატუსს აღმასრულებელ და სამეთვალყურეო საბჭოებს.

## რისკის მართვა (გაგრძელება)

### ძირითადი რისკები

ბანკის სტრატეგიიდან გამომდინარე, რისკების ეფექტური მართვა მნიშვნელოვანი გამოწვევა ხდება, რადგან გარემო, სადაც ბანკი ოპერირებს, ხასიათდება განვითარებადი ბაზრების სპეციფიკაციით. ძირითადი რისკები, რომლის წინაშეც ბანკი დგას, დაკავშირებულია საბაზრო, საკრედიტო, ლიკვიდურობისა და საოპერაციო რისკებთან.

რისკის მართვა საბანკო საქმიანობისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობისაა და ბანკის ოპერაციების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. ბანკის ძლიერი რისკების მენეჯმენტი ასახავს ბანკის რისკების, ეთიკისა და შესაბამისობის კომიტეტის მიერ არსებულ მნიშვნელობას რისკების სტრატეგიის ფორმირებაში და საკრედიტო, ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვისთვის. რისკის ყოვლისმომცველი მართვისთვის საჭირო ყველა კომპონენტი ჩართულია რისკების ორგანიზაციის სტრუქტურაში: საწარმოს რისკის მენეჯმენტი; საკრედიტო, ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვა; რისკების შესახებ ინფორმაციის წარდგენა და აიტი ინფრასტრუქტურის მხარდაჭერა; ჯვარედინი რისკის ანალიტიკური საშუალებები და ტექნიკა, როგორცაა კაპიტალის ადეკვატურობის მართვა და სტრესის ტესტირება. ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, ლიკვიდობის რისკს და საბაზრო რისკს. ის ასევე ექვემდებარება სხვადასხვა ოპერაციულ და ბიზნეს რისკებს.

რისკების მართვის პოლიტიკა მიზნად ისახავს ბანკის წინაშე მდგარი რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზს და მართვას, შესაბამისი რისკის ლიმიტებისა და კონტროლის დადგენას, რისკების დონის მუდმივად მონიტორინგს და ლიმიტების დაცვას. რეგულარულად განიხილება რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები, რათა ასახოს ცვლილებები ბაზრის პირობებში, პროდუქტებსა და მომსახურებებში და საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად.

ხელმძღვანელობის ზოგადი პასუხისმგებლობაა რისკის მართვის სისტემის ზედამხედველობა, ძირითადი რისკების მართვის გაკონტროლება, თავისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვა და ასევე დიდი კრედიტების დამტკიცება.

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს რისკის შემცირების ზომების მონიტორინგსა და დანერგვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკი საქმიანობდეს რისკის დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში. რისკების მართვის დირექტორი საკითხებში პასუხისმგებელია რისკის ზოგადი მართვისა და შესაბამისობის ფუნქციებზე, როგორც ფინანსური, ისე არაფინანსური რისკების განსაზღვრის, შეფასების, მართვისა და ანგარიშგების საყოველთაო პრინციპებისა და მეთოდების დანერგვის უზრუნველყოფაზე. იგი უშუალოდ გენერალური დირექტორის წინაშე ანგარიშვალდებულია.

საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდურობის რისკები, როგორც პორტფელის, ისე გარიგებების დონეზე, იმართება და კონტროლდება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის, რისკების მართვის განყოფილების და აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის მიერ.

მთელი ორგანიზაციის მასშტაბით ხდება გარე და შიდა რისკის ფაქტორების განსაზღვრა და მართვა. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკის ფაქტორების სრული სპექტრისა და რისკის შემცირების არსებული პროცედურების რწმუნების დონის განსაზღვრას.

### საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება საბაზრო ფასების მერყეობის გამო. საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებზეც მოქმედებს ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ბაზრის ცვალებადობა და საბაზრო ფასებისა და სავალუტო კურსების მერყეობის დონის ცვლილება. საბაზრო რისკის მართვის მიზანია საბაზრო რისკის მართვა და გაკონტროლება მისაღები პარამეტრების ფარგლებში და, ამასთანავე, რისკისა და უკუგების ოპტიმიზაცია.

ბანკი თავის საბაზრო რისკს მართავს ღია პოზიციის ლიმიტების დაწესებით ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, საპროცენტო განაკვეთებისა და სავალუტო პოზიციებისთვის. მათი მონიტორინგი ხდება რეგულარულად და გადაიხედება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

## რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის გამო. ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე გავლენას ახდენს ბაზარზე ძირითადი საპროცენტო განაკვეთების დონეების მერყეობა. საპროცენტო მარჟები შეიძლება ასეთი ცვლილებების გამო გაიზარდოს, მაგრამ ასევე შეიძლება შემცირდეს, ან წარმოქმნას ზარალი მოულოდნელი მერყეობის შემთხვევაში.

### სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება სავალუტო კურსის მერყეობის გამო. ბანკი მუდმივად აკონტროლებს, რომ სემ-ის სავალუტო პოზიციების ლიმიტები საზედამხედველო კაპიტალთან მიმართებით დაცული იყოს.

### საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ბანკის ფინანსური ზარალის რისკი, თუ მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაქტი ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. ბანკს დანერგილი აქვს პოლიტიკა და პროცედურები საკრედიტო რისკის სამართავად (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივების, ისე აუღიარებელი სახელშეკრულებო ვალდებულებების შემთხვევაში), მათ შორის პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის წესები, და ჩამოყალიბებული აქვს საკრედიტო კომიტეტი, რომ აქტიურად გააკონტროლოს საკრედიტო რისკი. საკრედიტო პოლიტიკა გადაიხედება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

საკრედიტო პოლიტიკა ადგენს:

- სასესხო განაცხადების შემოწმების და დამტკიცების პროცედურებს;
- მსესხებელთა (იურიდიული და ფიზიკური პირები) კრედიტუნარიანობის შეფასების მეთოდებს;
- უზრუნველყოფის საგნის შეფასების მეთოდებს;
- საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- სესხებისა და სხვა საკრედიტო დავალიანებების მუდმივი მონიტორინგის პროცედურებს.

იურიდიული პირისთვის ნებისმიერი სესხის გაცემამდე ბანკი მომხმარებლის ბიზნესისა და ფინანსური შედეგების კომპლექსურ შემოწმებას ატარებს.

საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ნაწილობრივ ხორციელდება უზრუნველყოფის საგნისა და პირადი თავდებობების მიღებით. ზემოაღნიშნული სესხების უზრუნველყოფის საგანს აფასებენ დამოუკიდებელი ექსპერტები. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა, როგორც წესი, აისახება ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და აუღიარებელი სახელშეკრულებო ვალდებულებების თანხებში. პოტენციური საკრედიტო რისკის შესამცირებლად აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ურთიერთგაქვითვის გავლენა მნიშვნელოვანი არ არის.

### ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფინანსური ვალდებულებების შესრულება, რაც გულისხმობს მათ დაფარვას ფულადი სახსრებით ან სხვა ფინანსური აქტივით. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის თუ საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისობა და/ან შეუსაბამობის კონტროლი უმნიშვნელოვანესია ლიკვიდურობის მართვისთვის. სრული შესაბამისობა ფინანსური დაწესებულებებისთვის უჩვეულოა, რადგან ბიზნესსაქმიანობა ხშირად წინასწარ განუსაზღვრელი ვადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, მაგრამ ასევე შეუძლია გაზარდოს ზარალის რისკი. ბანკი ლიკვიდურობას მართავს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს ფულადი სახსრების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს, რათა დროულად დაფაროს ყველა ფულადი ვალდებულება. ლიკვიდურობის პოლიტიკა გადაიხედება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

ბანკი აქტიურად ცდილობს დივერსიფიცირებული და სტაბილური ფინანსური რესურსების ბაზის შენარჩუნებას, რომ შეძლოს სწრაფი და ეფექტიანი რეაგირება ლიკვიდურობის გაუთვალისწინებელ საჭიროებებზე.

ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა მოითხოვს:

- დივერსიფიცირებული ფინანსური რესურსების შენარჩუნებას;
- სესხების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- სასესხო კაპიტალის მოზიდვის გეგმის შენარჩუნებას;
- ლიკვიდურობის კოეფიციენტების მონიტორინგს მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

### რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის პოზიციის მონიტორინგს ახდენს ფინანსური მართვის და რისკის მართვის ქვეგანყოფილებები. ჩვეულებრივ საბაზრო პირობებში, ინფორმაცია ლიკვიდურობის პოზიციის შესახებ ხელმძღვანელობას კვირაში ერთხელ მიეწოდება. ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილებებს იღებს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი იღებს და მათ ახორციელებს ხაზინის ქვეგანყოფილება. გარდა ამისა, ბანკი ახდენს სეზონ-ის მოთხოვნების შესაბამისად გამოთვლილი ლიკვიდურობის კოეფიციენტის რეგულარულ მონიტორინგს.

### საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი არის სისტემის უკმარისობის, ადამიანური შეცდომების, თაღლითობის და გარეგანი მოვლენების შედეგად წარმოქმნილი ზარალის რისკი. როდესაც კონტროლი ვერ ფუნქციონირებს ეფექტურად, საოპერაციო რისკებმა შეიძლება ზიანი მიაყენოს რეპუტაციას, ჰქონდეს იურიდიული ან რეგულირების გავლენა, ან გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი. ბანკი არ უნდა ელოდოს ყველა ოპერაციული რისკის აღმოფხვრას, მაგრამ ის ცდილობს ამ რისკების მართვას საკონტროლო ჩარჩოს მეშვეობით, პოტენციურ რისკებზე მონიტორინგისა და რეაგირების გზით. კონტროლი მოიცავს მოვალეობათა ეფექტურ დაყოფას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შერიგების პროცედურებს, პერსონალის განათლებას და შეფასების პროცედურებს, როგორცაა შიდა აუდიტის გამოყენება.

### ანაზღაურება

#### 1. შესავალი

- 1.1. წინამდებარე ანაზღაურების პოლიტიკა (შემდგომში „პოლიტიკა“ ან „ანაზღაურების პოლიტიკა“) შემუშავებულია სს „იშბანკ საქართველო“ წესდების (შემდგომში „ბანკი“), „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსისა“ და მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად საქართველოს.
- 1.2. პოლიტიკა ითვალისწინებს ჯანსაღ კორპორატიულ კულტურასა და რისკების ეფექტურ მართვაზე დაფუძნებული ანაზღაურების სისტემის შექმნას, ასევე ითვალისწინებს ორგანიზაციის გრძელვადიან ინტერესებს და არ წაახალისებს გადაჭარბებული რისკების აღებას.
- 1.3. ეს პოლიტიკა ადგენს ანაზღაურების სისტემას მთელი ბანკისთვის და დამატებით განსაზღვრავს კრიტერიუმებს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების, დირექტორთა საბჭოს წევრების, მატერიალური რისკის მატარებელი პირებისა და კონტროლის ფუნქციის მქონე პირებისთვის.
- 1.4. ამ პოლიტიკაში გამოყენებულ ტერმინებს „სამეთვალყურეო საბჭო“ და „დირექტორთა საბჭო“ აქვს შემდეგი მნიშვნელობა:
  - სამეთვალყურეო საბჭო – ბანკის მმართველი ორგანო, რომელიც ბანკის წესდების მიხედვით ზედამხედველობას უწევს ბანკის საქმიანობას და შედგება არანაკლებ 3 წევრისაგან.
  - დირექტორთა საბჭო - ბანკის მმართველი ორგანო, რომელიც ბანკის წესდების მიხედვით მართავს და წარმოადგენს ბანკს და პასუხისმგებელია მისი ფუნქციების შესრულებაზე.

## 2. მართვის ჩარჩო და ზედამხედველობა

- 2.1. ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკა და მისი ძირითადი პრინციპები განისაზღვრება და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.
- 2.2. ეს სამეთვალყურეო საბჭო აკონტროლებს ამ პოლიტიკას და მის შესაბამისობას მოთხოვნებთან მასზე დაქვემდებარებული ანაზღაურების კომიტეტის მეშვეობით .
- 2.3. შრომის ანაზღაურების კომიტეტის შემადგენლობა, უფლებამოსილებები და მოვალეობები განისაზღვრება შრომის ანაზღაურების კომიტეტის წესდებით. კომიტეტი განიხილავს და განიხილავს ანაზღაურების გეგმებს, ამუშავებს და შედეგებს და უზრუნველყოფს ანაზღაურების სისტემის შესაბამისობას ბანკის საქმიანობასა და კორპორატიულ კულტურასთან, გრძელვადიან ბიზნეს გეგმებთან და რისკების მართვასთან, ასევე მოქმედ კანონმდებლობასთან.

## 3. ანაზღაურების პოლიტიკის პრინციპები და მიზნები

- 3.1 ანაზღაურების სისტემა წარმოადგენს ბანკის კორპორატიული მართვის მექანიზმის ერთ-ერთ ძირითად ელემენტს და ხელს უწყობს შემდეგი მიზნების მიღწევას:
  - 3.1.1. რისკის მართვის სისტემის გაუმჯობესება ;
  - 3.1.2. ბანკის კონკურენტუნარიანობის გაზრდა დასაქმების ბაზარზე;
  - 3.1.3. უზრუნველყოს კვალიფიციური თანამშრომლების მოზიდვა, შერჩევა, განვითარება და შენარჩუნება;
  - 3.1.4. შესთავაზოს თანამშრომლებს ეფექტური, კონკურენტუნარიანი ანაზღაურება, რომელიც შეესაბამება ბაზარზე;
  - 3.1.5. წახალისეთ მაღალი ხარისხი შესრულებული სამუშაოს შესახებ ;
  - 3.1.6. თანამშრომლების მუშაობის ეფექტურობის გაზრდა;
  - 3.1.7. სამართლიანი და გამჭვირვალე ანაზღაურების პრაქტიკის მხარდაჭერა;
  - 3.1.8. უზრუნველყოს ანაზღაურების პოლიტიკის შესაბამისობა ბანკის ღირებულებებთან, მოქმედ შიდა რეგულაციებთან და საკანონმდებლო ბაზასთან .
- 3.2 ბანკის ანაზღაურების სისტემა ეფუძნება შემდეგ პრინციპებს:
  - 3.2.1 სამართლიანობა - ანაზღაურება მიუკერძოებელი შეფასებით, წინასწარ განსაზღვრული კრიტერიუმების საფუძველზე, დისკრიმინაციის გარეშე;
  - 3.2.2 მდგრადი განვითარება - ბანკი თანამშრომლებს განიხილავს, როგორც ყველაზე მნიშვნელოვან აქტივს, რომელიც თავის მხრივ ხელს უწყობს ბანკის გრძელვადიანი მიზნების მიღწევას და მის მდგრად განვითარებას;
  - 3.2.3 სიმარტივე და გამჭვირვალობა – ადვილად აღქმადი, გაზომვადი და ხელმისაწვდომი ანაზღაურების პოლიტიკა.
  - 3.2.4 ბანკის ანაზღაურების სისტემის დანიშნულებამ უნდა წახალისოს ქმედებები ჯანსაღი კორპორატიული მართვისა და რისკების მართვის მიმართულებით.

## ანაზღაურება (გაგრძელება)

### 4. ანაზღაურების კომპონენტები

ბანკის ანაზღაურების სისტემა შედგება შემდეგი ორი კომპონენტისგან :

- 4.1.1. ფიქსირებული ანაზღაურება
- 4.1.2. ცვლადი ანაზღაურება

### 4.2. ფიქსირებული ანაზღაურება

- 4.2.1. ბანკის თანამშრომლები ყოველთვიურად იღებენ შრომითი ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ანაზღაურებას, რომელიც ასახავს და შეესაბამება თანამშრომელთა განათლებას, კვალიფიკაციას, კომპეტენციას და თანამდებობასთან დაკავშირებულ როლსა და მოვალეობებს, რომლებიც განსაზღვრულია სამუშაოს აღწერილობაში.
- 4.2.2. თანამშრომელთა ფიქსირებული ანაზღაურება არ იქნება დიფერენცირებული სქესის მიხედვით.
- 4.2.3. კონკურენტული ფიქსირებული ანაზღაურების შენარჩუნების მიზნით, ბანკმა შესაძლოა გადახედოს თანამშრომლების ანაზღაურებას ყოველწლიურად .

### 4.3 ცვლადი ანაზღაურება

- 4.3.1 ცვლადი ანაზღაურების მთავარი მიზანია ბანკის თანამშრომლების მოტივაციისა და პროდუქტიულობის გაზრდა და მაღალი ხარისხის მუშაობის დაჯილდოება . ბანკში ცვლადი ანაზღაურება განსაზღვრება ბანკის ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლებისა და თანამშრომლების მუშაობის ინდივიდუალური შედეგების საფუძველზე .
- 4.3.2 ბანკის მთლიანმა ცვლადი ანაზღაურების პოლიტიკამ არ უნდა შეაფერხოს ბანკს კაპიტალის ადეკვატურობის დადგენილი კოეფიციენტის დაცვა და სხვა ნორმებთან შესაბამისობა. საჭიროების შემთხვევაში, ცვლადი ანაზღაურების გადაუხდელობით, ბანკს უნდა შეეძლოს არ დაუშვას მარეგულირებელი კაპიტალის შემცირება.
- 4.3.3 ცვლადი ანაზღაურება გადაიხდება ბონუსის სახით. ბონუსის ჯამურ ოდენობას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო და წარმოადგენს ბანკის უფლებას და არა ვალდებულებას .
- 4.3.4 სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურების მაქსიმალურ პროცენტს ფიქსირებულ ანაზღაურებასთან შედარებით, რათა უზრუნველყოს შესაბამისი ბალანსი ფიქსირებულ და ცვლად ანაზღაურებას შორის. წლიური ცვლადი შესრულებაზე დაფუძნებული ანაზღაურების მაქსიმალური თანაფარდობა - მატერიალური რისკის მიმღებთა ანაზღაურების წლიური ცვლადი კომპონენტი არ უნდა აღემატებოდეს მათი წლიური ფიქსირებული კომპონენტის მთლიანი ანაზღაურების 100%-ს.
- 4.3.5 გამონაკლის შემთხვევებში, გონივრული საფუძველით, აქციონერთა უმრავლესობას შეუძლია დაამტკიცოს ფიქსირებულ და ცვლად კომპონენტებს შორის თანაფარდობის უმაღლესი მაქსიმალური დონე იმ პირობით, რომ წლიური ცვლადი ანაზღაურების ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს წლიური ანაზღაურების ფიქსირებული კომპონენტის 200%-ს. ხოლო კორპორაციული მართვის კოდექსით დადგენილი მოთხოვნები უნდა დაიცვან.



4.3.6 ბანკმა დაუყოვნებლივ უნდა აცნობოს ეროვნულ ბანკს წლიური ცვლადი ანაზღაურების შემოთავაზებული მაქსიმალური კოეფიციენტის შესახებ და წარმოადგინოს არგუმენტები, რომ ახალი კოეფიციენტი არ დააბრკოლებს ბანკს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნის შესრულებაში.

#### 4.4. თანამშრომლების მიერ შესრულებული სამუშაოს შეფასება და ცვლადი ანაზღაურების უფლება

4.4.1. თანამშრომლების მიერ შესრულებული სამუშაო ფასდება მათი ხაზის მენეჯერის ან სხვა დაკავშირებული მენეჯერების მიერ, დასახული მიზნების, KPI s - შესრულების ძირითადი ინდიკატორებისა და შედეგების მიხედვით. წლის ბოლომდე თანამშრომელს უფლება აქვს მიიღოს ცვლადი ანაზღაურება, თუ იგი მუშაობდა მინიმუმ ექვსი თვის განმავლობაში შეფასების წლის განმავლობაში.

4.4.2 პირებისთვის, რომლებიც იღებენ მატერიალურ რისკს (გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა) ცვლადი ანაზღაურების დარიცხვის პერიოდი მოიცავს მთელი წლის შესრულებას.

ანაზღაურების სისტემის დამატებითი კრიტერიუმები სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების, დირექტორთა საბჭოს წევრების, მატერიალური რისკის ქვეშ მყოფ პირთა და კონტროლის ფუნქციის მქონე პირთათვის.

#### 5.1 სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები

5.1.1 სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურება უნდა შეესაბამებოდეს მათ ჩართულობას, აღებულ პასუხისმგებლობას, გაწეულ ძალისხმევასა და დათმობილ დროს რესურსებს. მათმა ანაზღაურებამ არ უნდა დააზარალოს მათი დამოუკიდებლობა.

5.1.2 სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურებას განსაზღვრავს აქციონერთა საერთო კრება და მოიცავს მხოლოდ ფიქსირებულ ანაზღაურებას. ამასთან, სხვაობა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა უმაღლეს წლიურ ანაზღაურებასა და ყველაზე დაბალ წლიურ ანაზღაურებას შორის არ უნდა იყოს ყველაზე დაბალი წლიური ანაზღაურების 30%-ზე მეტი.

#### 5.2 პირები, რომლებიც იღებენ მატერიალურ რისკს

5.2.1. პირები, რომლებიც იღებენ არსებით რისკს ბანკში, გულისხმობენ ბანკის მიერ წინასწარ იდენტიფიცირებულ თანამშრომლებს, რომელთა საქმიანობა დაკავშირებულია არსებითი რისკის წარმოშობასთან და, შესაბამისად, შეიძლება ჰქონდეს მნიშვნელოვანი გავლენა ბანკის რისკის პროფილზე.

5.2.2. პირები, რომლებიც იღებენ არსებით რისკს ბანკში, უნდა გამოვლინდნენ შემდეგი ხარისხობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმების მიხედვით:

5.2.2.1. პირი არის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

5.2.2.2. პირი არის დირექტორთა საბჭოს წევრი

- აღმასრულებელი დირექტორი
- აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე
- დირექტორი
- რისკის დირექტორი

5.2.2.3. პირი ხელმძღვანელობს მატერიალური ბიზნესის განყოფილებას/ერთეულს

- AML და შესაბამისობის ხელმძღვანელი
- ხაზინის უფროსი
- იურიდიული სამსახურის უფროსი
- თავარი ბუღალტერი

- კორპორატიული გაყიდვებისა და მარკეტინგის განყოფილების უფროსი
- ანდერრაიტინგის ხელმძღვანელი

### 5.3 თანამშრომლები, რომლებსაც აქვთ კონტროლის ფუნქცია

5.3.1. ბანკში კონტროლის ფუნქციის მქონე პირები გულისხმობენ თანამშრომლებს, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან პროცესის ეფექტურობისა და ეფექტურობის შემოწმებაზე, მიუკერძოებელ შეფასებასა და შესაბამის ანგარიშგებაზე. თანამდებობებში შედის შიდა აუდიტის ხელმძღვანელი, Risk მენეჯმენტის უფროსი და შესაბამისობის სამსახურის უფროსი .

5.3.2. ბანკში კონტროლის ფუნქციის მქონე თანამშრომლების ანაზღაურება, მათი დამოუკიდებლობის შენარჩუნების მიზნით, არ არის დამოკიდებული ზემოაღნიშნული პირების მიერ შემოწმებული ან/და მონიტორინგებული ბიზნეს საქმიანობის ფინანსურ შედეგებზე.

## 6. გადავადების პრინციპები

6.1 ცვლადი კომპონენტისთვის, რომელიც აშენებს ანაზღაურების არანაკლებ 40%-ს და ცვლადი კომპონენტისთვის, რომელიც აშენებს ანაზღაურების არანაკლებ 60%-ს (აღემატება წლიური ფიქსირებული ანაზღაურების 100%-ს ან/და 500,000 ლარს ან ექვივალენტს) გადავადდება 3-დან 5 წლამდე. .

6.2 დირექტორთა საბჭოს გადავადების ვადა არ უნდა იყოს 5 წელზე ნაკლები, ხოლო სხვა მატერიალური რისკის მქონე პირებისთვის (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების გამოკლებით) არანაკლებ 3 წელი.

6.3 გადავადებული ანაზღაურება ან სრულად დაიფარება გადავადების პერიოდის ბოლოს, ან გადანაწილდება გადავადების პერიოდში თანაბარი გადახდებით. თანაბარი გადახდის ვარიანტის შემთხვევაში, პირველი გადახდა შესრულდება გადავადების დაწყებიდან არა უადრეს პირველი წლის განმავლობაში და თანმიმდევრული გადახდა არ განხორციელდება 12 თვეზე ხშირად.

6.4 რაც შეეხება ისხანკ საქართველოს - ბანკს, არ არის კრიტიკული სისტემის ბანკების ან/და კრიტიკული ბანკების სიაში, მატერიალური რისკის მქონე პირებისთვის (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების გარდა) გადავადების ვადა არ იქნება 3 წელზე ნაკლები. განსხვავებული გადაწყვეტილების მიღება შესაძლებელია, თუ ფიზიკური პირის წლიური ცვლადი ანაზღაურება არამატერიალური მასშტაბისაა (არ აღემატება წლიური ფიქსირებული ანაზღაურების 20%-ს ).

## 7. ცვლადი ანაზღაურების შესწორებები

7.1 შრომის კოდექსის ძირითადი პრინციპების გათვალისწინებით, მთლიანი ცვლადი კომპენსაცია შესაძლოა კორექტირებას დაექვემდებაროს. ცვლადი კომპენსაცია შეიძლება დაექვემდებაროს შემდეგ შესწორებებს:

7.1.1 შესწორება ანაზღაურების მინიჭებამდე შესრულებისა და რისკების მიხედვით

7.2.2 შრომის ანაზღაურების მინიჭების შემდეგ შესწორება შესრულებაზე და რისკებზე დაყრდნობით;

7.2 ცვლადი ანაზღაურების შემცირების/გაუქმების შემთხვევაში, ზემოაღნიშნული შესწორებების გამოყენება შეესაბამება შემდეგ კრიტერიუმებს:

7.2.1 ეკონომიკური კაპიტალი, ეკონომიკური მოგება, რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების დაბრუნება

7.2.2 კანონმდებლობის შესაბამისობის დარღვევა, რისკის ლიმიტები, შიდა კონტროლის ფუნქციით გამოვლენილი დარღვევები;

7.2.3 პირმა ჩაიდინა გადაცდომა, რამაც ბანკს მნიშვნელოვანი ზიანი მიაყენა

7.2.4 ინდივიდუალური არ აკმაყოფილებს შესაბამისობის სტანდარტებს

7.2.5 ინდივიდს აქვს გადაცდომა ან მნიშვნელოვანი არასათანადო საქციელი, მათ შორის ეთიკის კოდექსის ან შიდა წესების დარღვევა

- 7.2.6 ბანკის და/ან მასთან დაკავშირებული სტრუქტურული ერთეულის ფინანსური მაჩვენებლების (მაგალითად, კონკრეტული ბიზნესის ინდიკატორების) მნიშვნელოვანი გაუარესება გამოწვეული ინდივიდუალური
- 7.2.7 რისკის მართვასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი შეცდომები ბანკისა და/ან სტრუქტურული ერთეულის, სადაც დასაქმებულია დაჯილდოვებული ანაზღაურებით ფიზიკური პირი და შეცდომები გამოწვეულია ინდივიდუალური პირის მიერ;
- 7.2.8 ბანკის/სტრუქტურული ერთეულის ეკონომიკური/სამეთვალყურეო კაპიტალის მოთხოვნების მნიშვნელოვანი ზრდა. დაჯილდოვებული ცვლადი ანაზღაურების უკან გამოძახების შემთხვევაში აღნიშნული საკითხები/პრობლემები გამოწვეული უნდა იყოს პირის მონაწილეობით.
- 7.2.9 იმ პირის ქცევა, რომელმაც მოითხოვა ბანკისთვის საზედამხედველო სანქციების დაწესება

**8. საბოლოო დებულებები**

- 8.1 ეს პოლიტიკა ძალაში შედის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მისი დამტკიცების შემდეგ .
- 8.2 პოლიტიკა გადაიხედება საჭიროებისამებრ და როცა მოითხოვება ანაზღაურების რეგულაციების/სტანდარტების/საუკეთესო პრაქტიკის/საქართველოს კანონმდებლობის ცვლილებების გამო და /ან ბანკის წლიური შედეგები სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ . ნებისმიერ შემთხვევაში, პოლიტიკა რეგულარულად განიხილება ყოველწლიურად.
- 8.3 საკითხები, რომლებიც არ რეგულირდება ამ პოლიტიკით, რეგულირდება „ კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსით“ და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით.

ბონუსების გამოთვლის ძირითადი პრინციპები

- 1. ბონუსების დარიცხვა იწყება Scorecard-ის სამიზნე მიღწევის 80%-დან
- 2. მთლიანი ბონუსის ოდენობა შეზღუდულია წლის წლიური მოგების 5%-ით

ფაქტორები, რომლებიც გამოიწვევს ცვლადი ანაზღაურების მინიჭების გაუქმებას, შეიძლება იყოს ერთ-ერთი შემდეგი კრიტერიუმი:

- სხვაობა კაპიტალის მოთხოვნილებასა და ფაქტობრივ მონაცემებს შორის უდრის 1%-ს
- და/ან ბანკის მუშაობის საერთო ქულა 80%-ზე ნაკლებია

წლიური ბონუსის შემწეობა და კომპონენტები

მას შემდეგ, რაც ბანკის მთლიანი მიზნები მიიღწევა მინიმალური 80%-იანი ბონუსით, აქტიურდება .

ბონუს კომპონენტები:

- ✓ ბონუსის ძირითადი ღირებულება, პირდაპირ კავშირშია ბანკის მიზნის მიღწევასთან ( მინიმუმ 80% )
- ✓ მიზნების მიღწევა - ეხება პერსონალს, რომელიც ყიდის საბანკო პროდუქტებს
- ✓ ზემოქმედების რეგულირება – ინდივიდების გავლენის კორექტირება შედეგებზე
- ✓ თანამშრომლების მუშაობის შეფასება - ტარდება ყველა თანამშრომლისთვის, ოფისის დამხმარე პერსონალის გამოკლებით (დასუფთავების ქალბატონები)

პრემიის გაანგარიშება თანამშრომლის 4 კატეგორიისთვის

- 1. კატეგორია: პერსონალი **გაყიდვების ფუნქციით**
- 2. **კორპორატიული ფუნქციის** მქონე პერსონალი (FI, ხაზინა, ფინანსები, ანდერრაითინგი )
- 3. კატეგორია: პერსონალი **დამხმარე ფუნქციით**
- 4. კატეგორია: პერსონალი **კონტროლის ფუნქციით** ( AML & შესაბამისობა, რისკი, შიდა აუდიტი)

	Core Value (a)	Target Attainment Value (b)	Impact Adjustment (c)	Appraisal Score (d)	Final Score
1. Category	25%	200%	Variable	Variable	(a+(b*c))*SR*d
2. Category	100%	25%	Variable	Variable	(a+(b*c))*SR*d
3. Category	105%	0%	0%	Variable	a*SR*d
4. Category	105%	0%	0%	Variable	a*d

## გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა

### გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკა

წინამდებარე დოკუმენტი დამტკიცებულია სს „იშზანვი საქართველო“ დირექტორთა საბჭოს მიერ. ნებისმიერი ცვლილება მასში უნდა დამტკიცდეს იგივე წესით.

საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილება პასუხისმგებელია წინამდებარე პოლიტიკით განსაზღვრული პროცედურების დანერგვასა და განხორციელებაზე. ინსტრუქციის გადახედვა წელიწადში მინიმუმ ერთხელ ან საჭიროებისამებრ განხორციელდება.

წინამდებარე პოლიტიკა ძალაშია 2021 წლის მაისიდან

სს „იშზანვი საქართველო“ აღიარებს, რომ მისმა საქმიანობამ შეიძლება იქონიოს პირდაპირი ან ირიბი გავლენა გარემოზე და ადგილობრივ მოსახლეობაზე. ბანკის მიზანია პასუხისმგებლობით მართოს საკუთარ საქმიანობასთან დაკავშირებული გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკები, რათა მინიმუმამდე შეამციროს გარემოსა და დაინტერესებულ წრეებზე გავლენა და გააძლიეროს ბანკის აქციონერების გრძელვადიანი სარგებელი. სს „იშზანვი საქართველო“ დირექტორთა საბჭომ მიიღო წინამდებარე **გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკა**, რომელიც აღწერს ბანკის ვალდებულებებს მდგრად განვითარებაზე ორიენტირებულ დაფინანსებაზე – პასუხისმგებლობის სულისკვეთებით გამსჭვალული კორპორატიული მმართველობის განუყოფელი კომპონენტის სახით.

ბანკი კისრულობს ვალდებულებას საქმიანობა გარემოსდაცვითი და სოციალური პასუხისმგებლობით აწარმოოს. გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის სფეროში საერთაშორისო და სხვა საუკეთესო პრაქტიკის შენარჩუნებით ბანკი ვალდებულებას იღებს მისი კლიენტებიც მოქმედებდნენ გარემოსდაცვითი და სოციალური პასუხისმგებლობით. ბანკი აღიარებს, რომ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების გამოვლენა და ანალიზი უნდა იყოს რისკების შეფასების ნორმალური პროცესის შემადგენელი ნაწილი. კლიენტებთან დაკავშირებით მიაჩნია, რომ გარემოსდაცვით, ჯანმრთელობის, უსაფრთხოების, შრომის მარეგულირებელ ნორმებთან შესაბამისობა და ასევე მდგრადი გარემოსდაცვითი, ჯანმრთელობის, უსაფრთხოების და შრომის პრაქტიკის გამოყენება მნიშვნელოვანი ფაქტორია ეფექტური კორპორატიული მმართველობის დემონსტრირებისას.

კომერციული საკრედიტო საქმიანობისას რისკებზე დაფუძნებული, დარგობრივი, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების სწორი შეფასების უზრუნველსაყოფად სს „იშზანვი საქართველომ“ შეიმუშავა **გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პროცედურები**. ხსენებული დოკუმენტი სრულად ინტეგრირებულია ბანკის საკრედიტო რისკების მართვის პროცესში და რუტინულად გამოიყენება ყველა კომერციული (ე.ი. იურიდიულ პირებთან) ტრანზაქციის განხორციელებისას.

**გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკა**, ისევე როგორც **გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პროცედურები**, მათ განსახორციელებლად საჭირო ინსტრუმენტებთან ერთად, წარმოადგენს ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკის ძირითად კომპონენტებს. ბანკმა კონკრეტული კადრები დანიშნა შემდეგ თანამდებობებზე:

**გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის მენეჯერი**, რომელსაც პასუხისმგებლობა აკისრია ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკის განხორციელებაზე, ასევე გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის კუთხით თანამშრომელთა დატრენინგება.

**კრედიტ ოფიცერი**, რომელსაც ევალება მიზნობრივი კლიენტი კომპანიის მოქმედი მოთხოვნების გარემოსდაცვითი შესაბამისობის შეფასება. მათ შორის ობიექტების მონახულება, საჭირო გარემოსდაცვითი და სოციალური დოკუმენტაციის შეგროვება (მაგ. ინფორმაცია, ნებართვები, ავტორიზაცია) და გარემოსდაცვითი და სოციალური მოხსენებების მომზადება (ან საკრედიტო განაცხადის გარემოსდაცვითი და სოციალური განყოფილება); შესაბამისი გარემოსდაცვითი წარმომადგენლობების, გარანტიებისა და შეთანხმებების უზრუნველყოფა ყველა იურიდიულ ხელშეკრულებაში; პორტფელის პროექტების შემოწმება რეგულარულად მოქმედი მოთხოვნების შესაბამისად, ადგილზე ვიზიტი, წლიური მონიტორინგის ჩათვლით;

ხსენებული პროცედურების გამოყენება მიზნად ისახავს იურიდიული პირების დაკრედიტებისას და ინვესტიციების განხორციელებისას გარემოსდაცვით და სოციალურ საკითხებზე ყურადღების გამახვილებას ხსენებული პროცედურების გამოყენებით, რათა მაქსიმალურად გამოვიყენოთ გარემოსდაცვითი და სოციალური პასუხისმგებლობისა და მდგრადი ეკონომიკური განვითარების შესაძლებლობები და მინიმუმამდე შევამციროთ ბანკის ღია პოზიცია გარემოსდაცვითი ან სოციალური საკითხებით განპირობებული ფინანსური, რეპუტაციის შემლახავი და იურიდიული რისკის ფაქტორებისგან და შესაბამისი ოპერაციებით გამოწვეული ვალდებულებებისგან.

ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური პროცედურები გულისხმობს ოპერაციების *კვალიფიცირებას* და *კატეგორიზაციას*, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების *გამოვლენას*, *შესაბამის შეფასებას*, *შემცირებას*, *კონტროლს*, *მონიტორინგს* და *ანგარიშგებას*. პროცედურა ითვალისწინებს ESG ანგარიშგების და ინფორმაციის გამჟღავნების პრინციპების (2020 წლის თებერვალი) და საერთაშორისო ფინანსური კორპორაციის მუშაობის სტანდარტების (PS) და შესრულების მოთხოვნების (PR) შესაბამისი განხილვას.

წინამდებარე გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკის განხორციელება უზრუნველყოფს ბანკის ოპერაციების შესაბამისობას პილარ 3 რეგულაციებთან, საქართველოს კომერციული ბანკების კორპორატიული მართვის კოდექსთან, მდგრადი დაფინანსების გზამკვლევთან, ESG სტანდარტებთან და

## გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის რეგულაციებთან. ყველა კომერციული ტრანზაქციისთვის ბანკი მიიღებს შესაბამის ზომებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ კლიენტი სრულ შესაბამისობაში იყოს გარემოსდაცვით, სოციალურ, ჯანმრთელობის და უსაფრთხოების ადგილობრივ და საერთაშორისო რეგულაციებთან და სტანდარტებთან.

გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკა უზრუნველყოფს ბანკის ოპერაციების შესაბამისობას პილარ 3 რეგულაციებთან, საქართველოს კომერციული ბანკების მმართველობის კოდექსთან, პროცედურები ითვალისწინებს PS/PR – ების გამოყენებას, სადაც დაფინანსებული საქმიანობა პოტენციურად მნიშვნელოვანი სოციალური ან/და გარემოსდაცვითი რისკების მატარებელია. ასეთ შემთხვევებში სათანადოდ განიხილება PS/PR– ების გამოყენების შესაძლებლობა და განისაზღვრება, თუ როგორია კონკრეტული გარიგება. ბანკი ითანამშრომლებს კლიენტთან, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შესამცირებლად ან თავიდან ასაცილებლად. გარკვეულ სიტუაციებში, ბანკს შეუძლია მიმართოს თავის პარტნიორებს, მათ შორის საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებს შესაბამისი რჩევის ან/და დახმარების მიღების მიზნით. რათა უზრუნველყოს გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების სწორი მართვა კლიენტის დაფინანსებამდე. ბანკის პროცედურების თანახმად, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შესაბამისი შეფასების განსაზღვრა დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე და ყველა ოპერაციას შეეხება: სესხის სახეობა, მიზნობრიობა, მოცულობა, ვადები, გირაო და საქმიანობის დარგი.

ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პროცედურების განხორციელება გულისხმობს შემდეგი საკითხების შესაბამის გათვალისწინებას:

კვალიფიცირება – შემოთავაზებული საქმიანობა განეკუთვნება თუ არა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიერ დადგენილ აკრძალულ საქმიანობას;

კატეგორიზაცია – რა გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკებია დაკავშირებული ასეთ საქმიანობასთან;

შეფასება - კლიენტის საქმიანობასთან, წარმადობასთან და ნაკისრ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ფაქტიური გარემოსდაცვითი და სოციალური ზემოქმედებების და რისკების განსაზღვრა და ადეკვატური შეფასება; რისკების პასუხისმგებლობის გრძნობით მართვისა და პოტენციური გავლენის მინიმუმამდე შემცირებისთვის გამოყოფილი რესურსების ანალიზი;

კონტროლი – შესაბამისი შემარბილებელი ღონისძიებების იდენტიფიკაცია და კოდიფიცირება (მაგ. სამოქმედო გეგმები, დათქმები, სხვ.)

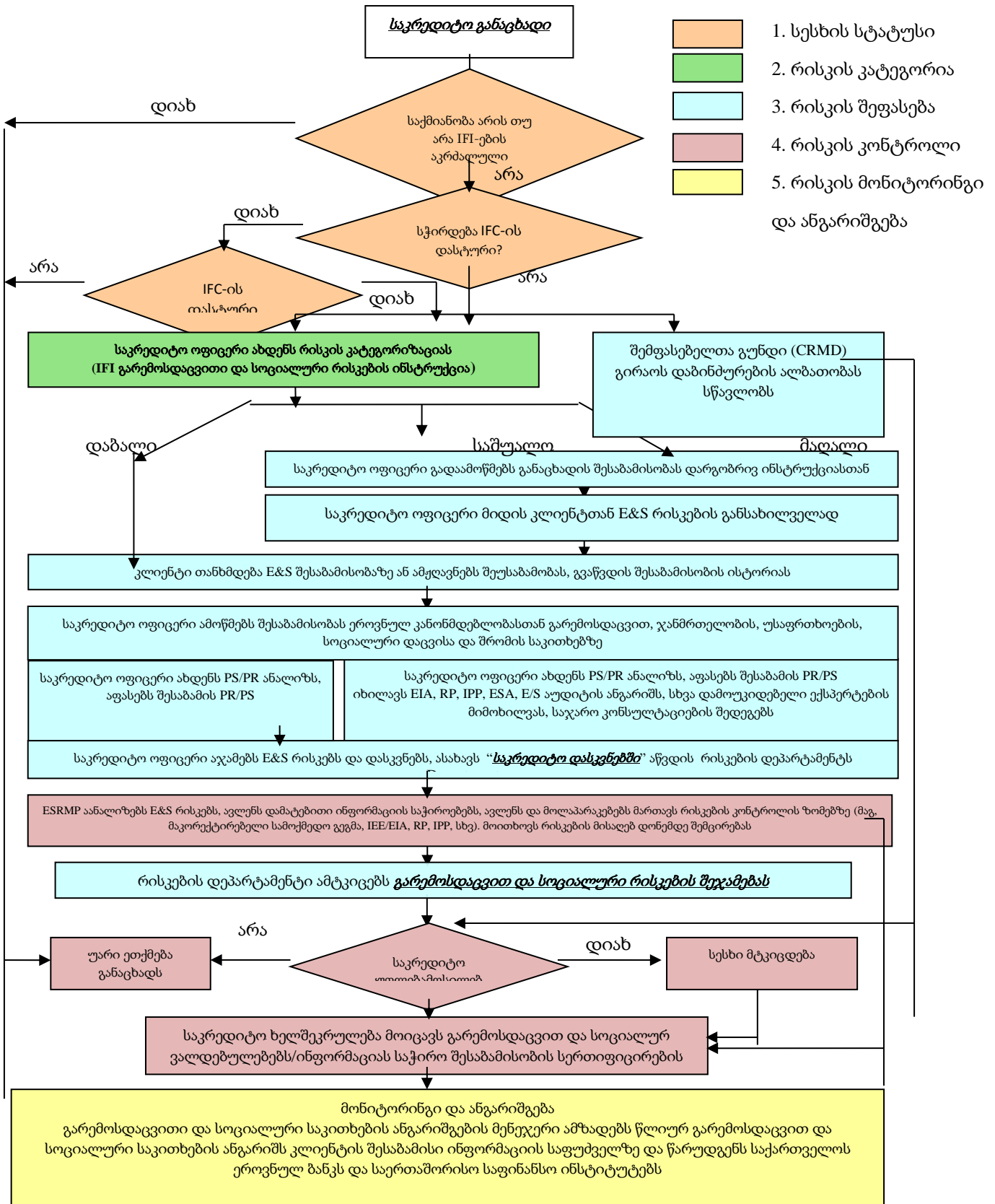
მონიტორინგი და ანგარიშგება ESG-ის ანგარიშგებისა და ინფორმაციის გამჟღავნების პრინციპების და საერთაშორისო ფინანსური კორპორაციის რეგულაციების შესაბამისად;

ხსენებული პროცედურების განხორციელებისას ბანკი რეგულარულად და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან თანამშრომლობის გზით ატარებს შესაბამისი თანამშრომლების საკადრო დატრენინგების კურსებს. ის ეყრდნობა საჯარო ინსტრუმენტების მრავალსახეობას, რომლის გამოყენებაც შესაძლებელია გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვისას. სს „იშბანკი საქართველო“-ს სასწავლო გეგმა მოიცავს შემდეგს:

- მდგრადობის ტრენინგი და ელექტრონული სწავლების პროგრამა (STEP) : [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics\\_ext\\_content/ifc\\_external\\_corporate\\_site/sustainability-at-ifc/company-resources/tools+for+clients](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/tools+for+clients) გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვასთან დაკავშირებული საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის ვებინარები:
- [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics\\_ext\\_content/ifc\\_external\\_corporate\\_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifc\\_sustainability\\_webinars](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifc_sustainability_webinars)
- გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვასთან დაკავშირებული ვებინარები: [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics\\_ext\\_content/ifc\\_external\\_corporate\\_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifc\\_sustainability\\_webinars#FI-DD](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifc_sustainability_webinars#FI-DD), განსაკუთრებით:
- პრაქტიკული სახელმძღვანელო გარემოსდაცვითი და სოციალური (E&S) სათანადო შრომისმოყვარეობის შესახებ, IFC- ის ფინანსური შუამავლების საქმიანობის სტანდარტებთან შესაბამისობაში: <https://www.youtube.com/watch?v=JWjCwUQb0D4&feature=youtu.be>
- ეკოლოგიური და სოციალური მენეჯმენტის სისტემები და ინსტრუმენტები ფინანსური ინსტიტუტების დაფინანსებისთვის მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის - სანდრა აბიოლა: <https://www.youtube.com/watch?v=g8ni5z4nkzU&feature=youtu.be>

სს „იშბანკი საქართველო“ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პროცედურების სექმატური გამოსახულება წარმოდგენილია ქვემოთ, რომელშიც მოცემულია საკრედიტო განაცხადის შეფასების პროცესის ეტაპები, რომელიც განსაზღვრავს შეფასების პროცესის თანმიმდევრობას და რომლის მიზანს წარმოადგენს გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პროცედურების განხორციელება.

**გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)**  
**გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების სქემატური პროცედურები**



\* სოციალური უსაფრთხოება გულისხმობს კანონებს, რომლებიც ძირძველ მოსახლეობას და იძულებით გადასახლებულ ადამიანებს შეეხება  
 EIA = გარემოზე ზეგავლენის შეფასება, ESA = გადაშენების პირას არსებული ჯიშების შესახებ კანონი, IEE = პირველადი გარემოსდაცვითი შემოწმება, IFI = საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტები, IPP = ძირძველი მოსახლეობა, PR = შესრულების მოთხოვნა, PS = შესრულების სტანდარტი, RP = განსახლების გეგმა, SR = უსაფრთხოების მოთხოვნები.

## გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)

### 1. ოპერაციების კვალიფიცირება

კორპორატიული, მცირე და საშუალო სექტორის დეპარტამენტის ყველა თანამშრომელი ვალდებულია შეამოწმოს დაფინანსებისთვის მოთხოვნილი საქმიანობა არის თუ არა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების აკრძალული საქმიანობების სიაში (იხილეთ დანართი A).

თუ დაფინანსებისთვის შემოთავაზებული საქმიანობა არ არის აკრძალული, საკრედიტო ოფიცერი განსაზღვრავს საჭიროა თუ არა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების დასტური. თუ დასტური საჭიროა, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის მენეჯერი ამის თაობაზე თხოვნით მიმართავს საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის საკონტაქტო პირს.

თუ საქმიანობა არ არის აკრძალული და/ან თუ საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის წინასწარი დასტური არ არის საჭირო, ან თუ საჭირო დასტური მიღებულია საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციიდან, შემოთავაზებული ოპერაცია ჩაითვლება დაფინანსებისთვის კვალიფიცირებად ბანკის საკრედიტო ოფიცრის მიერ. ამის დამადასტურებელი დოკუმენტები საკრედიტო ოფიცრის მიერ ჩაიდება მსესხებლის საქმეში. სესხის გამოყოფის შემდეგ ყველა დოკუმენტი უნდა ინახებოდეს საკრედიტო ადმინისტრაციის დეპარტამენტში. გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის მენეჯერი განახორციელებს ოპერაციის რისკის ანალიზს, ქვემოთ აღწერილი გარემოსდაცვით და სოციალურ რისკის მართვის პროცედურების შესაბამისად.

### 2. გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების კატეგორიზაცია

სს „იშზანკი საქართველოს“ მიერ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების კატეგორიზაცია ხდება საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების და საქართველოს ეროვნული ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური მოთხოვნების შესაბამისად.

**დაბალი რისკი** - ოპერაცია მინიმალური ან არანაირი საზიანო ეფექტის მქონეა სოციალურ ყოფაზე ან გარემოზე. ზოგადად ასეთი შემთხვევების შემდგომი ანალიზი აღარ ხორციელდება (გამოვლენის და ამგვარად იდენტიფიცირების შემდეგ). მოთხოვნები გულისხმობს მხოლოდ კლიენტის დასაბუთებას, სერტიფიცირებას ან შესაბამისობას გარემოსდაცვით, ჯანმრთელობის, უსაფრთხოების ან შრომის საერთაშორისო ან ეროვნულ კანონმდებლობასთან და მარეგულირებელ ნორმებთან შესაბამისობის ან შეუსაბამობის შესახებ.

**საშუალო რისკი** – ოპერაციები სოციალურ ყოფაზე ან გარემოზე საზიანო ეფექტის შეზღუდული პოტენციალით. ასეთი შემთხვევები მცირე რაოდენობისაა და ადგილმდებარეობის მიხედვით განისაზღვრება, მეტწილად გამოსწორებადია, უდაოდ შეიძლება მისი გამოვლენა შეფასების ეტაპზე და თავისუფლად გვარდება რისკის შემცირების ზომების გამოყენებით. ამას ტიპურად სჭირდება შეზღუდული ან აქცენტირებული გარემოსდაცვითი და/ან სოციალური შეფასება. მეორე აღტერნატივაა გარემოსდაცვითი ზომების, დაბინძურების ნორმების, დიზაინის კრიტერიუმების ან სამშენებლო სტანდარტების პირდაპირი მიყენება.

**მაღალი რისკი** – ოპერაციები პოტენციურად უდაოდ მაღალი, უარყოფითი და/ან გრძელვადიანი გარემოსდაცვითი და/ან სოციალური ეფექტით, რომლის მასშტაბების განსაზღვრაც შეიძლება რთული იყოს სესხზე განაცხადის წარდგენისას. ამას სჭირდება გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების და ეფექტის ანალიზი ბანკის კლიენტის ფუნქციონირების გავლენის მთლიანი არეალის კონტექსტში. რისკის შეფასების სფეროში კლიენტი გამოავლენს ცალკეულ პირებს და ჯგუფებს, რომლებზეც მისი წარმოების გავლენა განსხვავებული ან დისპროპორციული შეიძლება იყოს.

**მაღალი/კატეგორია A** - პოტენციურად მაღალი საზიანო ეფექტით სოციალურ ყოფაზე ან გარემოზე, რაც შეიძლება გახდეს მრავალმხრივი, გამოუსწორებელი ან უპრეცედენტო. შესწავლა მოითხოვს დამოუკიდებელი გარეეკსპერტების და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების სპეციალისტების ჩართვას სიღრმისეული შესწავლის/ შეფასების პროცესში.

კვალიფიცირებული ოპერაციების კატეგორიზაცია მოხდება (მათ შორის NACE კოდებით, ამ ოპერაციებთან ტიპურად დაკავშირებული შესაბამისი გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შესაბამისად) საკრედიტო ოფიცრის მიერ, რომელსაც გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მენეჯერი ვიზირებით დაამტკიცებს.

გარდა იმ ტრანზაქციებისა, რომლებიც შეფასებულია დაბალ რისკად, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის კატეგორიზაციის სახელმძღვანელოს მიხედვით, ბანკის, პოლიტიკის შესაბამისად, ასევე ახდენს ყველა კომერციული გარიგების კლასიფიკაციას, ?????? თანხაზე ნაკლები, როგორც დაბალი გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკი, ვინაიდან ზოგადად მიიჩნევა, რომ ასეთი გარიგებები სოციალურ გარემოზე მინიმალური რისკის მატარებელია, ან რისკი საერთოდ არ არსებობს.

ყველა ტრანზაქციისთვის, რომლებიც შეფასებულია როგორც დაბალი რისკი, კლიენტები ვალდებული არიან დაიცვან შესაბამისი გარემოსდაცვითი, ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების, სოციალური დაცვის, შრომის კანონები და სხვა მოთხოვნები. PS/PR მოთხოვნები არ გამოიყენება დაბალი რისკის კატეგორიებად შეფასებულ ტრანზაქციებზე.

## გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საშუალო ან მაღალი გარემოსდაცვითი და/ან სოციალური რისკის მქონე ოპერაციებისთვის ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების შეფასება შესაბამემა კლიენტის საქმიანობის ხასიათს და მასშტაბებს. კლიენტისგან ბანკი მოელის გარემოსდაცვითი, ჯანმრთელობის, უსაფრთხოების და შრომის შესაბამისი კანონმდებლობის განუხრელ დაცვას, საჯარო ინფორმაციის გამჟღავნების და კონსულტაციების მოთხოვნების დაკმაყოფილებას. ხოლო როდესაც ბანკის მიერ დაფინანსებული ოპერაცია გარემოზე ან სოციალურ ყოფაზე, მნიშვნელოვანი რისკის შემცველია, დროის გონივრულ მონაკვეთში ოპერაცია უნდა მოექცეს შესაბამისობაში PS/PR მოთხოვნებთან.

მაღალი რისკის/A კატეგორიის ოპერაციების თაობაზე სს „იშბანკი საქართველო“ ვალდებულია ინფორმაცია შეატყობინოს საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციას.

მაღალი რისკის/A კატეგორიის ოპერაციებისთვის მოწვეული კონსულტანტი უნდა ჩაერთოს ESDD ანგარიშის მომზადების პროცესში.

ზემოთხსენებული საშუალო და მაღალი რისკის ოპერაციების მოთხოვნების გარდა, გარკვეული მაღალი რისკის და ყველა A კატეგორიის ოპერაციებისთვის კლიენტს მოეთხოვება წარმოადგინოს დამოუკიდებელი ტექნიკური მტკიცებულება, რომელიც ადასტურებს მის საქმიანობასთან დაკავშირებული პოტენციური გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მენეჯმენტის, მონიტორინგის და შემარბილებელი ღონისძიებების განხორციელებას და სამოქმედო სტანდარტებთან და მოთხოვნებთან შესაბამისობას.

### 3. გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შეფასება

#### **დაბალი რისკის მქონე ოპერაციები**

დაბალი გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის მქონე ოპერაციებისთვის საკრედიტო ოფიცერი კლიენტს აცნობებს ბანკის მოთხოვნებს. შესაბამისად, კლიენტმა უნდა წარმოადგინოს გარემოსდაცვით, ჯანდაცვის, უსაფრთხოების და შრომის ყველა კანონთან და მარეგულირებელ აქტთან მისი შესაბამისობის სერტიფიკატი (ან მატერიალური შეუსაბამობის არქონის დოკუმენტი). საკრედიტო ოფიცერი საკრედიტო დასკვნაში ასახავს კლიენტის გარემოსდაცვით და სოციალურ საკითხებს.

საკრედიტო ოფიცერი ამოწმებს შესაბამისობას გარემოსდაცვის, ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების, სოციალური დაცვისა და შრომის კანონმდებლობის შესაბამის ეროვნულ კანონებთან.

#### **საშუალო რისკის მქონე ოპერაციები**

ზემოთხსენებული დაბალი რისკის მქონე ოპერაციების გარემოსდაცვითი და სოციალური მოთხოვნების გარდა, საშუალო გარემოსდაცვითი და/ან სოციალური რისკის შემცველი ყველა ოპერაციისთვის საკრედიტო ოფიცერმა უნდა გამოავლინოს და შეაფასოს ასევე კლიენტის საქმიანობასთან და სამოქმედო სფეროსთან დაკავშირებული პოტენციური გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკები.

საკრედიტო ოფიცერი გამოიყენებს შესაბამის დარგობრივ მითითებებს, რომელიც გამოქვეყნებულია საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის მიერ, რათა გაეცნოს პოტენციურ გარემოსდაცვით და სოციალურ რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ამ კლიენტის ბიზნეს საქმიანობასთან. მათი გააანალიზების შემდეგ საკრედიტო ოფიცერი ეწვევა კლიენტს ამ პოტენციური რისკების განსახილველად და შესაფასებლად, რათა იხილოს რამდენად აქტუალურია ისინი ამ კლიენტის საქმიანობაში და პასუხისმგებლობის გრძნობით თუ ეკიდება ამ რისკების მართვას კლიენტი.

ობიექტის დათვალიერებისას საკრედიტო ოფიცერი განიხილავს გარემოსდაცვით, ჯანდაცვის, უსაფრთხოების, სოციალური დაცვის და შრომით სფეროში შესაბამის ეროვნულ კანონმდებლობასთან კლიენტის შესაბამისობას. ის გამოიყენებს სამოქმედო სტანდარტების და მოთხოვნების შემოწმების მითითებებს (დანართი B) კლიენტის საქმიანობის მათთან დადარების და აქტუალურობის განსაზღვრის მიზნით. თუ რომელიმე PS/PR მოთხოვნა გასათვალისწინებელია, საკრედიტო ოფიცერმა უნდა შეაფასოს კლიენტის შესაბამისობა PS/PR მოთხოვნებთან და კლიენტს გააცნოს შესაბამისი გარემოსდაცვითი ან სოციალური საკითხები და მოთხოვნები, რომლებიც ინიცირებულია PS/PR მოთხოვნებით.

საკრედიტო ოფიცერი შეადგენს მოკლე საინფორმაციო ბარათს გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შესახებ, რომელსაც განსახილველად წარუდგენს გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის მენეჯერს, სანამ განაცხადი საკრედიტო კომიტეტზე განიხილება. გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების საინფორმაციო ბარათი კლიენტის საკრედიტო საქმის ნაწილი გახდება და მის საქმეში ჩაიდება.



## გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)

### მაღალი რისკის მქონე ოპერაციები

საშუალო რისკის მქონე ოპერაციებისთვის აღწერილი გარემოსდაცვითი და სოციალური მოთხოვნების გარდა, ყველა მაღალი და A კატეგორიის მქონე ოპერაციებისთვის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შესაფასებლად სს “იშბანკი საქართველო“ გარე კონსულტანტს მოიწვევს, იმის დასადგენად შესრულებული არის თუ არა ყველა გარემოსდაცვითი და სოციალური მოთხოვნები (დაკავშირებული შეფასება და/ან აუდიტი). ასევე დაადგინოს საჯარო განხილვებისა და დაინტერესებული წრეების მონაწილეობის საჭიროება, კლიენტის მიერ რისკის შემცირების ყველა საჭირო განხორციელების სტატუსი ან მისაღებ დროის ვადებში მათი განხორციელების განზრახვის არსებობა.

გარე კონსულტანტი დაქირავებული უნდა იყოს ყველა მაღალი და A კატეგორიის პროექტების გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების სიდრმისეული შესწავლის პროცესში მონაწილეობისთვის, რათა შეფასდეს მოთხოვნებთან კლიენტის შესაბამისობა (რაც გულისხმობს, თუმცა არ შემოიფარგლება მხოლოდ მასპინძელი ქვეყნის გარემოსდაცვითი და სოციალური კანონებითა და მარეგულირებელი ნორმებით, საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის სამოქმედო სტანდარტებით).

**ყველა მაღალი რისკის/A კატეგორიის პროექტები გაიცხრილება PS/PR მოთხოვნების შეფასების ინსტრუქციით, დანართში B წარმოდგენილის თანახმად.**

### A კატეგორიის ოპერაციები

A კატეგორიის ოპერაციებისთვის ან როდესაც ოპერაცია გულისხმობს „გრინფილდის“ ტიპის პროექტს (ანუ სრულიად ახალ ბიზნესს და არა არსებულის გაფართოებას) ან მაღალი რისკის მქონე საქმიანობის მსხვილი გაფართოების ან მოდიფიკაციისთვის საკრედიტო ოფიცერი უზრუნველყოფს აუციელებელი გარემოზე ზეგავლენის შეფასების, საჯარო განხილვების, დაინტერესებული წრეების ჩართულობის მოთხოვნების დაკმაყოფილებას.\*

\*თუ ოპერაცია პოტენციურად გულისხმობს გარემოსდაცვით და სოციალურ გავლენას, რამაც შეიძლება მაღალი რისკად ან A კატეგორიად აქციოს პროექტი, მისი გარემოსდაცვითი და/ან სოციალური დაცვის დოკუმენტები განხილული და შეფასებული უნდა იყოს საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მოთხოვნების შესაბამისად.

### ყველა ოპერაცია

**გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის მენეჯერი** პასუხისმგებელია გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების საბოლოო შეფასებაზე და მათ თავიდან ასაცილებლად ან მინიმუმამდე დასაყვანად ყველა საჭირო ზომის განხორციელებაზე ამჟამად ან მომავალში. საკრედიტო ოფიცერი გამოიყენებს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ინსტრუმენტებს, რაც გულისხმობს თუმცა არ შემოიფარგლება მხოლოდ ელ. სახელმძღვანელოთი, და საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების გზამკვლევით. ამგვარად განისაზღვრება თუ შესაბამისი და საჭირო გარემოსდაცვითი და სოციალური ინფორმაცია ოპერაციის რისკების შესახებ ხელმისაწვდომია. განისაზღვრება ასევე რამდენად გააჩნია ამჟამად ან მომავალში კლიენტს დამცავი მექანიზმები, რათა გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხები მაღალი პასუხისმგებლობით მართოს.

**როდესაც დაგირავებული უძრავი ქონების საბაზრო ღირებულება აღემატება ?????????? ლარს, შიდა შემფასებელი გაითვალისწინებს მიწის დაბინძურების პოტენციალს.** შემფასებელი შეეცდება განსაზღვროს მიწა დაბინძურებული იყო წინა გამოყენების შედეგად თუ არა, გარემოსდაცვითი აუდიტი ოდესმე ჩატარებულა თუ არა. მის მიერ ჩატარებულ ანალიზს მოკლედ დაახასიათებს შეფასების აქტში და კლიენტის საკრედიტო საქმეში შეიტანს. მნიშვნელოვანი რისკის შემცველი დაბინძურების შემთხვევაში, თუ არ ჩატარებულა შესაბამისი გარემოსდაცვითი აუდიტი, ბანკმა შეიძლება კლიენტს სესხის დამტკიცებამდე მოსთხოვოს გარემოსდაცვითი აუდიტის ჩატარება (მაკორექტირებელი ზომების გეგმის მომზადების ჩათვლით).

გარემოსდაცვითი და სოციალური შეფასების მიზანია განისაზღვროს რამდენად ფუნქციონირებს კლიენტი გარემოსდაცვითი და სოციალური პასუხისმგებლობის სულისკვეთებით. ბანკის თანამშრომლებმა რომ შეძლონ ასეთი დასკვნის გაკეთება, მათ კარგად უნდა ესმოდეთ ზოგადად მათი კლიენტების გარემოსდაცვითი და სოციალური ვალდებულებები. ბანკის თანამშრომლები ინფორმირებულნი რომ იყვნენ ამ სფეროში, კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის დეპარტამენტების იურიდიული კადრები პასუხისმგებლნი იქნებიან გარემოსდაცვითი, ჯანდაცვის, უსაფრთხოების და შრომითი კანონმდებლობის ცვლილებების მონიტორინგზე, მათ შესახებ დეპარტამენტში თანამშრომლების ინფორმირებაზე, როდესაც ამ მნიშვნელოვან შემოთავაზებულ ან ფაქტიურ ცვლილებებს ბანკის კლიენტებზე მატერიალური გავლენა ექნებათ.

## გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)

### 4. გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების კონტროლი

კრედიტ ოფიცერი პასუხისმგებელია დაკავშირებული გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების საფუძველზე განსაზღვრული მაკონტროლებელი ზომების შესრულების კონტროლზე და კლიენტის მიერ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შემცირებისთვის განსაზღვრულ ნაბიჯებზე. ნავარაუდები გარემოსდაცვით და სოციალურ რისკებზე დაყრდნობით რისკის კონტროლის სტრატეგია შეიძლება გულისხმობდეს კლიენტისგან კონკრეტული ქმედებების მოთხოვნას, გარკვეული ინვესტიციების განხორციელებას ან კონკრეტული გარემოსდაცვითი ან სოციალური სამოქმედო გეგმის შემუშავებას და განხორციელებას, რათა თავიდან იქნეს აცილებული ან შემცირებული გარემოსდაცვითი და/ან სოციალური ზემოქმედება და/ან კონკრეტული მონიტორინგისა და ანგარიშგების მოთხოვნები. **საკრედიტო ხელშეკრულება** შეიძლება დათქმების სახით მოიცავდეს ხსენებულ მოთხოვნებს.

როგორც მინიმუმ, **საკრედიტო ხელშეკრულება** ყველა კლიენტისგან მოითხოვს წერილობით დაადასტურონ, რომ მათი საქმიანობა შეესაბამება გარემოსდაცვითი, ჯანდაცვის, შრომის და შრომის უსაფრთხოების საერთაშორისო და ეროვნულ რეგულაციებს და სტანდარტებს. წინააღმდეგ შემთხვევაში, ბანკს კლიენტმა უნდა აცნობოს ნებისმიერი შეუსაბამობის შესახებ.

### 5. მონიტორინგი

გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მონიტორინგი ხორციელდება სს „იშბანკი საქართველო“-ს მიერ დადგენილი მონიტორინგის პროცედურების ფარგლებში. კრედიტ ოფიცერი პერიოდულად განახორციელებს რისკების მონიტორინგს შესაბამისი კატეგორიის მიხედვით (მინიმუმ ყოველ ექვს თვეში). მნიშვნელოვანი რისკის შესახებ საინფორმაციო ბარტი თან დაერთვება ზოგადი მონიტორინგის საბუთებს და შეინახება კლიენტის საკრედიტო საქმეში.

### საგანგებო სიტუაციები

ბანკის კლიენტები ვალდებული არიან ბანკს აცნობონ ის შემთხვევები და ინციდენტები, რომლებსაც უკვე ჰქონდათ ან სავარაუდოდ ექნებათ მნიშვნელოვანი საზიანო ეფექტი გარემოზე, ადამიანების ჯანმრთელობაზე ან უსაფრთხოებაზე (მაგ. თანამშრომლებზე, მეზობლებზე, მომხმარებლებზე). იქვე უნდა აცნობონ ამ ინციდენტების საპასუხოდ კლიენტის მიერ დაგეგმილ ან განხორციელებული რეაგირების ზომებზე, რაც მათ იურიდიულ ნორმებთან შესაბამისობაში მოიყვანს.

შეტყობინება საგანგებო სიტუაციის შესახებ სავალდებულოა ბანკის ყველა ტიპის სესხზე, მიუხედავად მათი გარემოსდაცვითი რისკის დონისა, თანხობრივი ოდენობისა, ტიპისა ან ვადისა.

კონკრეტულად, შემდეგი მოვლენები უნდა იქნეს მიჩნეული ინციდენტებად, რომლებსაც მნიშვნელოვნად საზიანო ეფექტის მოხდენა შეუძლია გარემოზე, ჯანმრთელობაზე ან უსაფრთხოებაზე:

- თუ ნებისმიერი შესატყვისი გარემოსდაცვითი, ჯანმრთელობის, უსაფრთხოების ან შრომის კანონმდებლობა მოითხოვს ამ კონკრეტულ შემთხვევაში სამთავრობო უწყების ან დაწესებულებისთვის ინფორმაციის მიწოდებას;
- თუ ინციდენტი გულისხმობს მნიშვნელოვან დაზიანებას, ფატალურ შემთხვევას ან სერიოზულ, მრავლობით ტრამვეტს, რის გამოც ჰოსპიტალიზაცია საჭირო;
- თუ ინციდენტი საზოგადოებისთვის ცნობილი გახდა მასობრივი საინფორმაციო საშუალებებით ან სხვაგვარად.

სს „იშბანკი საქართველო“ ინფორმაციას მიაწვდის პარტნიორ საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებს და საქართველოს ეროვნულ ბანკს ასეთი ნებისმიერი საგანგებო სიტუაციის (ავარიის ან ინციდენტის) შესახებ, თუ მის რომელიმე კლიენტს შეემთხვა და უკვე ჰქონდა ან სავარაუდოდ ექნება მნიშვნელოვანი საზიანო ეფექტი გარემოზე, ჯანმრთელობაზე ან უსაფრთხოებაზე. შეტყობინება განხორციელდება ფაქტის გამოვლენიდან 3 სამუშაო დღის ვადაში (კლიენტის ან სხვა წყაროდან მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე).

## გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)

### 6. ანგარიშგება და ინფორმაციის გამჟღავნება

ანგარიშგება საქართველოს ეროვნულ ბანკთან და საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციასთან.

სს „იშბანკი საქართველო“ მიაწვდის ESG - სთან დაკავშირებულ ინფორმაციას შემდეგი ელემენტების შესაბამისად, რომლებიც აისახება საანგარიშო ფორმატში (დანართი D):

- ა) ბიზნესის მოდელი;
- ბ) პოლიტიკისა და ESDD-ს პროცესების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნება;
- გ) შედეგებთან დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნება;
- დ) ინფორმაციის გამჟღავნება ძირითადი რისკებისა და მენეჯმენტის შესახებ;
- ე) ინფორმაციის გამჟღავნება შესრულების ძირითადი ინდიკატორების შესახებ.

ანგარიშგების ფორმა შეესაბამება ეროვნული ბანკის ESG ანგარიშგებისა და გამჟღავნების პრინციპებსა და საერთაშორისო ფინანსური კორპორაციის რეგულაციებს.

### დანართი A – საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების გამორიცხული სია

I. საქმიანობის ჩამონათვალი, რომლის დაფინანსებაც გამორიცხულია სს „იშბანკი საქართველო“ -ს მიერ საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების გამორიცხული სიის თანახმად.

1. ბანკი არ დააფინანსებს საქართველოს კანონმდებლობით ან ნორმატიული აქტებით, საერთაშორისო კონვენციებითა და შეთანხმებებით უკანონოდ მიჩნეული ნებისმიერი საქონლის წარმოებას ან ვაჭრობას
2. ზემოთხსენებულის ზოგადი ბუნების შეზღუდვის გარეშე, ბანკი არ დააფინანსებს და არც დაამტკიცებს სესხებს შემდეგი საქმიანობისთვის:
  - a. იძულებითი ან არასრულწლოვანთა<sup>1</sup> საზიანო ან ექსპლუატატორული შრომის შემცველი წარმოება ან საქმიანობა<sup>2</sup>
  - b. მასპინძელი ქვეყნის კანონმდებლობით ან მარეგულირებელი ნორმებით, ასევე საერთაშორისო კონვენციებითა და უკანონოდ მიჩნეული პროდუქციის წარმოება ან ვაჭრობა
  - c. პორნოგრაფიასთან ან პროსტიტუციასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ბიზნესი,
  - d. ველოური ბუნებით და მისი პროდუქტებით ვაჭრობა „კონვენცია გადაშენების გზაზე მყოფი და ველოური ბუნების ფლორისა და ფაუნის საერთაშორისო ვაჭრობაზე“ ფარგლებში<sup>5</sup>
  - e. საზიანო მასალების წარმოება და ვაჭრობაში გამოყენება, მაგ. რადიოაქტიური მასალების<sup>6</sup> სახით, მათ შორის ატომური რეაქტორის და მისი კომპონენტების, დაუშლელი აზბესტის ბოჭკოს<sup>14</sup>
  - f. მეზობელ ქვეყნებს შორის ვაჭრობა ნარჩენებით და ნარჩენი პროდუქციით, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც ბაზელის კონვენციასთან და მის ქვე-ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობაშია კომპანიის საქმიანობა.<sup>17</sup>
  - g. გადასაგდები ბადით თევზაობა საზღვაო აკვატორიაში, თუ ბადის სიგრძე აღემატება 2.5 კილომეტრს,
  - h. თევზაობა საზღვაო აკვატორიაში ან სანაპიროზე, მაგ. დიდი მასშტაბის პელაგიური გადასაგდები ბადის გამოყენებით და თხელი ნაქსოვი ბადით, რაც საზიანოა დიდი რაოდენობის დაუცველი და დაცული ჯიშებისთვის და ხელყოფს საზღვაო აკვატორიის ბიომრავალფეროვნებასა და ჰაბიტატს,
  - i. ფარმაცევტული<sup>3</sup>, მასალების, პესტიციდების/ჰერბიციდების<sup>4</sup>, ქიმიური ნივთიერებების, ოზონოს გამცვეთი ნივთიერებების<sup>8</sup> და სხვა საზიანო მასალების<sup>19</sup> წარმოება და ვაჭრობაში გამოყენება, რაც ექვემდებარება საერთაშორისო აკრძალვებს ეტაპობრივი შემცირების მიზნით,
  - j. კრიტიკული ჰაბიტატის<sup>10</sup> ხელყოფა<sup>9</sup>.
  - k. მასპინძელი ქვეყნის კანონმდებლობით ან საერთაშორისო კონვენციებით აკრძალული საქმიანობა, რაც უკავშირდება ბიომრავალფეროვნების რესურსების დაცვას<sup>18</sup>.
  - l. კრიტიკული კულტურული მემკვიდრეობის მნიშვნელოვანი სახეცვლილება, ზიანი ან გაქრობა<sup>20</sup>
  - m. რასისტული, ანტი-დემოკრატიული და/ან ნეო-ნაციონალური მასალების წარმოება და გავრცელება.
  - n. იარაღის და აღჭურვილობის, ასევე პარამილიტარული მასალების<sup>13 21</sup> წარმოება და ვაჭრობა<sup>12</sup>
  - o. თამბაქოს<sup>13</sup> წარმოება და ვაჭრობა<sup>12</sup>
  - p. ალკოჰოლური სასმელების (ლუდის და ღვინის გარდა)<sup>13</sup> წარმოება და ვაჭრობა<sup>12</sup>
  - q. სათამაშო ბიზნესი, კაზინო და მსგავსი ობიექტები<sup>12 13</sup>.
  - r. პოლიქრონიზებული ბიფენოლის შემცველი პროდუქციის და სხვა საზიანო ქიმიური მასალების<sup>19</sup> წარმოება და გამოყენება<sup>7</sup>

**გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)**

- s. ხისა და სხვა სატყეო მასალების წარმოება ან ვაჭრობა, მდგრადი განვითარების პრინციპით მართვადი ტყის რესურსების გარდა,
- t. კომერციული მორების წარმოება ან სამორე აპარატურის შესყიდვა პირველად ტროპიკული ტენიანობის ტყეებში ან ძველ ნაზარდ ტყეებში გამოსაყენებლად
- u. ნავთობისა და სხვა საზიანო ნივთიერებების გადაზიდვა ცისტერნებით, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებენ საერთაშორისო საზღვაო ორგანიზაციის მოთხოვნებს<sup>20</sup>
- v. შესაბამისი ქვეყნის ექსპორტისა და იმპორტის აუცილებელი ლიცენზიების და სხვა სატრანზიტო ნებართვების გარეშე საქონლით ვაჭრობა.
- w. ნებისმიერი კომერციული სამორე საქმიანობა პირველადი ტროპიკული ტენიანობის ტყეებში გამოსაყენებლად

**სქოლიო:**

- 1) იძულებითი შრომა არის საქმე ან მომსახურება, რომელიც არ სრულდება ნებაყოფლობით და რომელიც დაშინების ან ჯარიმის სახით ეკისრება ადამიანს – შრომის საერთაშორისო ორგანიზაციის კონვენციების თანახმად,
- 2) შრომის საერთაშორისო ორგანიზაციის ადამიანის ფუნდამენტური უფლებების კონვენციების თანახმად, სამსახურში შეიძლება დასაქმდეს ადამიანი, რომელსაც უკვე შეუსრულდა 14 წელი (კონვენცია მინიმალური ასალის შესახებ, C138, მუხლი 2), გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ადგილობრივი კანონმდებლობა სავალდებულო სასკოლო დასწებას ან დასაქმების მინიმალურ ასაკად სხვა ასაკა მითითებული. ასეთ შემთხვევებში უპირატესობა მიენიჭება ამ ორ შორის მეტ წლოვანებას.
- 3) ფარმაცევტული პროდუქციის ჩამონათვალი, რომელიც ეტაპობრივი ამოღების საერთაშორისო მექანიზმს ექვემდებარება შეგიძლიათ იხილოთ ჯანმრთელობის მსოფლიო ორგანიზაციის ინტერნეტ გვერდზე <http://www.who.int>.
- 4) პესტიციდების და ჰერბიციდების ჩამონათვალი, რომელიც ექვემდებარება ეტაპობრივი ამოღების ან აკრძალვის მექანიზმს ხელმისაწვდომია შემდეგ გვერდზე ინტერნეტში <http://www.pic.int>.
- 5) „კონვენცია გადაშენების გზაზე მყოფი და ველური ბუნების ფლორისა და ფაუნის საერთაშორისო ვაჭრობის შესახებ“. ეს ჩამონათვალი ხელმისაწვდომია ინტერნეტში ევრობანკის გვერდზე და ასევე კონვენციის გვერდზე <http://www.cites.org>,
- 6) ეს არ ეხება სამედიცინო აპარატურის, ხარისხის კონტროლის (გაზომვის) აპარატურას და სხვა აპარატურის შექმნას, სადაც საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია, გერმანიის საერთაშორისო განვითარების საინვესტიციო კომპანია და სხვა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებს მიაჩნიათ, რომ რადიოაქტიური წყაროები ტრივიალურია და/ან ადეკვატურად დაცული.
- 7) პოლიქრონიზებული ბიფენოლი არის ძალიან ტოქსიკური ქიმიური ელემენტების ჯგუფი, რაც სავარაუდოდ 1950–1985 წლებში წარმოებულ ზეთოვან ელექტრო ტრანსფორმატორებში, სტიმულატორებში და გადამრთველებში გვხვდება,
- 8) ოზონის გამცვეთი ნივთიერებები; ქიმიური ნაერთები, რომლებიც რეაგირებენ და ცვეთენ სტრატოსფერულ ოზონს, რაც ხვრელებს წარმოქმნის ოზონის ფენაში. მონრეალის პროტოკოლში ჩამოთვლილია ნივთიერებები და მათი სამიზნე შემცირების ინდიკატორები და ამოღების თარიღები. ქიმიური ნაერთების ჩამონათვალი რეგულირდება მონრეალის პროტოკოლით, რომელიც მოიცავს აეროზოლს, რეფრიგერანტებს, ქაფის ამომფრქვევ აგენტებს, ხსნარებს და ცეცხლისგან დამცავ აგენტებს, ხელმომწერი ქვეყნების დეტალებით და ეტაპობრივი ამოღების სამიზნე თარიღებით. ეს ინფორმაცია ხელმისაწვდომია ევრობანკიდან: [http://ozone.unep.org/new\\_site/en/index.php](http://ozone.unep.org/new_site/en/index.php)
- 9) განადგურება გულისხმობს (I) ჰაბიტატის ერთიანობის განადგურებას ან სერიოზულ შემცირებას, გრძელვადიან ცვლილებას მიწის ან წყლის მოხმარებაში (2) ჰაბიტატის იმგვარი შეცვლა, რაც მათ როლსა და ფუნქციას (იხილეთ სქოლიოს შენიშვნა 8) უკარგავს.
- 10) კრიტიკული ჰაბიტატი არის ბუნებრივი და მოდიფიცირებული ჰაბიტატის დანაყოფი, რომელიც განსაკუთრებულ ყურადღებას მოითხოვს. კრიტიკული ჰაბიტატი გულისხმობს მაღალი ფასეულობის ბიომრავალფეროვნების სფეროებს, რომლებიც აკმაყოფილებს მსოფლიო კონსერვაციის კავშირის საკლასიფიკაციო კრიტერიუმებს, მათ შორის კრიტიკული გადაშენების გზაზე მყოფი ჯიშების გადარჩენისთვის საჭირო ჰაბიტატს, როგორც ეს წითელ წიგნში ან ნებისმიერი ქვეყნის ეროვნულ კანონმდებლობაშია განსაზღვრული; განსაკუთრებული ენდემური მნიშვნელობის ან შეზოთლდული რანგის მქონე ჯიშები, მიგრაციული ჯიშების გადარჩენისთვის კრიტიკული ადგილები, გლობალურად

## გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)

მნიშვნელოვანი კონცენტრაციის მხარდამჭერი ადგილები ან ჯოგური ჯიშებიც ცალკეული რაოდენობები, ჯიშების უნიკალური გავრცელების ადგილები ან ის ლოკალიზაციები, რომლებიც ძირითად ევოლუციურ პროცესებთან ასოცირდება ან ეკოსისტემების ძირითად მომსახურებას უზრუნველყოფს, ასევე სფეროები ბიომრავალფეროვნებით გამორჩეული და ადგილობრივი თემებისთვის მნიშვნელოვანი სოციალური, ეკონომიკური ან კულტურული მნიშვნელობის მქონე ადგილები. ძირითადი ან მაღალი კონსერვაციის ფასეულობის მქონე ტყეები მიიჩნევა კრიტიკულ ჰაბიტატად. [გერმანიის საერთაშორისო განვითარების საინვესტიციო კომპანია]

11) მნიშვნელოვანის ორიენტირია ბალანსის 5 —10% ან დაფინანსებული მოცულობა. [გერმანიის საერთაშორისო განვითარების საინვესტიციო კომპანია]

12) საფინანსო ინსტიტუტებში ეს გამოითვლება ასეთი საქმიანობის დაფინანსების მოცულობის გათვალისწინებით. [გერმანიის საერთაშორისო განვითარების საინვესტიციო კომპანია]

13) პროექტების დაფინანსება გამორიცხულია, როდესაც ეს საქმიანობა პროექტის სპონსორის ძირითად საქმიანობის ან პროექტის მნიშვნელოვან ნაწილს წარმოადგენს,

14) არ ეხება დაუშლელი აზბესტის ცემენტის ფილების შექმნასა და გამოყენებას, სადაც აზბესტის ცემენტის შემცველობა 20 პროცენტზე ნაკლებია [ევრობანკი]

15) საზიანო არასრულწლოვანთა შრომა გულისხმობს ბავშვების დასაქმებას, რაც ეკონომიურ ექსპლუატაციას ნიშნავს ან სავარაუდოდ საზიანოა მათი ჯანმრთელობისა და განვითარებისთვის ან ხელს უშლის ბავშვის განათლებას ან სხვაგვარად უშლის ხელს მის ფიზიკურ, გონებრივ, სულიერ, მორალურ ან სოციალურ განვითარებას. [საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია]

16) საცნობარო დოკუმენტები ევროკავშირის მარეგულირებელი დოკუმენტებია (EEC) No 2455/92 განსაკუთრებით საშიში ქიმიური მასალების ექსპორტის და იმპორტის შესახებ, შემდგომი რედაქციით; გაეროს პროდუქტების ნაერთი სია, რომელთა მოხმარება და/ან რეალიზაცია აკრძალულია, აღკვეთილია, მკაცრად შეზღუდულია ან არ არის დამტკიცებული მთავრობების მიერ; გარკვეული საზიანო ქიმიური ელემენტების და პესტიციდების საერთაშორისო ვაჭრობაში ჩართვისთვის წინასწარი ინფორმირებული დასტურის შესახებ კონვენცია (როტერდამის კონვენცია); მუდმივი ორგანული დამაბინძურებლების შესახებ სტოკჰოლმის კონვენცია; ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციის პესტიციდების კლასიფიკაცია ზიანის მიხედვით. [ევრობანკი]

17) 1989 წლის 22 მარტის ბაზელის კონვენცია საზიანო ნარჩენების საზღვარზე მოძრაობისა და განადგურების შესახებ [ევრობანკი]. საცნობარო დოკუმენტებია: ევროსაბჭოს დირექტივები (EC) No 1013/2006 – 2006 წლის 14 ივნისი – ნარჩენების ტრანსპორტირების შესახებ; გადაწყვეტილება C(2001)I 07 – ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის საბჭოს საბოლოო გადაწყვეტილება C(92)39 საბოლოო გადაწყვეტილების გადასინჯვის შესახებ, რომელიც თავის მხრივ შეეხებოდა საზღვარზე ნარჩენების მოძრაობის კონტროლი წარმოებაში გამოსაყენებლად.

18) შესაბამისი საერთაშორისო კონვენციები გულისხმობენ თუმცა არ შემოიფარგლებიან მხოლოდ შემდეგით: კონვენცია გარეული ცხოველების მიგრაციული ჯიშების კონსერვაციის შესახებ (ბონის კონვენცია); საერთაშორისო მნიშვნელობის ჭაობების შესახებ კონვენცია, განსაკუთრებით ჩანჩქერების ჰაბიტატის შესახებ (რამსარის კონვენცია); ევროპული ველური გარემოსა და ბუნებრივი ჰაბიტატის კონსერვაციის შესახებ კონვენცია (ბერნის კონვენცია); მსოფლიო მემკვიდრეობის შესახებ კონვენცია; ბიოლოგიური მრავალფეროვნების შესახებ კონვენცია. [ევრობანკი]

19) საზიანო ქიმიური ნივთიერებების ჩამონათვალი იხილეთ <http://www.pic.int>.

20) ეს მოიცავს: ცისტერნებს, რომლებსაც არ გააჩნიათ ყველა საჭირო საზღვაო პოლიციის „სოლასის“ სერტიფიკატები (მათ შორის და შეზღუდვების გარეშე ISM კოდექსთან შესაბამისობა), ევროკავშირის მიერ შავ სიაში შეყვანილი ცისტერნები ან პარიზის ურთიერთგაგების მემორანდუმით აკრძალული პორტების სახელმწიფო კონტროლზე (პარიზის ურთიერთგაგების მემორანდუმში) და ცისტერნები, რომლებიც საზღვაო პოლიციის 130-ე განკარგულებით ეტაპობრივ ამოღებას ექვემდებარება. არცერთი ერთკორპუსიანი ცისტერნა 25 წელზე მეტი ხანდაზმულობით უნდა იქნეს გამოყენებული. [ევრობანკი]

21) ამ კატეგორიის ქვეშ მოხვედრილი ოპერაციები არ დაფინანსდება აზიის განვითარების ბანკის მიერ.

**გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**დანართი B – PS/PR სკრინინგის ინსტრუქცია**

**PS/PR სკრინინგი: PS/PR იდენტიფიკაცია**

წინამდებარე საკონტროლო სია გამოავლენს ოპერაციის შესატყვის სამოქმედო სტანდარტს. "ტრანზაქციის შესატყვისი" არის სამოქმედო სტანდარტის მოთხოვნა, რომელიც გულისხმობს ტრანზაქციის შესწავლას პროექტის შეფასების ეტაპზე.

<b>სამოქმედო მოთხოვნა 1: სოციალური და გარემოსდაცვითი მართვის სისტემა</b>	
<b>კომპანია პოტენციურად გამოიწვევს ან წარმოქმნის გარემოსდაცვით და/ან სოციალურ რისკებს?</b>	
დიახ	
არა	
დადებითი პასუხის შემთხვევაში, ეს საკითხი შესწავლილი უნდა იქნეს შეფასების ეტაპზე.	
<b>სამოქმედო მოთხოვნა 2: შრომის საკითხები და ადამიანური რესურსები</b>	
<b>კომპანიას ათზე მეტი თანამშრომელი ჰყავს?</b>	
დიახ	
არა	
დადებითი პასუხის შემთხვევაში, ეს საკითხი შესწავლილი უნდა იქნეს შეფასების ეტაპზე	
<b>სამოქმედო მოთხოვნა 3: გარემოს დაზიანებების პრევენცია და რესურსების ეფექტურობა. კომპანიას შეფასებული აქვს გარემოსდაცვითი გავლენა და მისი წვლილი სასათბურე აირების გამოშვებაში, რაც კლიმატის ცვლილებებს იწვევს?</b>	
კომპანია აწარმოებს მყარ და საზიანო ნარჩენებს, აირების ემისიას, თხევად ნარჩენებს, ნაძვ საწვავს ან იყენებს პესტიციდებს?	
დიახ	
არა	
დადებითი პასუხის შემთხვევაში, ეს საკითხი შესწავლილი უნდა იქნეს შეფასების ეტაპზე.	
<b>სამოქმედო მოთხოვნა 4: მოსახლეობის ჯანმრთელობა, უსაფრთხოება და დაცულობა. კომპანია მეზობელ დასახლებებს იცავს პოტენციური რისკებისგან და კარგად მართავს მისი ფუნქციონირებით გამოწვეულ ჯანდაცვის და უსაფრთხოების საკითხებს?</b>	
პროექტის ახლოს არის დასახლებები?	
დიახ	
არა	
დადებითი პასუხის შემთხვევაში, ეს საკითხი შესწავლილი უნდა იქნეს შეფასების ეტაპზე.	
<b>სამოქმედო მოთხოვნა 5: მიწის შეძენა და იძულებითი განსახლება. კომპანია პასუხისმგებლობით მართავს იძულებით განსახლების პროცესს მის ფლობაში ან გამოყენებაში არსებული მიწებიდან?</b>	
კომპანია აპირებს შეიძინოს, იქირაოს ან იჯარით აიღოს მიწა, რომელსაც ის უკვე არ ფლობს?	
დიახ	
არა	
დადებითი პასუხის შემთხვევაში, ეს საკითხი შესწავლილი უნდა იქნეს შეფასების ეტაპზე.	

<b>სამოქმედო მოთხოვნა 6: ბიომრავალფეროვნების კონსერვაცია. კომპანია ბიომრავალფეროვნებაზე თავისი ფუნქციონირებით გამოწვეულ ეფექტს კარგად მართავს?</b>	
არსებობს ბუნებრივი ჰაბიტატის ბიომრავალფეროვნების სფეროები კომპანიის გავლენის ქვეშ მყოფ რეგიონში? ამ მოთხოვნის მიზნებისთვის გავლენის რეგიონად მიიჩნეოთ 25-50 მილის რადიუსი	
<b>დიახ</b>	
<b>არა</b>	
დადებითი პასუხის შემთხვევაში, ეს საკითხი შესწავლილი უნდა იქნეს შეფასების ეტაპზე.	
<b>სამოქმედო მოთხოვნა 7: ტრადიციული ხალხი: კომპანია პასუხისმგებლობით ეკიდება მისი საქმიანობით ტრადიციულ ხალხზე მომხდარი ზემოქმედების მართავს?</b>	
ტრადიციული ხალხი ცხოვრობს თუ არა კომპანიის სამოქმედო ტერიტორიის მახლობლად?	
<b>დიახ</b>	
<b>არა</b>	
დადებითი პასუხის შემთხვევაში, ეს საკითხი შესწავლილი უნდა იქნეს შეფასების ეტაპზე.	
<b>სამოქმედო მოთხოვნა 8: კულტურული მემკვიდრეობა. კომპანია მისი საქმიანობით არქეოლოგიური, რელიგიური, ისტორიული და სხვა კულტურული მემკვიდრეობის ობიექტებზე გამოწვეულ პოტენციურ ზეგავლენას კარგად მართავს?</b>	
კომპანიის წარმოების ახლოს მდებარეობს არქეოლოგიური, რელიგიური, ისტორიული და სხვა კულტურული მემკვიდრეობის ობიექტები?	
<b>დიახ</b>	
<b>არა</b>	
დადებითი პასუხის შემთხვევაში, ეს საკითხი შესწავლილი უნდა იქნეს შეფასების ეტაპზე	

**გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**დანართი C-** გარემოსდაცვითი და სოციალური სიღრმისეული ანალიზის ანგარიში  
(*მხოლოდ საშუალო და მაღალი რისკის შემცველი ოპერაციებისთვის*)

**ოპერაციის დასახელება:**

**1 ოპერაციის ხასიათი და მსესხებლის ბიზნესი:**

- ოპერაციის სახეობა, მოცულობა და ვადა;
- მსესხებელი და მისი ბიზნეს საქმიანობა: [სახელი, გვარი, ადგილმდებარეობა, ბიზნესის სახე, ნომენკლატურული კოდი, ზომა (წარმადობა და კადრების რიცხოვნობა)]
- სესხის მიზნობრიობა

გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის კატეგორიები:

მაღალი \_\_\_\_\_ საშუალო \_\_\_\_\_ მაღალი \_\_\_\_\_ A კატეგორია\_

**2 მიმოხილული გარემოსდაცვითი და სოციალური ინფორმაცია და გამოვლენილი საკითხები**

- მიმოხილული ინფორმაცია, მაგ: მსესხებლის წარმომადგენლობა, ნებართვებისა და ლიცენზიების ასლები, პოლიტიკის განაცხადისა და პროცედურების ასლები, გარემოზე ზეგავლენის შეფასების ანგარიში, ობიექტის დათვალიერების ოქმი, შემოწმების ანგარიშები

## გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)

- კომპანიის საქმიანობით გამოწვეული ძირითადი გარემოსდაცვითი და სოციალური გავლენა (მაგ. აირების ემისია, ნაჟური წყლები, გამომუშავებული საზიანო ნარჩენები, მიწის შექენა, სამსახურეობრივი ჯანდაცვა და უსაფრთხოება, საზოგადოებრივი უსაფრთხოება, შრომის სტანდარტები, კულტურულ მემკვიდრეობაზე გავლენა)
- ძირითადი გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების გამოვლენა (მაგ. მაღალი გადასახადები ემისიაზე, კანონმდებლობასთან ამჟამინდელი ან სამომავლო შეუსაბამობა, საწარმოო ტრამპების მაღალი მაჩვენებლები, მნიშვნელოვანი ინციდენტების მაღალი რისკი, ადგილობრივი მოსახლეობის საჩივრები/პროტესტი, ხელქვეითებთან ხელმძღვანელობის ცუდი ურთიერთობა)

### 3 გარემოსდაცვით კანონმდებლობასთან შესაბამისობა და ვალდებულებები

- მსესხებელი აკმაყოფილებს გარემოსდაცვითი კანონმდებლობის სტანდარტებს?
- მსესხებელს მიღებული აქვს აუცილებელი ნებართვები და დასტური მშენებლობაზე/ფუნქციონირებაზე?
- მსხვილი გაფართოების პროექტების/ახალი განვითარების დაფინანსება: მსესხებელს განხორციელებული აქვს გარემოზე ზეგავლენის შეფასება მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად? მისი გარემოზე ზეგავლენის შეფასება განხილულია ადგილობრივ მოსახლეობასთან, რომელიც პროექტის გავლენის ქვეშ მოექცევა? რა შენიშვნები და კომენტარები იქნა მიღებული მოსახლეობისგან?
- მსესხებელს ზედმეტი თანხა აქვს გადახდილი ჯარიმების, სანქცია-საურავების სახით გარემოსდაცვით კანონმდებლობასთან და სტანდარტებთან შეუსაბამობის გამო ბოლო ორი წლის მანძილზე? დადებითი პასუხის შემთხვევაში მიუთითეთ მოცულობები.
- რა ძირითადი მიგნებები გაკეთდა მსესხებლის ბიზნესის ბოლო გარემოსდაცვითი ზეგავლენის შეფასების ანგარიშებიდან?
- მსესხებელი ექვემდებარება მიმდინარე ან სამომავლო ადმინისტრაციულ ან სასამართლო გარჩევებს გარემოსდაცვითი ნორმების დარღვევისთვის?
- მსესხებელი დაუცველია პოტენციურად ისეთი მნიშვნელოვანი გარემოსდაცვითი ვალდებულებების წინაშე, როგორცაა წარმოქმნილი ან ნავარაუდები მიწის/ნიადაგქვეშა წყლების დაბინძურება, რაც წარსულში კომპანიის ფუნქციონირებას უკავშირდება? დადებითი პასუხის შემთხვევაში დააკონკრეტეთ პრობლემის მასშტაბები;
- მსესხებელი ევროკავშირის კანდიდატი ქვეყნიდან: საწარმო შეძლებს მოსალოდნელი ევროკავშირის გარემოსდაცვითი მოთხოვნების და პროდუქციის სტანდარტების დაკმაყოფილებას?

### 4 სოციალურ სტანდარტებთან შესაბამისობა:

- მსესხებელი აკმაყოფილებს ეროვნულ კანონმდებლობას შრომისა და კოლექტივის დაცვის კუთხით? განსაკუთრებით ნიშანდობლივია საწარმოო ჯანდაცვა და უსაფრთხოება, არასრულწლოვნების დასაქმება, იძულებითი შრომის აკრძალვა, კადრების დისკრიმინაციისგან თავისუფალი მოპყრობა, ასოცირების თავისუფლება და კოლექტიური მოლაპარაკებების უფლება.
- მსესხებელს გადახდილი აქვს დამატებითი ტანხები ჯარიმების და სანქცია-საურავების სახით სამსახურეობრივი ჯანდაცვისა და უსაფრთხოების ნორმების დარღვევისთვის, შრომითი ურთიერთობების, საზოგადოებრივი უსაფრთხოების, სანიტარული წესრიგის გამო ბოლო ორი წლის განმავლობაში? დადებითი პასუხის შემთხვევაში მიუთითეთ პრობლემის მასშტაბები.
- რა ძირითადი მიგნებები გაკეთდა მსესხებლის საქმიანობის საფუძველზე ბოლოდროინდელი საწარმოო ჯანდაცვისა და უსაფრთხოების, შრომითი ურთიერთობისა და სანეპიდ შემოწმების ანგარიშებში?
- მსესხებელი ექვემდებარება მიმდინარე ან სამომავლო ადმინისტრაციულ ან სასამართლო გარჩევებს საწარმოო ჯანდაცვისა და უსაფრთხოების, შრომითი ურთიერთობების ან სანიტარული ნორმების დარღვევისთვის?
- მსესხებელი ევროკავშირის კანდიდატი ქვეყნიდან: საწარმო შეძლებს ევროკავშირის მოსალოდნელი ჯანდაცვისა და უსაფრთხოების მოთხოვნების, წარმოების და შრომითი ურთიერთობის სტანდარტების დაკმაყოფილებას?
- დასაფინანსებელ პროექტს რაიმე საზიანო გავლენა ექნება ძირძველ მოსახლეობაზე, კულტურულ ან არქეოლოგიურ მემკვიდრეობაზე? დადებითი პასუხის შემთხვევაში, დააკონკრეტეთ როგორ მოხდება გავლენის შემცირება?
- მსხვილი პროექტების მნიშვნელოვანი გაფართოების/ახალი განვითარების დაფინანსება: პროექტი გულისხმობს მიწის შექენას ან კომპანიის სანიტარული ზონის გაფართოებას? დადებითი პასუხის



შემთხვევაში, დააკონკრეტეთ ხალხის გადასახლება ნაგულისხმევია? დადებითი პასუხის შემთხვევაში, დეტალური ინფორმაცია მოგვაწოდეთ შესაბამისი კანონების/ნორმატიული აქტების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), შემოთავაზებული გადასახლებისა და კომპენსაციის შესახებ. ინფორმაცია უნდა დაერთოს სიღრმისეული შესწავლის ანგარიშს.

### გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა (გაგრძელება)

- 5 მსესხებელს რაიმე მნიშვნელოვანი ავარიები ან ინციდენტები ჰქონია ბოლო ორი წლის განმავლობაში (მაგ. ნავთობის ჩაღვრა, ხანძრები), რამაც სიკვდილიანობა, სერიოზული ტრამეები და/ან გარემოზე მნიშვნელოვანი ზიანი გამოიწვია? დადებითი პასუხის შემთხვევაში მიუთითეთ დეტალები.
- 6 თუ მიწა გირაოს სახით არის წარმოდგენილი, რა ნიშნები მიუთითებს მატერიალურ დაბინძურებაზე? დადებითი პასუხის შემთხვევაში, დააკონკრეტეთ ბანკის, როგორც მოგირავნის, ვალდებულებები მიწის გაწმენდაზე და მათი შესაბამისი მასშტაბები.
- 7 რისკის შემცირება და მონიტორინგი:
  - დაასახელეთ დამატებითი ქმედებები, რომლებიც მსესხებელს მოეთხოვება ან მის მიერ არის დაგეგმილი ნებისმიერი გარემოსდაცვითი და სოციალური ნორმების შეუსაბამობის პრობლემების და ვალდებულებების მოსაგვარებლად.
  - დაასახელეთ ბანკის მიერ განსახორციელებელი ნებისმიერი რისკის შემცირების ზომები, მაგ. გარემოსდაცვითი და სოციალური პირობები, საკრედიტო პირობები ან მონიტორინგის მოთხოვნები (მაგ. მსესხებლის რეგულარული ანგარიშგება)
- 8 **გარემოსდაცვითი და სოციალური შესაძლებლობები:** დაასახელეთ მსესხებლის მიერ განხორციელებული/დაგეგმილი ნებისმიერი ზომა, განსაკუთრებით სესხიდან დაფინანსებული საქმიანობის ფარგლებში (მე-7 პუნქტში ნახსენების გარდა), საწარმოს გარემოსდაცვითი ან სოციალური მუშაობის გასაუმჯობესებლად, მაგ. ენერჯო ეფექტურობა, სუფთა ტექნოლოგიები, ნარჩენების შემცირება, საწარმოს ჯანდაცვისა და უსაფრთხოების მართვა, ადგილობრივ თემთან ურთიერთობა.

### აბრევიატურები:

ESG- გარემოსდაცვითი, სოციალური მმართველობა  
 IFC- საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია  
 IFI-საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტი  
 ESRMP- გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკა  
 PS- შესრულების სტანდარტები  
 PR- შესრულების მოთხოვნები  
 ESDD- გარემოსდაცვითი და სოციალური სიღრმისეული შესწავლის ანალიზი  
 OHS - შრომის უსაფრთხოება და ჯანმრთელობა  
 ESRM- გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა  
 C.O.- კრედიტ ოფიცერი  
 EIA - გარემოზე ზემოქმედების შეფასება  
 RP - განსახლების გეგმა  
 IPP - ძირძველი ხალხის გეგმა

## სამეთვალყურეო საბჭოს თვითშეფასება

### 1. სამეთვალყურეო საბჭოს ორგანიზაცია

**მმართველობა:**

სააქციო საზოგადოება იზბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭო არის ბანკის ძირითადი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო, რომელიც მოქმედებს სამეთვალყურეო საბჭოს დებულების შესაბამისად და რეგულირდება საქართველოს ორგანული კანონით „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“, საქართველოს კანონი „კომერციული ბანკის საქმიანობის შესახებ“, „კომერციული ბანკის კორპორაციული მართვის კოდექსი“ და საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნები.

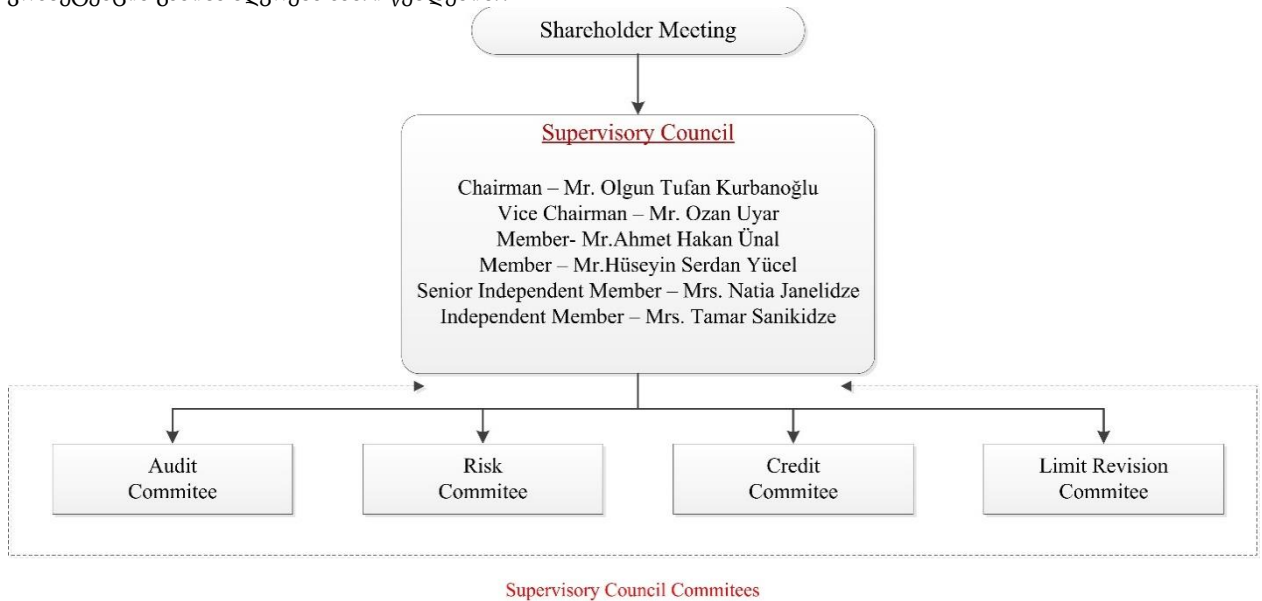
**შემადგენლობა:**

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ 2 უნდა იყოს დამოუკიდებელი. სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი ავტომატურად უქმდება საბჭოს წევრად პირველი დანიშნვიდან 7 წლის შემდეგ.

სამეთვალყურეო საბჭო დაკომპლექტებულია ისე, რომ შეინარჩუნოს შეხედულებათა მრავალფეროვნების ბალანსი. ეს ნიშნავს საბჭოს დაკომპლექტებას სხვადასხვა უნარების, კვალიფიკაციისა და გამოცდილების მქონე ადამიანებით. თუმცა სამეთვალყურეო საბჭოს მინიმუმ 20%, ანუ 1 წევრი უნდა იყოს საპირისპირო სქესის წარმომადგენელი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ფორმირება, მათ შორის, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრების შერჩევა ხდება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

ამჟამად სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში არის ექვსი წევრი და ოთხი კომიტეტი: აუდიტის კომიტეტი, რისკების კომიტეტი, საკრედიტო კომიტეტი და ლიმიტის რევიზიის კომიტეტი. თითოეული კომიტეტის კომპეტენცია განისაზღვრება მათი წესდებით.



აუდიტისა და რისკების კომიტეტები იმართება წელიწადში მინიმუმ ოთხჯერ, ხოლო ლიმიტის გადასინჯვის კომიტეტი წელიწადში ერთხელ. საკრედიტო კომიტეტი იმართება მოთხოვნით, მაგრამ არანაკლებ ყოველწლიურად.

ყველა კომიტეტი შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ სამი წევრისაგან, რომელთაგან ერთი არის თავმჯდომარე/თავმჯდომარე. კომიტეტების სტრუქტურა შემდეგია:

საკრედიტო კომიტეტი	აუდიტის კომიტეტი	რისკის კომიტეტი	ლიმიტის გადასინჯვის კომიტეტი
ოლუნ თუფან ქურბანოღლუ (C)	თამარ სანიკიძე (C)	ნათია ჯანელიძე (C)	ოზან უიარი (C)
აჰმეთ ჰაკან უნალ	ოზან უარი	ჰ.სერდარ იუჯელი	აჰმეთ ჰაკან უნალ
ოზან უიარ	ნათია ჯანელიძე	თამარ სანიკიძე	ჰ.სერდარ იუსელი

## სამეთვალყურეო საბჭოს თვითშეფასება (გაგრძელება)

### 2. საქართველოს საბანკო სექტორი

საქართველოს საბანკო სექტორი შედგება 15 ბანკისგან (მათგან 13 არის უცხოური კონტროლირებადი) აქტივების ჯამური მოცულობა 80.04 (29.76 აშშ დოლარი) მლრდ ლარს შეადგენს. ორი უმსხვილესი ბანკი (TBC და BOG) მთლიან საბანკო სექტორში 76.98%-ს შეადგენს, ხოლო მესამე ბანკი (Liberty) მეორე ადგილზე გასული ბანკის მეშვიდედს შეადგენს. ლონდონის საფონდო ბირჟაზე ორი უმსხვილესი ბანკია კოტირებული.

საქართველოს ტერიტორიაზე ფუნქციონირებს 146 ფილიალი, 755 სერვის ცენტრი და 2902 ბანკომატი. კაპიტალის მთლიანი მოცულობა შეადგენს 11,43 მილიარდ ლარს.

2023 წლიდან საზედამხედველო რეპორტიინგი სრულად გადავიდა ფასს სტანდარტებზე.

### 3. განხილული დოკუმენტები

სამეთვალყურეო საბჭოს შეფასება ეფუძნება როგორც მარეგულირებელი, ისე შიდა პოლიტიკის მიმოხილვას, რომელიც დაკავშირებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მმართველობასა და ფუნქციონირების პრინციპებთან და მის შესაბამისობას მარეგულირებელ ჩარჩოსთან. პარალელურად, სამეთვალყურეო საბჭომ განიხილა სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების

<sup>1</sup> საქართველოს ეროვნული ბანკი, 2023

<sup>2</sup> საქართველოს ეროვნული ბანკი, 2023

<sup>3</sup> საქართველოს ეროვნული ბანკი, 2022

4. შეფასების კითხვარი და სამოქმედო გეგმა

კრიტერიუმები	ფაზა 1 სამართლებრივი ჩარჩო	ფაზა 2 პრაქტიკა და პროცედურები	მე-3 ფაზის შესაბამისობა					კომენტარები	
			შეფასება <sup>1</sup>						
			C	LC	MNC	NC	NA		
სამეთვალყურეო საბჭოს ორგანიზაცია	ბანკის შინაგანაწესი ზედმიწევნით ასახავს სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანებსა და პასუხისმგებლობებს, რომლებიც რეალურად ახორციელებს ამ ორგანოს.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	ბანკის შინაგანაწესი ზედმიწევნით ასახავს სამეთვალყურეო საბჭოს საკრედიტო კომიტეტის ამოცანებსა და პასუხისმგებლობებს, როგორც რეალურად ასრულებს ამ ორგანოს.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	ბანკის შინაგანაწესი ზედმიწევნით ასახავს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოვალეობებს, როგორც რეალურად ასრულებს მოქმედი მმართველი.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	პასუხისმგებლობები, რომლებიც დელეგირებულია დირექტორთა საბჭოსთვის, მკაფიოდ არის განსაზღვრული ბანკის შიდა რეგლამენტში, რათა უზრუნველყოს თითოეული ორგანოსთვის დაკისრებული ამოცანების კარგად გაგება.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	დებულება დირექტორთა საბჭოს მოვალეობებისა და უფლებამოსილებების შესახებ	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ბანკის სტრატეგიული მიზნების და მათი მიღწევის საშუალებების ჩამოყალიბება ადეკვატურია.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სტრატეგიული გეგმა, სამუშაო გეგმა დამტკიცებული სკ	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	„ქცევის კოდექსი“ ვრცელდება სამეთვალყურეო საბჭოსა და ბანკის თანამშრომლებზე	„კომერციული ბანკების ეთიკის კოდექსი და პროფესიული ქცევის სანდარტები“	იშპანიკი საქართველოს ეთიკის კოდექსი და პროფესიული ქცევის სტანდარტები .	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>1</sup>C: შესაბამისობა, LC: დიდწილად შესაბამისობა, MNC: მატერიალურად შეუსაბამო, NC: შეუსაბამო, NA: შეუსაბამო

კრიტერიუმები	ფაზა 1 სამართლებრივი ჩარჩო	ფაზა 2 პრაქტიკა და პროცედურები	მე-3 ფაზის შესაბამისობა						
			შეფასება <sup>2</sup>					კომენტარები	
			C	LC	MNC	NC	NA		
სამეთვალყურეო საბჭოს მუშაობის მეთოდი	წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების რაოდენობა ადეკვატურია ბანკის სამუშაო ნაკადის მოთხოვნებთან მიმართებაში.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	შეხვედრები სათანადოდ მომზადებული და ეფექტურად წარიმართა.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე ხელს უწყობს ღია დისკუსიას და საკითხებზე თავისუფალ აზრს და პოზიციებს სკ-ის წევრების შეხვედრებზე.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	სამეთვალყურეო საბჭოს მდივანი ადეკვატურად უჭერს მხარს საბჭოს ამოცანებს	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	საბჭოს სხდომების ოქმები, მათ შორის გადაწყვეტილებები, არის ჭეშმარიტი და ნათელი	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	არის რეგულარული კონტაქტები სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარესა და დირექტორთა საბჭოს შორის სკ-ის სხდომების გარეთ.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>2</sup>C: შესაბამისობა, LC: დიდწილად შესაბამისობა, MNC: მატერიალურად შეუსაბამო, NC: შეუსაბამო, NA: შეუსაბამო

კრიტერიუმები	ფაზა 1 სამართლებრივი ჩარჩო	ფაზა 2 პრაქტიკა და პროცედურები	მე-3 ფაზის შესაბამისობა						
			შეფასება <sup>3</sup>					კომენტარები	
			C	LC	MNC	NC	NA		
სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების რაოდენობა შეესაბამება ბანკის ზომას	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პროფესიული შესაძლებლობები უზრუნველყოფს დამოუკიდებელ გადაწყვეტილებების მიღებას და აზრთა კრიტიკულ გაცვლას მათ შორის და დირექტორთა საბჭოს მიმართ.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა მინიმუმ 1/3 მთლიანად დამოუკიდებელია ბანკისგან	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	ნებისმიერი შესაძლო „ინტერესთა კონფლიქტის“ მოგვარების წესები ნათელი და გამჭვირვალეა	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, ინტერესთა კონფლიქტისა და დაკავშირებულ მხარესთან გარიგებების პოლიტიკა	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	საბჭოს სხდომების ოქმები, მათ შორის გადაწყვეტილებები, არის ჭეშმარიტი და ნათელი	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	სამეთვალყურეო საბჭო დაბალანსებული იყო მისი წევრების ასაკისა და გამოცდილების მიხედვით	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>3</sup>C: შესაბამისობა, LC: დიდწილად შესაბამისობა, MNC: მატერიალურად შეუსაბამო, NC: შეუსაბამო, NA: შეუსაბამო

კრიტერიუმები	ფაზა 1 სამართლებრივი ჩარჩო	ფაზა 2 პრაქტიკა და პროცედურები	მე-3 ფაზის შესაბამისობა						
			შეფასება <sup>4</sup>					კომენტარები	
			C	LC	MNC	NC	NA		
რისკების მართვა	ბანკის რისკების მართვისთვის არსებული ინსტრუმენტები ძირითადად შეესაბამება სამეთვალყურეო საბჭოს მოლოდინებს	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ რისკების კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	რისკების სხვადასხვა კატეგორიები მკაფიოდ არის განსაზღვრული და რეგულარულად განახლებულია რეგულაციებში და სხვა შიდა კანონმდებლობაში	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ რისკების კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	ბანკის რისკების მართვის პოლიტიკა რეგულარულად განიხილება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ რისკების კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	ბანკის გენერალური მენეჯმენტის ყველა წევრი სარგებლობს სამეთვალყურეო საბჭოს სრული ნდობით და სრულყოფილად ეკისრება მათ ამოცანებს	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ რისკების კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	რისკების ეფექტური ზედამხედველობისთვის საკმარისია სამეთვალყურეო საბჭოს კონტაქტები აუდიტის კომიტეტთან, დირექტორთა საბჭოსთან და საკრედიტო კომიტეტთან.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ რისკების კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	ბანკის რისკის ასპექტები რეგულარულად განიხილება სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებზე	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ რისკების კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>4</sup>C: შესაბამისობა, LC: დიდწილად შესაბამისობა, MNC: მატერიალურად შეუსაბამო, NC: შეუსაბამო, NA: შეუსაბამო

კრიტერიუმები	ფაზა 1 სამართლებრივი ჩარჩო	ფაზა 2 პრაქტიკა და პროცედურები	მე-3 ფაზის შესაბამისობა						
			შეფასება <sup>5</sup>					კომენტარები	
			C	LC	MNC	NC	NA		
აუდიტის კომიტეტის ფუნქცია	აუდიტის კომიტეტის ფუნქციები სწორად არის განსაზღვრული შესაბამის დირექტივაში რეალურად შესრულებულთან მიმართებაში	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ აუდიტის კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პროფესიული ცოდნის დონე, რომლებიც იღებენ აუდიტის კომიტეტის ფუნქციას, შეესაბამება მათ ამოცანებს (ანუ შიდა და გარე აუდიტის სამუშაოები, შიდა კონტროლი... და ა.შ.)	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ აუდიტის კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	აუდიტის კომიტეტის ფუნქციის კონტაქტები დირექტორთა საბჭოსთან და შესაბამისობისა და რისკების კონტროლის ხელმძღვანელებთან არის რეგულარული და კონსტრუქციული.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ აუდიტის კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	აუდიტის კომიტეტის ფუნქციონირების კონტაქტები შიდა აუდიტორებთან არის რეგულარული და კონსტრუქციული	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ აუდიტის კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	აუდიტის კომიტეტის ფუნქციის კონტაქტები გარე აუდიტორებთან არის რეგულარული და კონსტრუქციული	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ აუდიტის კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	აუდიტის კომიტეტის ფუნქცია ადეკვატურად აკონტროლებს ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცედურებს	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ აუდიტის კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	აუდიტის კომიტეტის ფუნქცია ადეკვატურად აკონტროლებს ბანკის აუდიტის პროცედურებს	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ აუდიტის კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>5</sup>C: შესაბამისობა, LC: დიდწილად შესაბამისობა, MNC: მატერიალურად შეუსაბამო, NC: შეუსაბამო, NA: შეუსაბამო



კრიტერიუმები	ფაზა 1 სამართლებრივი ჩარჩო	ფაზა 2 პრაქტიკა და პროცედურები	მე-3 ფაზის შესაბამისობა						
			შეფასება <sup>6</sup>					კომენტარები	
			C	LC	MNC	NC	NA		
შიდა აუდიტი/სხვადასხვა	შიდა აუდიტორების ამოცანები და საქმიანობა შეესაბამება სამეთვალყურეო საბჭოს მოლოდინებს	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ აუდიტის კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	ინფორმაცია, რომელიც მიეწოდება სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის მნიშვნელოვანი რისკების შესახებ, ადეკვატურია და რეგულარულად წარდგენილი.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ რისკების კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	ინფორმაცია, რომელიც მიეწოდება სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ადეკვატური და რეგულარულად წარდგენილი.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	არაფინანსური ინფორმაცია, რომელიც მიეწოდება სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის შესახებ, დამაკმაყოფილებელია და რეგულარულად არის წარდგენილი.	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ აუდიტის კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად განიხილავს შესაბამისობის ასპექტებს	"კომერციული ბანკების კორპორატიული მმართველობა"	სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება, სკ აუდიტის კომიტეტის წესდება	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>6</sup>C: შესაბამისობა, LC: დიდწილად შესაბამისობა, MNC: მატერიალურად შეუსაბამო, NC: შეუსაბამო, NA: შეუსაბამო

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს იშბანკი საქართველო
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ოლგუნ თუფან ქურბანოღლი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ჰუსეინ ემრე ილმაზ
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.isbank.ge">www.isbank.ge</a>

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ძირითადი მაჩვენებლები</a>
2	<a href="#">საბალანსო უწყისი</a>
3	<a href="#">მოგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზედამხედველო კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები</a>
10	<a href="#">საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტიგაცია</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">ლევერიჯის კოეფიციენტი</a>
16	<a href="#">წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</a>
17	<a href="#">რისკის პოზიციის ღირებულება წარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით</a>
18	<a href="#">აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწერის განაწილება რისკის კლასების მიხედვით</a>
19	<a href="#">აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწერის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით</a>
20	<a href="#">მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიული სავალო ფასიან ქალაქებზე</a>
21	<a href="#">უმოქმედო სესხების ცვლილება</a>
22	<a href="#">სესხების, სავალო ფასიანი ქალაქების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის კატეგორიის, ვადაგადაცობის და მსესხებლის ტიპის მიხედვით</a>
23	<a href="#">სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიებით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის კატეგორიისა და ვადაგადაცობის მიხედვით</a>
24	<a href="#">სესხების და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და საკრედიტო რისკის კატეგორიის მიხედვით</a>
25	<a href="#">სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქალაქების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით</a>
26	<a href="#">ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალო პროდუქტებზე</a>



ბანკი: სს იშზანკი საქართველო  
თარიღი: 31-Dec-23

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
	<b>აქტივები</b>						
1	<b>წლილი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში</b>	<b>31,005,326</b>	<b>82,269,021</b>	<b>113,274,347</b>	-	-	-
1.1	წლილი ფული	430,464	1,416,727	1,847,191	-	-	-
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	4,654,026	35,987,746	40,641,772	-	-	-
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,920,836	44,864,548	70,785,384	-	-	-
2	<b>საგაბრუნებელი ფინანსური აქტივები</b>						
2.1	მათ შორის: წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები						
3	<b>სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავალდებულო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით</b>						
4	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით</b>						
5	<b>რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით</b>						
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები						
5.2	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები						
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები						
6	<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები</b>	<b>149,679,005</b>	<b>190,800,675</b>	<b>340,479,680</b>	-	-	-
6.1	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები	52,293,656	17,574,431	69,868,087	-	-	-
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	97,385,349	173,226,244	270,611,593	-	-	-
7	<b>ინვესტიციები შეიღობილ, მკვახვარე და ერთობლივ საწარმოებში</b>						
8	<b>გასაყვანი და გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამგელები ჯგუფები</b>						
9	<b>მატერიალური აქტივები</b>	<b>7,818,769</b>		<b>7,818,769</b>	-	-	-
9.1	ძირითადი საშუალებები	7,818,769		7,818,769	-	-	-
9.2	საინვესტიციო ქონება						
10	<b>არამატერიალური აქტივები</b>	<b>166,203</b>		<b>166,203</b>	-	-	-
10.1	გუდივილი						
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	166,203		166,203	-	-	-
11	<b>საგადასახადო აქტივები</b>	<b>4,919,148</b>		<b>4,919,148</b>	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	4,919,148		4,919,148	-	-	-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები						
13	<b>სხვა აქტივები</b>	<b>3,029,195</b>	<b>219,406</b>	<b>3,248,602</b>			
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	1,349,093		1,349,093			
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები						
14	<b>სულ აქტივები</b>	<b>196,617,646</b>	<b>273,289,103</b>	<b>469,906,749</b>			
	<b>ვალდებულებები</b>						
15	<b>საგაბრუნებელი ფინანსური ვალდებულებები</b>						
15.1	მათ შორის: წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები						
16	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით</b>						
17	<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>52,276,060</b>	<b>274,993,426</b>	<b>327,269,486</b>	-	-	-
17.1	დეპოზიტები	52,276,060	230,677,944	282,954,005	-	-	-
17.2	ნასესხები სახსრები	-	39,604,040	39,604,040	-	-	-
17.3	გამომწვეული სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები						
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები		4,711,441	4,711,441	-	-	-
18	<b>ანარჩევები</b>	<b>159,704</b>	<b>277,849</b>	<b>437,552</b>			
19	<b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>	<b>4,845,214</b>		<b>4,845,214</b>	-	-	-
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	4,845,214		4,845,214	-	-	-
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები						
20	<b>სუბორდინირებული ვალდებულებები</b>						
21	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	<b>2,006,384</b>	<b>1,301,047</b>	<b>3,307,432</b>			
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები						
22	<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>59,287,363</b>	<b>276,572,322</b>	<b>335,859,684</b>			
	<b>საკუთარი კაპიტალი</b>						
23	<b>სააქციო კაპიტალი</b>	<b>69,161,600</b>		<b>69,161,600</b>			
24	<b>პრივილეგირებული აქციები</b>						
25	<b>საემისიო კაპიტალი</b>						
26	<b>(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები</b>						
27	<b>გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა</b>						
27.1	როტული ფინანსური ინსტრუმენტების წილობრივი კომპონენტი						
27.2	სხვა გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები						
28	<b>აქტივზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი</b>						
29	<b>დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი</b>						
29.1	გადავადების რეზერვი						
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით						
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალდებულო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები						
30	<b>გაუნაწილებელი მოგება</b>	<b>64,885,465</b>		<b>64,885,465</b>			
31	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>	<b>134,047,065</b>		<b>134,047,065</b>			
32	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>	<b>193,334,427</b>	<b>276,572,322</b>	<b>469,906,749</b>			

ბანკი: სს იშპანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-23

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>საბროცენტო შემოსავალი</b>	<b>21,753,922</b>	<b>14,826,424</b>	<b>36,580,346</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1	სავაჭროდ გამოზღული ფინანსური აქტივები			-			0
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			0
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			0
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	2,763	17,595	20,358			0
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	21,751,159	14,808,829	36,559,988			0
1.6	სხვა აქტივები			-			0
2	<b>(საბროცენტო ხარჯები)</b>	<b>(3,419,240)</b>	<b>(8,050,484)</b>	<b>(11,469,724)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	(სავაჭროდ გამოზღული ფინანსური ვალდებულებები)			-			0
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			0
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(3,419,240)	(8,050,484)	(11,469,724)			0
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			0
3	<b>შემოსავალი დივიდენდებიდან</b>			-			0
4	<b>საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>1,798,090</b>	<b>1,714,754</b>	<b>3,512,844</b>			0
5	<b>(საკომისიო ხარჯი)</b>	<b>(405,198)</b>	<b>(532,205)</b>	<b>(937,403)</b>			0
6	<b>წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ადარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით</b>			-			0
7	<b>შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოზღული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა</b>			-			0
8	<b>შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა</b>			-			0
9	<b>შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა</b>			-			0
10	<b>საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა</b>	<b>3,236,661</b>	<b>-</b>	<b>3,236,661</b>			0
11	<b>არაფინანსური აქტივების ადარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა</b>		<b>(69,282)</b>	<b>(69,282)</b>			0
12	<b>სხვა საოპერატიო შემოსავალი</b>			-			0
13	<b>(სხვა საოპერატიო ხარჯი)</b>			-			0
14	<b>(ადმინისტრაციული ხარჯები)</b>	<b>(7,148,136)</b>	<b>(1,734,779)</b>	<b>(8,882,916)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(3,999,770)	(1,548,361)	(5,548,130)			0
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(3,148,367)	(186,419)	(3,334,785)			0
15	<b>(გვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)</b>	<b>(1,145,681)</b>	<b>-</b>	<b>(1,145,681)</b>			0
16	<b>ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა</b>			-			0
17	<b>(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღირება)</b>	<b>664,670</b>	<b>(532,724)</b>	<b>131,946</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17.1	(გაღებული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(18,911)	(35,776)	(54,686)			0
17.2	(სხვა ანარიცხები)	683,580	(496,948)	186,632			0
18	<b>(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)</b>	<b>(224,408)</b>	<b>(57,738)</b>	<b>(282,146)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	-	-	-			0
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(224,408)	(57,738)	(282,146)			0
19	<b>(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება ინვესტიციების შეიღობილ, მკეაგზირ და ერთობლივ საწარმოებში)</b>			-			0
20	<b>არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება</b>			-			0
21	<b>წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მკეაგზირ და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით</b>			-			0
22	<b>მოგება ან (-) ზარალი დაბეგრამდე</b>	<b>15,110,680</b>	<b>5,563,965</b>	<b>20,674,645</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
23	<b>(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)</b>	<b>3,974,180</b>		<b>3,974,180</b>			0
24	<b>მოგება ან (-) ზარალი დაბეგრის შემდეგ</b>	<b>11,136,500</b>	<b>5,563,965</b>	<b>16,700,465</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ბანკი: სს იშბანკი საქართველო  
თარიღი: 31-Dec-23

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"</b>			-			-
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			-			-
3	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	<b>122,087,773</b>	<b>143,757,090</b>	<b>265,844,863</b>	-	-	-
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	77,938,074	98,833,412	176,771,487			-
3.2	გარანტია	44,149,699	44,923,678	89,073,377			-
4	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	-	-	-	-	-	-
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			-			-
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			-			-
5	<b>გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:</b>	<b>9,529,763</b>	<b>253,373,674</b>	<b>262,903,437</b>	-	-	-
5.1	ფულადი სახსრები	9,529,763	7,980,115	17,509,878			-
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			-			-
5.3	უძრავი ქონება:	-	<b>223,944,504</b>	<b>223,944,504</b>			-
5.3.1	საცხოვრებელი		32,686,834	32,686,834			-
5.3.2	კომერციული		161,617,069	161,617,069			-
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება		161,299	161,299			-
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)		29,479,301	29,479,301			-
5.3.5	სხვა		-	-			-
5.4	მოდრავი ქონება		15,999,321	15,999,321			-
5.5	წილის გირავნობა		-	-			-
5.6	ფასიანი ქაღალდები		-	-			-
5.7	სხვა		5,449,734	5,449,734			-
6	<b>სესხის გაცემის ვალდებულებები</b>	48,353	-	48,353			-
7	<b>გაცემული გარანტიები</b>	48,500,098	72,645,790	121,145,888			-
8	<b>აკრედიტივი</b>			-			-
9	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	-	-	-	-	-	-
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			-			-
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			-			-
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			-			-
9.4	გაყიდული ოფციონები			-			-
9.5	ნაყიდი ოფციონები			-			-
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			-			-
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			-			-
10	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალეები</b>	-	-	-	-	-	-
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			-			-
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები			-			-
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			-			-
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები			-			-
11	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმეკრულებო ვალდებულება</b>			-			-

ბანკი: სს იშზანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებში

N		4Q-2023	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	456,390,073	430,805,895	389,461,201	419,845,684	0
1.1	საბალანსო ელემენტები*	395,899,524	378,922,849	340,212,780	368,466,415	
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	60,490,549	51,883,046	49,248,422	51,379,268	
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები					
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,630,160	1,428,117	3,081,632	2,782,349	
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	50,929,556	43,275,000	43,275,000	43,275,000	
4	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>508,949,790</b>	<b>475,509,012</b>	<b>435,817,833</b>	<b>465,903,033</b>	<b>0</b>

ბანკი: სს იმბანკი საქართველო

თარიღი: 31-Dec-23

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	ოლგუნ თუფან ქურბანოღლი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ოზან უიარ	არადამოუკიდებელ წევრი
3	ჰუსეინ სერდარ იუჯელ	არადამოუკიდებელ წევრი
4	აჰმეთ ჰაქან უნალ	არადამოუკიდებელ წევრი
5	თამარ სანიკიძე	დამოუკიდებელი წევრი
6	ნათია ჯანელიძე	დამოუკიდებელი წევრი
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ჰუსეინ ემრე ილმაზ	გენერალური დირექტორი
2	ჰაკან ქურალ	გენერალური დირექტორის მოადგილე
3	ჰუსეინ ქარაბულუთ	გენერალური დირექტორის მოადგილე
4	უჩა სარალიძე	ფინანსური დირექტორი
5	ვასილ აფხაზავა	რისკების დირექტორი
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	სს თურქეთის იმ ბანკი	100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	თურქეთის იმ ბანკის საპენსიო ფონდი	38.20%
	თურქეთის რესპუბლიკური სახალხო პარტია	28.09%



ბანკი: სს იშბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	113,274,347.29	-	113,274,347.29
1.1	ნაღდი ფული	1,847,191.38		1,847,191.38
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	40,641,771.86		40,641,771.86
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	70,785,384.05		70,785,384.05
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	-		-
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-		-
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით	-		-
4	საკუთარი შეზღუდულობისამებრ 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	340,479,679.94	-	340,479,679.94
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	69,868,087.02		69,868,087.02
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	270,611,592.92		270,611,592.92
7	ინვესტიციები შეიღობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	-		-
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები	-		-
9	მატერიალური აქტივები	7,818,769.06	-	7,818,769.06
9.1	ძირითადი საშუალებები	7,818,769.06		7,818,769.06
9.2	საინვესტიციო ქონება	-		-
10	არამატერიალური აქტივები	166,203.19	166,203.19	-
10.1	გუდივილი	-	-	-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	166,203.19	166,203.19	-
11	სავადასახადო აქტივები	4,919,148.09	-	4,919,148.09
11.1	მიმდინარე სავადასახადო აქტივები	4,919,148.09		4,919,148.09
11.2	გადავადებული სავადასახადო აქტივები	-		-
13	სხვა აქტივები	3,248,601.57		3,248,601.57
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	1,349,093.18		1,349,093.18
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-		-
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>469,906,749</b>	<b>166,203</b>	<b>469,740,546</b>

ბანკი: სს იშბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-23

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის  
 ცხრილი 8 განსხვავებები ლარებით

1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე</b>	<b>469,740,546</b>
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	120,756,688
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე</b>	<b>590,497,234</b>
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-52,024,601
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	<b>538,472,633</b>

ბანკი: **სს ოზანკი საქართველო**  
 თარიღი: **31-Dec-23**

გზირილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	134,047,065
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	69,161,600
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გუნაწილებული მოგება (ზარალი)	64,885,465
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	166,203
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	166,203
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	<b>სხვა დაქვითვები</b>	
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 წარმომოხილი 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 გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
24	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	133,880,862
25	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	0
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
30	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	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 გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
36	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
37	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	0
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	<b>ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით</b>	
41	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	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	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	0

ბანკი: სს იშბანკი საქართველო

თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	22,902,741
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	30,536,987
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	40,715,983
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	12,723,745
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	6.41%	32,600,598
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	8.20%	41,736,349
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	10.56%	53,757,075
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	13.41%	68,227,083
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	16.70%	84,997,081
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	21.06%	107,196,803

ბანკი: **სს იზბანკი საქართველო**  
 თარიღი: **31-Dec-23**

ცხრილი 10 **საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები** ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასის-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	<b>ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკები</b>	<b>113,274,347</b>	
1.1	ნაღდი ფული	1,847,191	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	40,641,772	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	70,785,384	
2	<b>სავაჭროდ გამოზღული ფინანსური აქტივები</b>	<b>0</b>	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	
3	<b>სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოცემა-ზარალში ასახვით</b>	<b>0</b>	
4	<b>საკუთარი შედეგებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოცემა-ზარალში ასახვით</b>	<b>0</b>	
5	<b>რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით</b>	<b>0</b>	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	0	
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
5.3	გადამხდელი სესხები და მოთხოვნები	0	
6	<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები</b>	<b>340,479,680</b>	
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	69,868,087	
6.2	გადამხდელი სესხები და მოთხოვნები	270,611,593	
7	<b>ინვესტიციები შეიღობილ, მუკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში</b>	<b>0</b>	
8	<b>გასაყვამად გამოზღული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი უძრავი</b>	<b>0</b>	
9	<b>მატერიალური აქტივები</b>	<b>7,818,769</b>	
9.1	ძირითადი საშუალებები	7,818,769	
9.2	საინვესტიციო ქონება	0	
10	<b>არამატერიალური აქტივები</b>	<b>166,203</b>	<b>Table 9 (Capital), N10</b>
10.1	გუდივილი	0	
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	166,203	
11	<b>სავადასახადო აქტივები</b>	<b>4,919,148</b>	
11.1	მიმდინარე სავადასახადო აქტივები	4,919,148	
11.2	გადავადებული სავადასახადო აქტივები	0	
13	<b>სხვა აქტივები</b>	<b>3,248,602</b>	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	1,349,093	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	0	
14	<b>სულ აქტივები</b>	<b>469,906,749</b>	
	<b>ვალდებულებები</b>		
15	<b>სავაჭროდ გამოზღული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>0</b>	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	
16	<b>საკუთარი შედეგებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოცემა-ზარალში ასახვით</b>	<b>0</b>	
17	<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>327,269,486</b>	
17.1	დეპოზიტები	282,954,005	
17.2	ნაქვებები სახსრები	39,604,040	
17.3	გამომხდელი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,711,441	
18	<b>ანარიზები</b>	<b>437,552</b>	
19	<b>სავადასახადო ვალდებულებები</b>	<b>4,845,214</b>	
19.1	მიმდინარე სავადასახადო ვალდებულებები	4,845,214	
19.2	გადავადებული სავადასახადო ვალდებულებები	0	
20	<b>სუბორდინირებული ვალდებულებები</b>	<b>0</b>	
21	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	<b>3,307,432</b>	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	0	
22	<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>335,859,684</b>	
	<b>საკუთარი კაპიტალი</b>		
23	<b>საქვითი კაპიტალი</b>	<b>69,161,600</b>	<b>Table 9 (Capital), N2</b>
24	<b>პრივილეგირებული აქციები</b>	<b>0</b>	
25	<b>საემისიო კაპიტალი</b>	<b>0</b>	
26	<b>(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები</b>	<b>0</b>	
27	<b>გამომხდელი წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა</b>	<b>0</b>	
27.1	რიული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	0	
27.2	სხვა გამომხდელი წილობრივი ინსტრუმენტები	0	
28	<b>აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი</b>	<b>0</b>	
29	<b>დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი</b>	<b>0</b>	
29.1	გადავადების რეზერვი	0	
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	0	
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები	0	
30	<b>გაუნაწილებელი მოცემა</b>	<b>64,885,465</b>	<b>Table 9 (Capital), N6</b>
31	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>	<b>134,047,065</b>	
32	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>	<b>469,906,749</b>	

ბანკი: **სს ომანაჯი სახარჯლო**  
 თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 11 **საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**  
**(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ვლემენტები)**

	რისკის ჯიშები																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემდეგ
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	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	16,191,811												35,987,746				35,987,746
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 საფინანსო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ																	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			25,920,836	-			45,096,395	11,874,835					43,167,421	32,503,717			109,340,920
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ													278,626,375	24,329,359			302,955,734
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები														24,176			24,176
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით																	-
10 ვალადაცილებული სესხები													9,867				9,867
11 მაღალი საუბედობელო რისკის კატეგორიანი შენაძალი ერთეულები																	-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																	-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																	-
14 სხვა ერთეულები	1,847,191												22,892,904				22,892,904
<b>სულ</b>	<b>18,039,002</b>	<b>-</b>	<b>25,920,836</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45,096,395</b>	<b>11,874,835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>380,684,313</b>	<b>56,857,252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>471,211,348</b>



ბანკი: **სს იზბანკი საქართველო**  
 თარიღი: **31-Dec-23**

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია**

	a	b	c	d	e	f
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	52,179,556	0	0	35,987,746	35,987,746	69%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	114,184,651	44,378,552	44,378,552	109,340,920	109,340,920	69%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	278,626,375	24,329,359	24,329,359	302,955,734	288,359,100	95%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	24,176	24,176	24,176	24,176	100%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	0%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	9,867	0	0	9,867	9,867	100%
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	24,740,096	0	0	22,892,904	22,668,263	92%
<b>სულ</b>	<b>469,740,546</b>	<b>68,732,087</b>	<b>68,732,087</b>	<b>471,211,348</b>	<b>456,390,073</b>	<b>85%</b>



ბანკი: სს **ოზბანკი საქართველო**  
 თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 14

**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
<b>მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				49,132,391	75,378,776	<b>124,511,167</b>	32,039,501	47,146,295	<b>79,185,797</b>
<b>გადინება</b>										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	5,107,965	17,451,237	<b>22,559,202</b>	1,563,020	4,385,139	<b>5,948,159</b>	410,970	1,227,244	<b>1,638,214</b>
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	33,251,064	199,412,530	<b>232,663,594</b>	17,032,713	57,877,812	<b>74,910,525</b>	13,606,221	53,171,970	<b>66,778,191</b>
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება			-			-			-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	46,012,299	55,369,435	<b>101,381,734</b>	4,613,276	5,661,028	<b>10,274,304</b>	2,300,501	2,766,117	<b>5,066,619</b>
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება			-			-			-
7	სხვა გადინება	2,502,361	2,028,247	<b>4,530,608</b>	-	268,517	<b>268,517</b>	-	268,220	<b>268,220</b>
8	<b>ფულის მთლიანი გადინება</b>	<b>86,873,690</b>	<b>274,261,448</b>	<b>361,135,138</b>	<b>23,209,009</b>	<b>68,192,496</b>	<b>91,401,505</b>	<b>16,317,693</b>	<b>57,433,551</b>	<b>73,751,244</b>
<b>შემოდინება</b>										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება			-			-			-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	115,268,429	140,880,952	<b>256,149,380</b>	14,609,402	3,776,084	<b>18,385,486</b>	31,385,716	40,065,175	<b>71,450,892</b>
11	ფულის სხვა შემოდინება	9,879,613	13,232,265	<b>23,111,878</b>	718,858	142,791	<b>861,648</b>	1,498,166	183,349	<b>1,681,516</b>
12	<b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	<b>125,148,042</b>	<b>154,113,216</b>	<b>279,261,258</b>	<b>15,328,259</b>	<b>3,918,875</b>	<b>19,247,134</b>	<b>32,883,882</b>	<b>40,248,525</b>	<b>73,132,407</b>
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				49,132,391	75,378,776	<b>124,511,167</b>	32,039,501	47,146,295	<b>79,185,797</b>
14	ფულის წმინდა გადინება				7,880,749.64	64,273,621	<b>72,154,371</b>	4,079,423.21	17,185,027	<b>21,264,450</b>
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				<b>623.45%</b>	<b>117.28%</b>	<b>172.56%</b>	<b>785.39%</b>	<b>274.35%</b>	<b>372.39%</b>

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



ბანკი: სს იშბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	469,906,749
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	166,203
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>470,072,952</b>
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
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 დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>-</b>
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 კონტრაქტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>-</b>
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>133,880,862</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>470,072,952</b>
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>28.48%</b>
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ბანკი: სს იზნაჯი საქართველო  
თარიღი: 31-Dec-23

გზრილი 16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვალიანობის მიხედვით				მუწონილი ღირებულება
		უვალო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>						
1	კაპიტალი:	133,880,862	-	-	23,931,004	157,811,866
2	საზედამხედველო კაპიტალი	133,880,862				133,880,862
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				23,931,004	23,931,004
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	6,671,697	8,968,573	8,803,066	4,673,259	19,684,548
5	რეზიდენტი	2,659,529	1,288,187	3,951,203	3,492,749	10,822,084
6	არარეზიდენტი	4,012,168	7,680,386	4,851,863	1,180,510	8,862,464
7	საბითუმო დაფინანსება	92,336,373	153,283,910	19,506,537	2,724,032	60,081,255
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	80,145,177	17,786,763	18,039,131	1,374,175	58,672,623
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	12,191,195	135,497,147	1,467,406	1,349,858	1,408,632
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					-
11	სხვა ვალდებულებები	14,961,232	-	-	-	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები					
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის შემოთადნისულ კატეგორიებში	14,961,232				
14	<b>სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>237,577,669</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	120,898,208	-	-	-	3,915,192
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	122,803	219,829,041	37,642,269	73,796,583	162,063,502
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით					
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	122,803	84,992,062	887,617	-	13,211,038
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	134,731,318	36,437,252	42,616,699	122,107,279
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	105,661	317,400	2,317,605	2,212,247
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად				28,862,279	24,532,937
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-				-
25	სხვა აქტივები	15,986,519	297,600	300,000	972,930	16,959,448
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები					
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის შემოთადნისულ სდს კატეგორიებში	15,986,519	297,600	300,000	972,930	16,959,448
28	გარეგანობის მუხლები	48,353	25,030,608	29,291,287	66,386,440	15,392,573
29	<b>სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					<b>198,330,715</b>
30	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>119.79%</b>

\*უვალო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვალიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნილი დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: **სს იზბანკი საქართველო**  
 თარიღი: **31-Dec-23**  
**გზნილი 17**

რისკის კლასები	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება						
	განაწილება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით	მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		36,449,745	15,729,812	-	-		<b>52,179,556</b>
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		38,018,433	73,438,635	2,727,583	-		<b>114,184,651</b>
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ			169,660,916	95,996,009	12,967,998	1,452	<b>278,626,375</b>
8 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები							-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით							-
10 ვადადაცილებული სესხები*			-	8,964	-	903	<b>9,867</b>
11 მათალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები			-	-	-	-	-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
14 სხვა ერთეულები:		1,847,191	154,843	5,078,193	1,646,115	16,023,620	<b>24,749,963</b>
<b>15 სულ</b>		<b>76,315,369</b>	<b>258,984,206</b>	<b>103,801,785</b>	<b>14,614,113</b>	<b>16,025,072</b>	<b>469,740,546</b>

ვადადაცილებული სესხები\* - ვადადაცილებული სესხები შეიცვება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე განაწილება იმ კლასებში სადაც ვადადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ათადადაცილებული სესხების სარიზონი.

ბანკი: **სს იშხანე საქართველო**  
 თარიღი: **31-Dec-23**  
**ცხრილი 18**

საბალანსო აქტივები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ღირებულება		მოსალოდენელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი				
<b>რისიკის კლასიები</b>						
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	-	52,335,987	156,430			<b>52,179,556</b>
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	-	114,612,456	427,804			<b>114,184,651</b>
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	412,404	279,709,093	1,495,121			<b>278,626,375</b>
8 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები						-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10 ვადაგადაცილებული სესხები*	207,908	-	198,041			<b>9,867</b>
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-			-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ერთეულები:	1,947,313	23,440,709	471,856			<b>24,916,166</b>
<b>15 სულ</b>	<b>2,359,717</b>	<b>470,098,245</b>	<b>2,551,212</b>	-	-	<b>469,906,749</b>
16 მათ შორის: სესხები	1,010,623	271,545,211	1,944,241			<b>270,611,593</b>
17 მათ შორის: საგალო ფასიანი ქაღალდები	-	70,156,677	288,590			<b>69,868,087</b>

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

ბანკი: **სს იზბანკი საქართველო**  
 თარიღი: **31-Dec-23**  
**ცხრილი 19**

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	
	მოლიანი ღირებულება		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი	მოსალოდენელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
								(ა+ბ-გ-დ)
<b>სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით</b>								
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	7,153	55,641,738	167,906				55,480,985	
2 საფინანსო ინსტიტუტები	-	165,430,225	681,796				164,748,429	
3 საბითუმო ლომბარდი							-	
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	-	15,368,387	31,958				15,336,429	
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	-	11,597,657	15,432				11,582,225	
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	20,064	8,249,905	27,169				8,242,800	
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	-	31,661,863	172,049				31,489,815	
8 სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	275,777	5,088,808	282,237				5,082,349	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	-	-	-				-	
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	4,181	14,533,365	15,896				14,521,651	
11 ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	26,814	15,565,038	28,390				15,563,462	
12 ვაჭრობა (სხვა)	203,826	26,955,241	228,655				26,930,413	
13 წარმოება (სხვა)	34,570	1,077,780	32,244				1,080,106	
14 სასტუმროები და ტურიზმი	97,767	2,138,493	95,500				2,140,760	
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	-	22,668	395				22,272	
16 მძიმე მრეწველობა	-	-	-				-	
17 ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	-	130,208	600				129,609	
18 ენერჯეტიკა	-	50,854,082	296,744				50,557,338	
19 ავტომობილების დილერები	-	12,543,902	97,888				12,446,013	
20 ჯანდაცვა	43,982	13,174,154	95,444				13,122,691	
21 ფარმაცევტიკა	83,721	-	12,558				71,163	
22 ტელეკომუნიკაცია	-	-	-				-	
23 სერვისი	22,702	18,034,934	77,538				17,980,098	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	-	5,287,683	940				5,286,743	
25 სხვა	190,068	91,293	189,875				91,486	
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	-	-	-				-	
27 სხვა აქტივები	1,349,093	16,650,820	-				17,999,913	
28 <b>სულ</b>	<b>2,359,717</b>	<b>470,098,245</b>	<b>2,551,212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>469,906,749</b>	

ბანკი: სს იშზანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-23  
 გვრილი 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
<b>1</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	<b>2,435,000</b>	<b>220,717</b>
<b>2</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა</b>	<b>945,191</b>	<b>80,454</b>
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	945,191	63,959
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად	-	16,495
<b>3</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება</b>	<b>1,437,017</b>	<b>13,133</b>
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად		
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	1,423,001	13,133
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	14,017	-
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	1,068	552
<b>5</b>	<b>აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>1,944,241</b>	<b>288,590</b>



ბანკი: **სს იზზანი საქართველო**  
 თარიღი: **31-Dec-23**  
**ცხრილი 21**

უმოქმედო სესხების ცვლილება	უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1 საწყისი ბალანსი	1,034,979	
2 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	105,583	
3 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	1,863	
4 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	131,802	
5 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	-	
6 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	-	
7 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	131,802	
8 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	-	
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	1,010,623	





ბანკი: **სს იზანკი საქართველო**  
 თარიღი: **31-Dec-23**  
**გზარი 24**

სესხები	სექტორი	მილიანი ღირებულება				მასალაღწვლი 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)	
<b>დაფარვის წყაროს მიხედვით</b>										
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	3,312,904	3,305,752	-	7,153	-	11,475	6,483	4,992	-
2	საფინანსო ინსტიტუტები	55,121,938	55,121,938	-	-	-	309,544	309,544	-	-
3	საბიზნესო ორგანიზაციები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	უპირადად ქონების დეველოპმენტი	15,368,387	15,019,724	348,663	-	-	31,958	23,407	8,550	-
5	უპირადად ქონების მენეჯმენტი	8,796,780	8,796,780	-	-	-	1,775	1,775	-	-
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	8,269,968	8,249,905	-	20,064	-	27,169	16,972	-	10,197
7	სამშენებლო მასალების მიწოდება, წარმოება და გაქრობა	31,661,863	31,661,863	-	-	-	172,049	172,049	-	-
8	სამომხმარებლო საქონლით გაქრობა	5,364,585	5,088,808	-	275,777	-	282,237	6,460	-	275,777
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	14,537,546	14,533,365	-	4,181	-	15,896	14,432	-	1,464
11	გუნდაცემის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	15,591,852	15,565,038	-	26,814	-	28,390	5,646	-	22,745
12	გაქრობა (სხვა)	20,119,885	19,916,059	-	203,826	-	194,330	70,531	-	123,799
13	წარმოება (სხვა)	1,112,350	1,077,780	-	34,570	-	32,244	12,186	-	20,058
14	სასტუმროები და ტურიზმი	2,236,260	2,138,493	-	97,767	-	95,500	1,505	-	93,995
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	22,668	22,668	-	-	-	395	395	-	-
16	მძიმე მრეწველობა	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	ტექნიკურ-სამართი სადგურები და ტექნიკის იმპორტიორები	130,208	130,208	-	-	-	600	600	-	-
18	ენერჯეტიკა	46,857,130	46,857,130	-	-	-	286,617	286,617	-	-
19	ავტომობილების დილერები	12,543,902	12,543,902	-	-	-	97,888	97,888	-	-
20	განაღებვა	13,218,136	13,174,154	-	43,982	-	95,444	60,264	-	35,180
21	ფარმაცეუტიკა	83,721	-	-	83,721	-	12,558	-	-	12,558
22	ტელეკომუნიკაცია	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	სერვისი	12,636,707	12,334,678	279,327	22,702	-	57,358	35,042	0	22,316
24	სივლის მკურნელობის სექტორი	5,287,683	5,287,683	-	-	-	940	940	-	-
25	სხვა	281,360	91,293	-	190,068	-	189,875	4	-	189,871
26	სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	<b>სულ</b>	<b>272,555,894</b>	<b>270,917,222</b>	<b>627,989</b>	<b>1,010,623</b>	<b>-</b>	<b>1,944,241</b>	<b>1,122,739</b>	<b>8,550</b>	<b>812,952</b>













ცხრილი N	სარჩევი
20	<a href="#">ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი</a>
21	<a href="#">კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით</a>
22	<a href="#">ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ</a>
23	<a href="#">ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე</a>
24	<a href="#">ფინანსური წლის განმავლობაში გაცემული ანაზღაურება</a>
25	<a href="#">განსაკუთრებული გადახდები</a>
26	<a href="#">ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ</a>
27	<a href="#">უმალტესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები</a>

აღნიშნულ დანართში მოცემული ინფორმაცია ბანკებმა უნდა გამოაქვეყნონ თავიანთ პილარ 3-ის წლიურ ანგარიშგებაში საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" შესაბამისად.

ბანკი: სს იმბანკი საქართველო  
თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 20 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	77,287,000	77,287,000	11
	მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	12
	სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	35,988,000	35,988,000	13
	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	328,817,000	328,817,000	14
	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	11,538,000	11,538,000	15
	ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივის გამოყენების უფლება	7,985,000	7,985,000	16
	სხვა აქტივები	8,168,000	8,168,000	17
	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>469,783,000</b>	<b>469,783,000</b>	

	a	b	c	d
	ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხებველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
	ვალდებულებები ბანკების წინაშე	109,832,000	109,832,000	18
	ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	173,122,000	173,122,000	19
	სხვა ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული ვალი	39,604,000	39,604,000	20
	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	641,000	641,000	10
	სხვა ვალდებულებები	12,645,000	12,645,000	17
	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>335,844,000</b>	<b>335,844,000</b>	

	a	b	c	d
	კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხებველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
	სააქციო კაპიტალი	69,162,000	69,162,000	21
	რეალური ღირებულების რეზერვი საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე	-	-	
	გაუნაწილებელი მოგება	64,777,000	64,777,000	
	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>133,939,000</b>	<b>133,939,000</b>	

ბანკი: სს იმბანკი საქართველო

თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 21	კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				ადწერა
			სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	
1	XXX	სრულად კონსოლიდირებული				x	
2	XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული			x		
3	XXX	არაკონსოლიდირებული				x	

ბანკი: სს იშბანკი საქართველო

თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 22

ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		2023	2022	2021
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	42	20,787
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	0	0	20,000
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	0	0	1
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	0	42	20,787

ბანკი: სს იმბანკი საქართველო

თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 23 ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე

		a	b	c	d	e
		2023	2022	2021	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	24,884,000	22,595,000	17,713,000		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,625,000	5,137,000	4,937,000		
3	<i>მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)</i>					
4	<b>მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)</b>	<b>31,509,000</b>	<b>27,732,000</b>	<b>22,650,000</b>	<b>27,297,000</b>	<b>51,181,875</b>

ბანკი: სს იმბანკი საქართველო

თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამლები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	6	6
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,445,083	178,551	395,738
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,445,083	178,551	395,738
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის			
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	2		6
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	106,109	-	24,134
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	106,109		24,134
12		მათ შორის: გადავადებული			
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17		სულ ანაზღაურება	1,551,192	178,551	419,872

ბანკი:  
თარიღი:

სს იშბანკი საქართველო  
31-Dec-23

ცხრილი 25

განსაკუთრებული გადახდები

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რიკის ამლები 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				



ბანკი: სს იმბანკი საქართველო

თარიღი: 31-Dec-23

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

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

ბანკი: სს იმბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-23

გზრილი 27 უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რეიდენობა)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში			ფვლილება პერიოდის განმავლობაში									
		გადავადებული	განადებული	სულ (a+b)	გაცემა		განადება	ჩამორთმევა		სხვა ფვლილებები		გადავადებული (a+d-f-g)	განადებული (b+e+f-h+j)	სულ (k+l)
					მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადებული		მათ შორის: გადავადების	მათ შორის: განადების	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
2	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	სულ:										0	0	0

<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
	ანგარიშგების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015
<b>განმარტებები გვერდისთვის "20. LI3", ცხრილი 20</b>	
თითოეული ცხრილის "ა" სვეტში უნდა ჩაიწეროს ფას-ის მიხედვით მომზადებული და გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები. ამასთან, სტრიქონების თანმიმდევრობა მკაცრად უნდა მიჰყვებოდეს ბანკების მიერ ფას ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოყენებულ საბალანსო უწყისის თითოეული ცხრილის "ბ" სვეტში უნდა ჩაიწეროს "ა" სვეტში მითითებული საბალანსო ელემენტების შესაბამისი ოდენობები ფას-ის მიხედვით მომზადებული და გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით.	
თითოეული ცხრილის "ც" სვეტში უნდა ჩაიწეროს "ა" სვეტში მითითებული საბალანსო ელემენტების შესაბამისი დირექტულები (გამაანგარიშებელი ფას-ის მიხედვით) საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე. გამომდინარე იქიდან, რომ საზედამხედველო მიზნებისთვის არ ხდება თითოეული ცხრილის "დ" სვეტში, საჭიროების შემთხვევაში, უნდა ჩაიწეროს შენიშვნის უნიკალური მინიშვნა (ან მინიშვნები). არსებობის შემთხვევაში, შენიშვნები უნდა დაერთოს ცხრილებს და მათ უნდა მიეთითოს ამ ცხრილების "დ" სვეტში მითითებული უნიკალური მინიშვნები. შენიშვნები უნდა იყოს	
<b>განმარტებები გვერდისთვის "21. LI0", ცხრილი 21</b>	
პირველი სვეტის (კომპანიის დასახელება) სტრიქონებში იწერება იმ კომპანიების დასახელებები, რომლებიც შედიან ბანკის კონსოლიდირებული ჯგუფის შემადგენლობაში ან ფინანსური ანგარიშგების, ან კაპიტალის ადიკვატურობის მიზნებისთვის. მეორე სვეტის (საღირებულო კონსოლიდაციის მეთოდი) სტრიქონებში უნდა მიეთითოს კონსოლიდაციის მეთოდი, რომელსაც ბანკი იყენებს პირველი სვეტის შესაბამის სტრიქონებში მითითებული კომპანიებისთვის ფას-ის მიხედვით	
საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდის სვეტების (სვეტები 3-6: "სრული კონსოლიდაცია" - "დაქვეითებული") სტრიქონებიდან უნდა მოიხიშნოს (აღნიშნული "X") პირველი სვეტის სტრიქონებში მითითებული საწარმოებისთვის შესაბამისი კონსოლიდაციის მეთოდი საზედამხედველო მიზნებისთვის. მაგალითად, ბოლო სვეტში უნდა მიეთითოს პირველი სვეტის სტრიქონებში ჩამოთვლილი საწარმოების მოკლე აღწერა (მაგალითად: ინდუსტრია, გეოგრაფიული მდებარეობა, ჯამური აქტივები და კაპიტალი)	
<b>განმარტებები გვერდისთვის "23. OR2", ცხრილი 23</b>	
მთლიანი შემოსავლის დათვისას თითოეული წლისთვის F-ანგარიშგების ფორმის „RI“ გვერდიდან ბანკმა უნდა აიღოს:	
წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ველი (14);	
მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლების ველი (24);	
ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგების (ზარალის) ველი (21);	
*არასაპროცენტო შემოსავლებში არ უნდა იქნას გათვალისწინებული განსაკუთრებული ან არარეგულარული ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავალი.	
(4-d) ველი გამოითვლება როგორც სამი წლის (T, T-1, T-2) მთლიანი შემოსავლების საშუალო არითმეტიკული.	
(4-e) ველში საოპერაციო რისკის მიხედვით შეუნიშნო რისკის პოზიციები გამოითვლება საოპერაციო რისკისთვის მოთხოვნილი კაპიტალის შეფარდებით 8.5%-თან.	
<b>განმარტებები გვერდისთვის "24. REM1", ცხრილი 24</b>	
სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები - კომერციული ბანკის მიერ იდენტიფიცირებული თანამშრომლები, რომელთა საქმიანობაც მატერიალური რისკის წარმოქმნასთანა დაკავშირებული (გარდა დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა). ამ დანართის მიზნებისთვის, კომერციულმა ბანკმა, წლიური პილარ 3-ის ანგარიშგების ანაზღაურების პოლიტიკის გამყარების მუხლში (მე-7 მუხლი), თავად უნდა განსაზღვროს თანამშრომელთა პოზიციები, რომლებიც მიიჩნევიან მატერიალური რისკის ამღებ პირებად.	
სხვა ფორმის ანაზღაურება - ბანკებმა წლიური პილარ 3-ის ანგარიშგების ანაზღაურების პოლიტიკის მუხლში (მე-7 მუხლი), უნდა აღწერონ ანაზღაურების შესაბამისი სახეები, არსებობის შემთხვევაში.	
<b>განმარტებები გვერდისთვის "25. REM2", ცხრილი 25</b>	
გარანტირებული ბონუსები - ფინანსური წლის განმავლობაში, ახალ, გათავისუფლებულ და არსებულ თანამშრომლებზე გაცემული გარანტირებული ბონუსები	
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება - ფინანსური წლის განმავლობაში ახალ მიღებულ თანამშრომელთა (ყვანის/მოზიდვის) ანაზღაურება	
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები - ფინანსური წლის განმავლობაში გათავისუფლებული თანამშრომლებისთვის გაცემული კომპენსაცია (გარდა ხელფასის ხარჯისა)	
<b>განმარტებები გვერდისთვის "26. REM3", ცხრილი 26</b>	
პირდაპირ კორექტირებას დაქვემდებარებული ანაზღაურება: გადავადებული და გაუწაწილებელი ანაზღაურების ნაწილი რომელიც ექვემდებარება პირდაპირ კორექტირებას, როგორცაა ჯარიმა, ჩამოწერა, დაბეგვრა, ან სხვა ტიპის ჩამოფასება	
ირბ კორექტირებას დაქვემდებარებული ანაზღაურება: გადავადებული და გაუწაწილებელი ანაზღაურების ნაწილი რომელიც ექვემდებარება ირბ კორექტირებას, ვინაიდან ის დაკავშირებულია სხვადასხვა მარკეტების ქვეყანაზე, როგორცაა აქციების ფასების ცვლილება და სხვა.	
<b>განმარტებები გვერდისთვის "27. REM4", ცხრილი 27</b>	
უმალესი მენეჯმენტი - ბანკის დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები.	
აღნიშნულ ცხრილში უმაღლესი მენეჯმენტის მიერ აქციების მფლობელობა მტდვანდება სახელობითად.	

# **JSC Isbank Georgia**

## **Pillar 3 Report**

2023

## Contents

Pillar 3 Report introduction .....	3
Management responsibility .....	3
Main figures .....	4
Shareholder structure .....	6
Corporate governance .....	10
Risk management .....	20
Remuneration .....	22
Environmental and Social Governance .....	28
Supervisory Council Self-Assessment .....	40

## **Pillar 3 Report introduction**

The report is prepared based on the Pillar 3 requirements of transparency, established by the Basel committee on Banking supervision and N575/2013 directives of the European Union, for which relevant requirements is prepared and introduced by the National Bank of Georgia under the “Disclosure requirements for commercial banks within Pillar 3”.

## **Management responsibility**

Senior management of the bank ensures fair presentation and accuracy of the information provided within Pillar 3 disclosure report. The report is prepared in accordance with internal review and control processes coordinated with the board. The report meets the requirements of the decree N92/04 of the Governor of the National Bank of Georgia on “Disclosure requirements for commercial banks within Pillar 3” and other relevant decrees and regulations of NBG.

## Main figures

	2023	2022	2021
<b>Regulatory capital (amounts, GEL)</b>			
<i>Based on Basel III framework</i>			
Common Equity Tier 1 (CET1)	<b>133,880,862</b>	111,095,600	94,391,539
Tier 1	<b>133,880,862</b>	111,095,600	94,391,539
Total regulatory capital	<b>133,880,862</b>	116,172,986	99,323,573
<b>Risk-weighted assets (amounts, GEL)</b>			
Risk-weighted assets (RWA) (Based on Basel III framework)	<b>508,949,790</b>	447,552,269	429,797,061
<b>Capital ratios as a percentage of RWA</b>			
<i>Based on Basel III framework</i>			
Common equity Tier 1 ratio ( ≥ 13.41 %)	<b>26.31%</b>	24.82%	21.96%
Tier 1 ratio ( ≥ 16.70 %)	<b>26.31%</b>	24.82%	21.96%
Total regulatory capital ratio ( ≥ 21.06 %)	<b>26.31%</b>	25.96%	23.11%
<b>Income</b>			
Total Interest Income / Average Annual Assets	<b>8.72%</b>	7.15%	6.06%
Total Interest Expense / Average Annual Assets	<b>2.73%</b>	1.77%	1.27%
Earnings from Operations / Average Annual Assets	<b>7.37%</b>	4.47%	3.88%
Net Interest Margin	<b>5.99%</b>	5.38%	4.79%
Return on Average Assets (ROAA)	<b>3.98%</b>	4.13%	3.09%
Return on Average Equity (ROAE)	<b>13.25%</b>	16.15%	12.71%
<b>Asset Quality</b>			
Non Performed Loans / Total Loans	<b>0.37%</b>	2.44%	4.49%
LLR/Total Loans	<b>0.71%</b>	2.70%	4.43%
FX Loans/Total Loans	<b>64.01%</b>	46.31%	68.67%
FX Assets/Total Assets	<b>58.16%</b>	55.20%	66.34%
Loan Growth-YTD	<b>0.22%</b>	9.14%	7.88%
<b>Liquidity</b>			
Liquid Assets/Total Assets	<b>33.66%</b>	24.91%	18.31%
FX Liabilities/Total Liabilities	<b>82.35%</b>	76.89%	91.02%
Current & Demand Deposits/Total Assets	<b>19.23%</b>	22.69%	14.34%
<b>Liquidity Coverage Ratio</b>			
Total HQLA	<b>158,187,110</b>	101,467,170	125,961,061
Net cash outflow	<b>88,029,335</b>	59,257,736	62,369,833
LCR ratio (%)	<b>179.70%</b>	171.23%	201.96%
<b>Net Stable Funding Ratio</b>			
Available stable funding	<b>237,577,669</b>	231,228,050	225,376,140
Required stable funding	<b>198,330,715</b>	182,662,714	186,291,224
Net stable funding ratio (%)	<b>119.79%</b>	126.59%	120.98%

**Main figures (Continued)*****Risk Weighted Assets***

	<b>2023</b>	2022	<i>GEL</i> 2021
Risk Weighted Assets for Credit Risk	<b>456,390,073</b>	406,190,896	394,562,713
Balance sheet items	<b>395,899,524</b>	356,280,950	338,861,305
Including: amounts below the thresholds for deduction (subject to 250% risk weight)			-
Off-balance sheet items	<b>60,490,549</b>	49,909,946	55,701,408
Counterparty credit risk		0	-
Risk Weighted Assets for Market Risk	<b>1,630,160</b>	602,031	1,579,819
Risk Weighted Assets for Operational Risk	<b>50,929,556</b>	40,759,343	33,654,529
<b>Total Risk Weighted Assets</b>	<b>508,949,790</b>	447,552,269	429,797,061



## Shareholder structure

JSC Isbank Georgia (the “Bank”) is a subsidiary of JSC Isbank Turkey-Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi (hereafter the “Parent”, the “Shareholder” or “Isbank Turkey”) which was incorporated in Turkey in 1924. Isbank Turkey first entered Georgian market in 2012 when Batumi Branch of JSC Isbank Turkey (the “Branch”) was opened. Official registration date is July 13th, 2012 (National Bank of Georgia License N: 908). On August 1st, 2015 the Branch was reorganized into JSC Isbank Georgia, (License N: 368). The Bank is registered by the LEPL National Agency of Public Registry and its identification number is 404496611.

The shareholder owns 100% of the bank

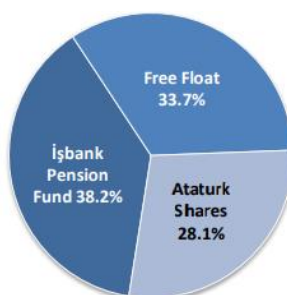
### *Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi (the “Shareholder”) at a glance*

The Parent Bank is the largest private bank in Turkey with total assets, loans and deposits volume, as well as with number of branches and ATMs. The total assets volume is USD 83,023 million (TL 2,453,783 mln) as of 31 December 2023, out of which 47% is loan portfolio. Deposit amount is USD 56,242 million (TL 1,662,179 mln) that constitutes 68% of total liabilities.

Activities of the Bank and the Group was incorporated in Turkey in 1924. The Bank provides private, retail, commercial and corporate banking, money market and securities market operations as well as international banking services. The Bank now operates with 1,066 branches in Turkey and 22 foreign branches, 3 fully owned bank subsidiaries, 2 representative offices in 11 countries.

Türkiye İş Bankası is represented by 3 subsidiary banks: Isbank Georgia (Georgia), Isbank AG (Germany) and JSC Isbank (Russia).

### The shareholder Structure



*(as of December 2023)*

**İşbank Pension Fund (38.2%):** İşbank Pension Fund, acting on behalf of both active and retired Bank employees has 38.2% share in the Bank’s capital.

**Free Float (33.7%):** Stocks are quoted at BIST and also traded at LSE in the form of GDRs.

**Atatürk Shares (28.10%):** The Republican People’s Party (CHP) is the testamentary heir to the shares initially held by Atatürk (founder of Isbank). These shares owned by Atatürk are represented by CHP under the will of Atatürk. Since the dividend revenues of these shares were left to the Turkish Linguistic Society and the Turkish Historical Society according to Atatürk’s will, the dividend payments are made to the mentioned institutions under the will of Atatürk and within the legal framework.

The shares are quoted on the Istanbul Stock Exchange and are traded on the London Stock Exchange in the form of GDRs.

**Credit Ratings assigned to the Parent are as follows:**

## MOODY'S

Bank Deposit Foreign Currency	B3/Positive/Not-Prime
Bank Deposit Local Currency	B3/Positive /Not-Prime
Senior Unsecured Debt Rating	B3
Subordinated Debt Rating	Caa2/Caa3(hyb)

## FitchRatings

FC Issuer Default Rating	B / Positive / B
LC Issuer Default Rating	B / Rating Watch Positive / B
National Long Term Rating	A+(tur) / Stable
Viability Rating	B / Rating Watch Positive
Senior Unsecured Notes	B/B
Subordinated Debt Notes	CCC+/Rating Watch Positive

*\* Long term / Outlook (if exists) / Short term*

## Shareholder structure (Continued)

### *Rights and Obligations of Shareholder*

The rights and obligations of shareholder are described in details in the Bank's Charter that protects the Bank's interests as of an independent business entity and the shareholder's interests.

#### **Shareholder is authorized to:**

- a) Obtain exhaustive and timely information on the place, time and agenda of the General Meeting as well as sufficient information in connection with the issues to be discussed at the Meeting;
- b) Request explanation from the Executive Officers or the Supervisory Council on each item of the agenda of the General Meeting; also request any additional information that is reasonably necessary to make a decision on the issue. If a request for explanations is given in writing 10 days prior to the General Meeting, it shall be satisfied or discussed as one of the items of the agenda;
- c) Participate in the work of the General Meeting personally or through his representative, express ideas on the issues of consideration, put questions and put forward proposals;
- d) Participate in the management of the Bank by taking part into the General Meeting of Shareholders;
- e) Purchase or/and transfer shares; receive dividends on the basis of the decision of the General Meeting of Shareholders;
- f) Request explanations from the Directors and the Supervisory Council on each item of the agenda of the General Meeting;
- g) Appeal against the resolution of the General Meeting (within two months upon drawing up the Minutes of the Meeting);
- h) Get acquainted with the annual, semi-annual and current reports of the Bank as well as with the information on important purchases and the securities beneficially owned by the management body;
- i) Receive oral and written explanations from the members of the management body on the past, current and future activities of and purchase and transfer of substantial assets by the management bodies of the Bank as well as on any issue within the scope of his interests. Any refusal to provide information or explanation can be given in case when it is prejudicial to the commercial interests of the Bank and the refusal is duly reasoned.
- j) To file an appeal against a third party on behalf and in favor of the Bank in order to satisfy the Bank's claim, if the Bank has not implemented its claim. Exercising of this right shall be carried out as set out under the Laws of Entrepreneurs of Georgia.

**Holder of five or more percent of the shares of the Bank may also:**

- a) Request special audit of business activities or the entire balance sheet; if the General Meeting dismisses the request, apply to the court with the same request. Audit shall be conducted by an expert chosen by the shareholder having the respective knowledge and experience. If any violations are uncovered, the expenses related to the special audit shall be borne by the Bank;
- b) Request, in accordance with the Bank's interests, the holding of the Extraordinary Meeting. The request shall be substantiated in writing. If the Executive Officers of the Bank do not convene the meeting within twenty days upon such request, the shareholder may apply to the court with the same request;
- c) Request that an item be included in the agenda of the meeting; in this respect, request the information and report of the Executive Officers and the Supervisory Council;
- d) Demand from the Management body a copy of transaction made on behalf of the Company and/or information on a transaction to be made on behalf of the Company.

A shareholder has no right to vote when the decision is related to signing a contract with him or approval of his report.

If a shareholder believes that his shareholding rights are violated for any reason, he may apply to the Supervisory Council. The Supervisory Council shall take measures to eliminate such violations or give a substantiated response to the shareholder in connection with his application.

In addition to the rights set forth above, the shareholders of the Bank have other rights as vested in them by the applicable laws and the internal regulations of the bank.

Ordinary shareholders exercise their rights (right to vote, right to receive information, right to convene the Extraordinary General Meeting) at the General Meetings.

## Shareholder structure (Continued)

### Diversified Equity Participation Portfolio

The Bank's shareholder is one of the largest conglomerates in Turkey. Its main activities are related to banking and other financial services covering insurance, private pension fund, asset management, leasing and factoring, investment banking and brokerage services, and glass production. As of December 2023, Isbank has 17 participations. Share of participations in total assets is 5.9%. 70.9% of the participations are listed.

### Glass Production

**Sisecam Glass Group** produces glass bottles with exclusive design, different size and color. **Sisecam** is expanding in neighbor countries. Its first investment abroad was the purchase of **Ksani Glass** Factory in 1997. 51.06% of **Sisecam** is owned by JSC Türkiye İş Bankası. Selling its products to over 150 countries. Operates in 18 countries with 25,199 employees. Besides Georgia and Turkey, the Group has 46 facilities in 12 countries (USA, Germany, Italy, Slovakia, Romania, Bosnia, Ukraine, Russia, Hungary, Bulgaria, Egypt, India).

Company Name	Field of Activity	Bank's Direct Share (%)	Risk Group Share (%)	Assets (USD 000) (1)	Shareholders' Equity (USD 000) (1)	Market Share (%) (1)	Basis for Market Share
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (1)	Investment Bank	47.68	51.37	6,009,310	727,422	13.2	Total Assets
TSKB GYO A.Ş.	REIT	-	88.74	114,357	113,640	1.2	Market Value
İşbank AG (1)	Banking	100	100	2,261,431	460,199	N/A	
JSC İşbank (1)	Banking	100	100	417,413	77,106	N/A	
JSC Isbank Georgia (1)	Banking	100	100	174,840	50,707	N/A	
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (1)	Insurance	-	64.31	1,982,953	482,549	10.3	Premium Income
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (1)	Life Insurance & Private Pension	63.89	84.89	5,527,710	213,777	17.7/12.5 (2)	Private Pension Funds Under Management / Life Premium Income
Milli Reasürans T.A.Ş. (2)	Reinsurance	87.60	87.60	719,209	342,964	9.5 (3)	Premium Income
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (1) (5)	Brokerage House	65.74	70.78	1,673,079	516,146	10.2	Transaction Volume
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1) (5)	Brokerage House	-	98.42	135,679	21,666	2.4	Transaction Volume
Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	Asset Leasing	-	100	55,099	23	-	
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. (1)	Trust Company	-	38.04	12,660	12,466	27.0	NAV
İş Portföy Yönetimi A.Ş. (1)	Portfolio Mngt.	-	100	33,376	28,953	10.3	Funds Under Management
İş Finansal Kiralama A.Ş. (1) (5)	Leasing	30.43	58.24	1,751,569	229,995	12.8 (1)	Lease Receivables
İş Faktoring A.Ş. (1)	Factoring	-	100	815,539	104,771	12.8 (1)	Factoring Receivables
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (1)	REIT	52.06	64.84	1,059,658	856,462	4.5	Market Value
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (1)	Risk Venture	-	56.78	76,175	75,928	-	
Efes Varlık Yönetim A.Ş. (1)	Asset Management	-	100	10,083	9,049	-	
Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	Portfolio Mngt.	-	100	13,751	9,831	4.0	Funds Under Mngt.
Maxis Investments Ltd.	Brokerage House	-	100	102,871	10,585	-	
Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. (1)	Payment Services	100	100	47,086	3,209	8.9	POS Transaction Volum
<b>TOTAL</b>				<b>22,993,848</b>	<b>4,347,448</b>		

(1) As of September 30, 2023

(2) The private pension market share is calculated over the fund amount of the participants, including auto enrollment and state contribution.

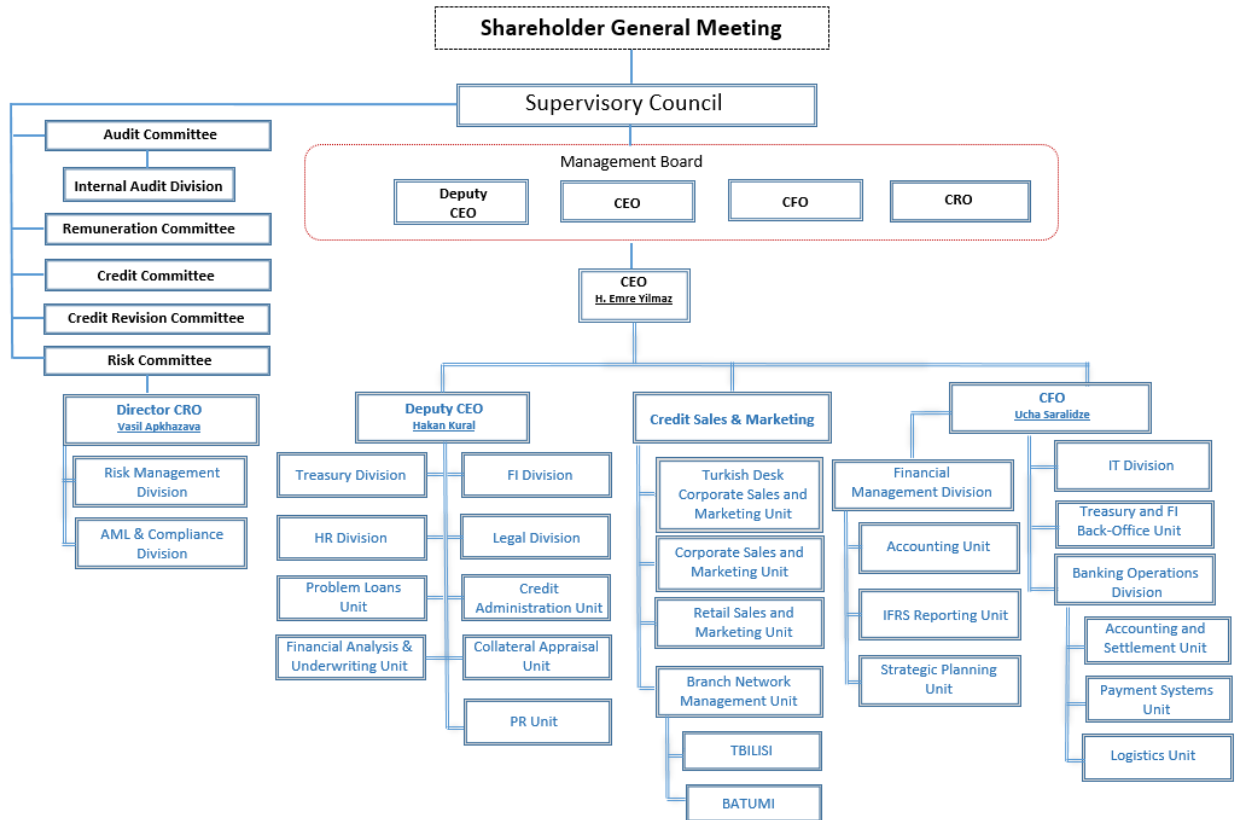
(3) Calculated over the total premiums ceded to reinsurers by local insurance companies

(4) Consolidated data

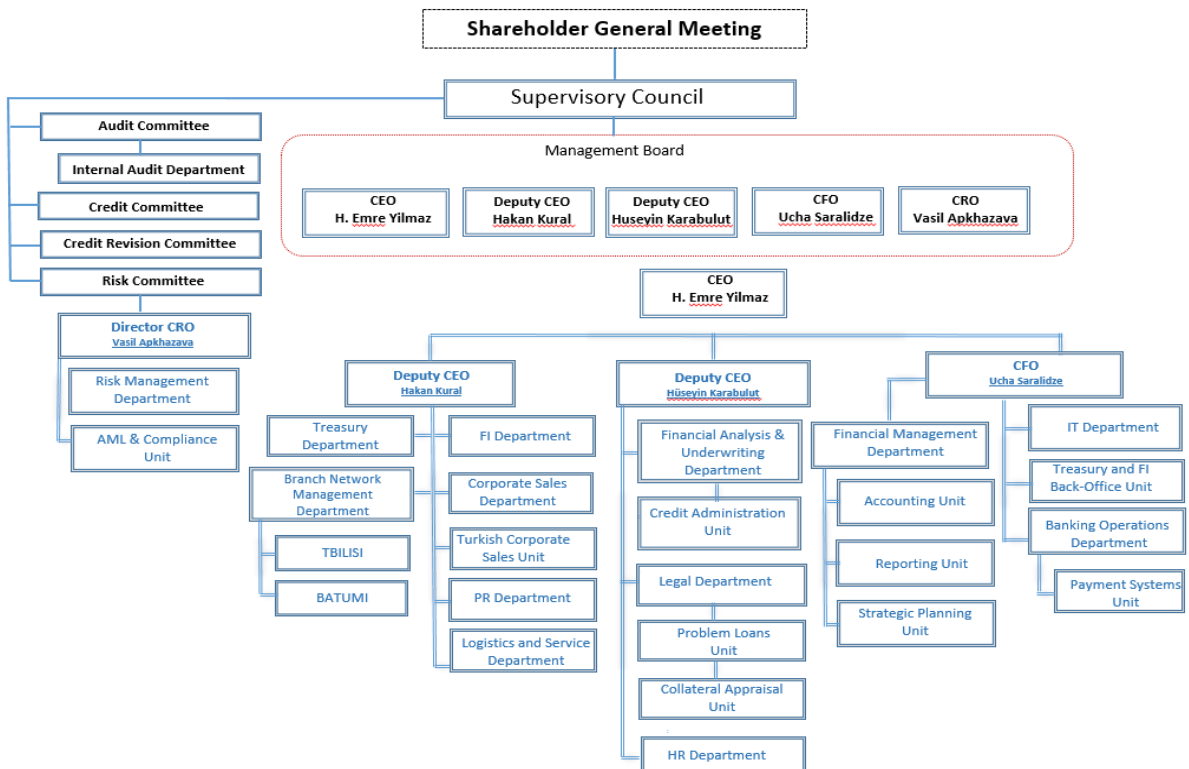
## Corporate governance

### Organizational chart

Before 21 July, 2023



After 21 July, 2023



## The Managing Bodies of the Bank

The managing bodies of the Bank are:

- the General Meeting of the Shareholders (the “General Meeting”)
- the Supervisory Council
- the Board of Directors

### General Meeting

The General Meeting of the Shareholders is the highest management body of the Bank. It can be regular or extraordinary. The Regular meeting is held within 2 months from closing of the annual balance sheet. Decision on convening the Extraordinary meeting shall be made by the Supervisory Council of the Bank.

#### The General Meeting is authorized to:

- a) Amend the Charter, increase or decrease Share Capital and decide on winding up;
- b) Make a decision on merger, demerger or reorganization;
- c) Annul fully or in part the shareholders' pre-emption right to purchase shares in case of increase of the Share Capital also during emission of shares convertible into securities;
- d) Accept or dismiss the proposal of the Supervisory Council and the Board of Directors on utilization of profit or when these bodies fail to come up with an agreed proposal – make a decision on utilization of net profit;
- e) Elect Members of the Supervisory Council or remove them therefrom at any time prior to the end of their term of authority;
- f) Approve the report of the Supervisory Council and of the Board of Directors;
- g) Make a decision on remuneration to the members of the Supervisory Council;
- h) Elect an auditor and;
- i) Make decisions on participation in judicial proceedings against the Supervisory Council and Board of Directors, and appoint a representative for these proceedings;
- j) Make decisions on the contracts related to acquisition, alienation or exchange of the assets of the Bank (or such related contracts) the value of which exceeds 50% of the balance value of the assets of the Bank with the exception of those transactions which are implemented in the ordinary course of business;
- k) Make decisions in respect of other cases provided by the laws of Georgia and/or by the charter of the Bank.

Decisions on the other issues are made by the Supervisory Council, unless otherwise provided by the Bank’s charter.

## Corporate Governance (Continued)

### Supervisory Council

The Supervisory Council oversees the activity of the Bank. It consists of 6 members. The meetings of the supervisory council are convened at least on a quarterly basis.

#### The objectives and competence of the Supervisory Council are as follows :

- a) Control over the activity of the Board of Directors;
- b) At any time request from the Board of Directors the Bank’s performance report including its relations with associated companies;
- c) Control over and examine the accounting books as well as the material objects of the Bank including the Cash Office of the Bank and the state of the Bank’s securities and commodities, and assign its certain members or specific experts to do so;
- d) Convene the Meeting of Shareholders if so required by the needs of the Bank;
- e) Examine annual reports, proposal on utilization of profit and information on the Bank’s standing and report the General Meeting thereon; The Supervisory Council shall indicate in the notice as to how and to what extent it has examined the Management of the Bank over the last business year, which particular part of the annual report or performance report it has examined and whether these examinations resulted in substantial changes in the final results;
- f) Appoint and at any time discharge the members of the Board of Directors, and sign and terminate contracts with them, appoint and at any time discharge the members of audit committee ;
- g) Approve the Bank’s structure, Regulations of the Bank and the Regulations of the structural units of the Bank;
- h) Represent the Bank in performing contracts with the members of the Board of Directors, and by resolution of the General Meeting sue members of the Board of Directors on behalf of the Bank;

- i) If the case involves the responsibility of any of Supervisory Council member, the Supervisory Council may sue its members without the resolution of the General Meeting of the Shareholders;
- j) Defining the mission and vision of the Bank;
- k) Defining and monitoring investment, finance, accounting, personnel, wages and salaries and the dividend policies of the Bank.

**The activities that may be performed only by decision of the Supervisory Council:**

- a) Acquisition or selling any shares, excluding shares bought or held for trading purposes, disposal, participate capital increase of any partnership, letting any restrictions on shareholdings;
- b) Establishment and liquidation of branches;
- c) Approving the annual budget and evaluation of obligations arising from the legal relations of a long-term obligation;
- d) Making a decision on purchase, disposal or exchange (or any such interrelated transactions) of the Company's property;
- e) Obtaining loans and credits exceeding the limits set by the Supervisory Council if any;
- f) Determining security of loans and credits if they do not belong to ordinary business activity. Such security in relation to the members of the Supervisory Council and the directors is not permitted;
- g) Engaging in a new or terminating the current type of bank activity;
- h) Determining the general principles of the business policy;
- i) Determining the principles for participation of the managerial staff into profit and other similar relations and payment of pensions thereto and submit them to the Shareholder meeting;
- j) Appointing and dismissing trade representative (procurators);
- k) Determining and approving the internal policy and procedure for credit, investment, currency, assets and liabilities management, assets evaluation and classification, and for formation of the reserve against possible loss of assets;
- l) Repurchasing the shares issued by the Bank in cases provided by law;
- m) Defining and approving minimum and maximum interest rates to be applied by the bank to credit resources and deposits;
- n) Defining and approving minimum and maximum interest rates to be applied by the bank to credit resources and deposits;
- o) The decision to sue any public agency, to determine the action to be taken by the Bank in case of a lawsuit or sanction against the Bank;
- p) The signing, modifying, renewal and termination of contracts with regulatory/official institutions, licenses and authorization certificates;
- q) Investment exceeding of 0.1% of the previous year's equity in a calendar year basis; total amount investment exceeding 0.5% of the previous year's solo equity;
- r) Purchasing goods and services exceeding 0,05% of the previous year's solo equity in a calendar year, total amount of purchasing goods and services exceeding 0,25% of the previous year's solo equity.
- s) Payment of any tax fine and administrative fines;
- t) Appoint Department Managers or equivalent, define their financial and non-financial rights and make decision regarding their remuneration and promotion;
- u) Making decisions on the issues that, by law or the Bank's Charter, does not fall within the scope of competence of the General Meeting and the board of directors.

In addition, the Supervisory Council makes decisions in the cases provided by law, the sub-legislative acts of the National Bank of Georgia and the internal regulations of the Bank.

The members of the Supervisory Council shall in good faith and with due diligence fulfill their duties. In particular, they shall care about the Bank and its stability in the same way as an ordinary reasonable person in similar capacity and under similar conditions would act with the belief that this action of theirs is the most beneficial for the Bank.

## Corporate Governance (Continued)

### Background of the Members of the Supervisory Council

#### **Olgun Tufan Kurbanoglu, Chairman of the Supervisory Council Aug 2022 - current**

Olgun Tufan Kurbanoglu graduated from Middle East Technical University with a Bachelor's degree in Public Administration, Turkey.

He joined Isbank Turkey in 1993 as an Inspector. In 2002-2006 years he was promoted to Deputy Director of Commercial and Corporate Credit Monitoring Unit at Isbank Turkey. Between 2006-2011 he worked as a Head of Unit in Commercial and Corporate Credit Monitoring. During 2011-2014 Mr. Olgun was a Regional Director of Commercial and Corporate Credit Monitoring and since 2014 till 2022 he worked on the position of Head of Commercial and Corporate Credit Monitoring at Isbank Turkey.

Olgun Tufan Kurbanoglu became Chairman of the Supervisory Council of JSC Isbank Georgia in August 2022.

#### **Ozan Uyar, Member of the Supervisory Council Aug 2022 - current**

Ozan Uyar graduated from the Middle East Technical University with a Bachelor's Degree in Business Administration. In 2015 Mr. Ozan joined Isbank Turkey as a Head of Loan Portfolio Management. During 2017-2020 he worked as Head of Corporate Banking, Marketing and Sales, moving to Head of Crediting Department in 2020. For next 2 years, Mr Ozan was Director of Finance Analysis Department and since 2022 he is Director of Maslak Corporate Branch.

Mr. Ozan Uyar is the Supervisory Council Member of the Supervisory Council since August 2022.

#### **Hüseyin Serdar Yücel, Member of the Supervisory Council June 2018 - current**

Mr. Hüseyin Serdar Yücel graduated from Marmara University with a Bachelor's Degree in Economics in 1996.

Mr. Yücel has been with Isbank Turkey since 1996. He started his career as an Officer at Correspondent Banking Unit in International Financial Institutions Division. In 1999 Mr. Yücel became a Specialist of Overseas Banking Unit in the same division. In 2008 he was promoted to the position of Assistant Manager. In 2013-2016 Mr. Yücel worked at the Subsidiaries Division. Since 2016 he has been the Unit Manager of Overseas Banking Unit in Subsidiaries Division.

Mr. Yücel has been a Supervisory Council Member of JSC Isbank Georgia since June, 2018.

#### **Ahmet Hakan Unal, Member of the Supervisory Council April 2023 - current**

Mr. Ahmet Hakan Unal graduated from Bilgi University specializing in Business Administration.

Mr. Ahmet Hakan Unal served as Supervisory Council Member in Is factoring during 2016-2020. During the same period, Mr. Hakan was an Auditor for Isbank Pension Fund. Later, during 2018-2020 he worked for Turkey Sinai Kalkinma Bank as a Supervisory Council Member.

Mr. Hakan joined Isbank Turkey as Head of Isbank Maslak Corporate Branch in 2020. He moved as a Head of Besiktas Branch of Isbank Turkey in 2022.

Mr. Ahmet Hakan Unal has been a Supervisory Council Member of JSC Isbank Georgia since April, 2023.



## Corporate Governance (Continued)

### **Natia Janelidze, Independent Member of the Supervisory Council – Oct 2019 - current**

Ms. Natia Janelidze holds a PhD in Finance from Georgian Technical University, an MBA from University of Missouri-Columbia, USA and a Bachelor's degree in Business Administration from Georgian Technical University.

Ms. Janelidze has over 20 years of experience in financial sector. She started her career in 2000 at TBC bank as a loan officer. In 2005, after completing her MBA in the USA and returning back to Georgia, she continued with TBC bank as a Head of SME Development Department; in 2007 she became Head of Corporate Sales Department. In 2007 Ms. Janelidze moved to Bank Republic Societe Generale Group where she worked for around 8 years on various managerial positions. In 2007-2008 she was a Head of Corporate Portfolio Management Department and a Head of SME Credit Department; in 2008-2011 she held the position of the Head of the Quality Management Department, while in 2011-2012 - Head of SME Banking Department; in 2012-2014 she was a Special File Coordinator. After, in 2015 she moved to the position of Finance Manager in the USAID funded project against domestic violence (ATIPFUND) at the Ministry of Labour, Health and Social Affairs. In 2007-2010 Ms. Janelidze also delivered lectures in Banking and Loan Structuring at Caucasus University. Since 2015 Ms. Janelidze holds the position of Chief Investment Officer/Regional Director at Gazelle Finance (Regional Private Equity Fund). She is at the same time IC Member and GP member. Ms. Natia Janelidze is also the Head of Finance Committee at business association "Woman for Tomorrow".

Ms. Janelidze has been the Supervisory Council Member of JSC Isbank Georgia since October, 2019.

### **Tamar Sanikidze, Independent Member of the Supervisory Council – Aug 2022 - current**

Ms. Tamar graduated from Tbilisi State University with Bachelor's Degree in English language and Literature. She also holds Master's Degree from Georgian Institute of Public Affairs in Public Administration. Currently, Ms. Tamar is working on PHD in Business Administration.

Since 2019 she has been Scientific Board Member and Advisor to Rector on QA and NQF reform issues at Tbilisi Theological Academy and Seminary.

Ms. Tamar has been Higher Education Reform Expert in Erasmus + National Office Tbilisi, Georgia since 2018.

Ms. Tamar has been Assessor for recognition of accreditation program at World Federation of Medical Education (WFME) since 2021.

Since 2020 Tamar has been Executive Director at World Bank funded - Innovation, Inclusion and Quality.

Ms. Tamar has been an independent Supervisory Council Member of JSC Isbank Georgia since August, 2022.

### **Sermin Nazime Sarac Sosanoglu, Member of the Supervisory Council Aug 2022 - April 2023**

Ms. Sermin Nazime Sarac Sosanoglu graduated from Istanbul University with Bachelor's Degree in International Relations.

Ms. Sermin joined Isbank Turkey in 1988 as a Credit Officer and to 2002 year she was gradually promoted to Deputy Director, then to Unit Director and to Branch Director. In 2022 Ms. Sermin was appointed as a Head of Commercial Sales Department.

Ms. Sermin has been a Supervisory Council Member of JSC Isbank Georgia since August, 2022.

## Corporate Governance (Continued)

### Board of Directors

The board of directors manage and represent the Bank. The board is responsible for managing the bank and performing its functions.

The Board of Directors is presided by the General Director appointed by the Supervisory Council. The board is accountable to the Supervisory Council of the Bank.

### The responsibilities and competence of the Board of Directors include the following:

- a) Carry out the Bank's day-to-day business operations in accordance with internal policies and business plan as determined under the Supervisory Council;
- b) Prepare proposals, draft resolutions, reports and any other information requested or to be presented to the Supervisory Council or the Board of Directors;
- c) Decide on selection, dismissal and remuneration of the staff, provided however that the Board of Directors shall adhere the recommendation of the Supervisory Council with respect to the top management of the Bank;
- d) Draft and present to the Supervisory Council for approval the annual business plan for the current year no later than within 1 month from the end of the previous fiscal year;
- e) Supervise all branches, units and departments of the Bank and ensure that the Bank provides proper service to its customers;
- f) Develop and draft any and all policies and internal regulations and submit them for the approval to the Supervisory Council;
- g) Provide information to the National Bank of Georgia in accordance with applicable Georgian law;
- h) Granting signature authority to the Company's employees
- i) Granting power of attorney to company employees and third parties either general or specific quality
- j) Carry out any other action as assigned by the Supervisory Council, General Meeting of Shareholders or as envisioned under the applicable laws of Georgia
- k) In order to secure the loans issued with the territory of Turkish republic, CEO and deputy CEO are authorized to issue power of attorney to the third parties in order to register mortgage in the registry, also to terminate the mortgage

### Background of the Members of the Board of Directors

#### H. Emre Yilmaz, General Director – From October, 2022

Mr. H. Emre Yılmaz graduated from Middle East Technical University, Department of Political Science and Public Administration in 1995 at Ankara.

He received his title of Master of Business Administration at the University of Amsterdam in 2013.

Mr. Yılmaz started his career at Türkiye İş Bankası A.Ş. in July 1996 Yılmaz as an Assistant Inspector at the Board of Inspectors. He was promoted to management and served Is Bank at the below positions consecutively;

- Kecioren/Ankara Branch Manager (2005 and 2007);
- Amsterdam Branch Manager (2007-2011);
- Head of Cross-Border Banking Unit (2011-2014);
- Bayrampasa/Istanbul Branch Manager (2014-2017);
- Division Head of the Retail Banking Sales Division (2017-2019);
- Şişli/Istanbul Commercial Branch Manager (2019-2022).

Mr. H. Emre Yılmaz was most recently designated on October 2022 as CEO and Country Manager of JSC Isbank Georgia.

He served also as a member of the boards of the following corporates:

- Arap-Turk Bank (A&T Bank) (2011-2014);
- Anadolu Hayat Pension and Insurance Company (2017-2019);
- Is Bank's Board of Managers of the Turkish Republic of Northern Cyprus (2017-2019);
- Arap-Turk Bank (A&T Bank) (2022 – 2023).

Mr. H. Emre Yılmaz joined JSC Isbank Georgia in October 2022. He is a Director General since October, 2022.

## Corporate Governance (Continued)

### **Hakan Kural, Deputy Director General**

Mr. Hakan Kural holds Bachelor's and Master's degrees in Econometrics from Dokuz Eylul University-Izmir. He is also an ongoing PhD student at Akdeniz Universit-Antalya.

Mr. Kural started his career in Isbank Turkey in 2006 as a Corporate Banking Marketing Specialist at the Bank's Akdeniz Corporate Branch in Antalya. In 2017 he was promoted to the position of Deputy Branch Manager. On this position Mr. Kural oversaw the branch's marketing and sales activities, financial analysis and underwriting, FI, Swift and other operations.

Mr. Hakan Kural joined JSC Isbank Georgia in July 2019. He is a Deputy Director General since December, 2019.

### **Hüseyin Karabulut, Deputy Director General**

Mr. Huseyin holds his bachelor's degree in Business Administration and Master's degree in Finance from Istanbul University.

From 2001 he served at Türkiye İş Bankası A.Ş., as an Inspector within the Board of Inspectors until 2010, after which he advanced to Deputy Manager of the Commercial Loans Underwriting Division.

Hüseyin Karabulut holds the Credit Rating Specialist License, Capital Market Activities Level 3 License, Derivative Financial Instruments License, and Corporate Governance Rating License, all approved by the Capital Markets Board of Türkiye. Furthermore, Mr. Karabulut extends his proficiency internationally with Certificate for Documentary Credit Specialists (CDCS) from The London Institute of Banking & Finance.

In August 2023, Hüseyin Karabulut was appointed as Deputy Chief Executive Officer and member of Management Board at JSC Isbank Georgia.

### **Ucha Saralidze, Director**

Mr. Ucha Saralidze graduated from Tbilisi State University in 2009 with Bachelor's Degree in Economics. Currently he is CFA candidate.

Mr. Ucha Saralidze started his career in TBC Bank as a Corporate Reporting Manager in 2008 and was soon promoted to Senior Corporate Reporting Manager. He continued his career in the same bank as Senior Financial Analyst in the Financial Management Department. He performed the role for 4 years.

Besides his corporate career in finance sector, Ucha Saralidze has experience in construction and production sectors in Georgia with a strong focus on analyzing market, developing financial strategies and bringing value to operations in the companies.

Mr. Ucha Saralidze joined Isbank Georgia in 2015 on the position of Chief Accountant and performed the duty of Head of Financial Division also. Since 2017 Mr. Saralidze has held the position of Chief Financial Officer (CFO).

Mr. Ucha Saralidze is the Director, member of the Board of Directors since 2020.

### **Vasil Apkhazava, Risk Director From April, 2022**

Mr. Vasil Apkhazava was born in Tbilisi, Georgia, on January 21, 1976.

Mr. Apkhazava graduated from Tbilisi Institute of Banking and Finance in 1997 with a Bachelor's degree. He completed the entire MBA program at the European School of Management in Tbilisi in 2007.

Mr. Vasil Apkhazava has 26 years of experience working in banking industry. In 1996, he began working on his career as a loan officer. At TBC Bank, Tbiluniversalbank and Bank of Georgia Mr. Apkhazava received promotions to various positions.

Mr. Apkhazava has joined JSC Isbank Georgia's team as a Chief Risk Officer and is the Member of Isbank Georgia's Board of Directors since April 2022.

## Corporate Governance (Continued)

The Board of Directors is controlled by the Supervisory Council through the following Committees:

- Risk Committee;
- Audit Committee;
- Credit Committee;
- Limit Revision Committee

### Information about the Chairman of Committees

- **Mr. Olgun Tufan Kurbanoglu** is the Chairman of the Credit Committee
- **Ms. Ozan Uyar** is the Chairman of the Limit Revision Committees
- **Ms. Natia Janelidze** is the Chairman of the Risk Committee
- **Ms. Tamar Sanikidze** is the Chairman of the Audit Committee

#### Risk committee

Risk Committee is responsible for providing recommendations and views to the supervisory council regarding existing and future risk appetite. The committee monitors how adequately the Bank is managed in compliance with the Bank's risk policies. The duties of the Risk Committee of the Supervisory Council are as follows:

- Discussing risk strategies on aggregate and individual risk basis and submitting respective recommendations to the Supervisory Council, including for the Bank's current and future Risk Appetite
- Informing the Supervisory Council on the Bank's Strategy and supporting the Supervisory Council in the implementation of this strategy by the Management
- Preparation and submitting of reports to the Supervisory Council about risk culture in the Bank and discussing the Bank's risk policies, at least on an annual basis
- Monitoring the Board of Directors
- Cooperating with and monitoring the activities of CRO
- Proposing recommendations to the Supervisory Council related to effectiveness of Risk Strategies and Policies including preservation of capital sufficiency for identified risks
- Monitoring Capital and Liquidity Management Strategies as well as other type of risks such as Credit, Market, Operational and Reputational risks in order to ensure compliance with the Bank's Risk Appetite
- Reporting to the Supervisory Council about identified material risks and other issues, including effectiveness of Risk Management and Internal Control System Structures, effective functioning and continuity
- Monitoring whether client pricing is in accordance with the Bank's Business Model and Risk Structure or not
- Auditing the compliance of the pricing model with Bank's Risk, Equity and Liquidity Structure
- Determination of nature, scope, form and frequency of Strategy and Risk Reports
- Assessment of the remuneration system and provision of relevant reports

#### Credit Committee

Credit Committee is responsible for establishing, developing, and offering Credit Policy for approval to the relevant body of the Bank. The Committee defines:

- The limits for borrowers - legal and physical persons;
- The limits for credit institutions, insurance companies and other financial institutions;
- Determines, confirms or revokes limits for Bank's transactions on financial markets;
- Determines credit risk limits for investments in securities and other derivatives.

The Credit Committee monitors the Bank's compliance with the approved limits. Reviews the loans applications, makes decision on restructuring loans, write-off loans and all other possible facts related to the Bank's credit risk.

## Corporate Governance (Continued)

### Limit Revision Committee

Limit Revision Committee overviews the following:

- The total loan portfolio of the Bank including information about cash and non-cash loans as well as corporate bonds, segmentation, and NPL.
- Customers of the Bank, whose loans have been approved under SC Credit Committee's (loans from USD 1,500,000 up to 3,000,000) or Supervisory Council's (loans exceeding USD 3,000,000) authorization, are discussed individually.

### Audit Committee

The Audit Committee is an independent body which controls the Bank's activities in every direction, at each level of the organization. The Committee is responsible for the minimization of all the possible risks for the improvement of the Bank's processes. The Audit Committee is under the direct supervision of the Supervisory Council and supports the Supervisory Council especially in the monitoring of the following matters:

- Preparation of balance sheet, financial statements and financial data;
- Efficiency of risk management system, especially internal control system, internal audit system and corporate compliance;
- Instructing the year-end audits paying special attention to the independence and performances of external auditors and disclose information in the Annual Report of Pillar 3;
- Ensuring that appropriate measures are taken and findings in the audits are corrected rapidly;
- Control and approval of the conformity of "Internal Control/Audit/Compliance Plans" submitted by the Management.

Besides the abovementioned committees the Bank has several internal committees which assist in effective control of the Bank's processes: Management Committee, Assets and Liabilities (ALCO) Committee, Credit, HR, Compliance, IT, Procurement, Risk and NPL and Branch Activity Coordination Committees.

### The Supervisory Council Committees: Members 2023

■ Chairman	Audit Committee	Credit Committee	Risk Committee	Limit Revision Committee
■ Member				
<b>Olgun Tufan Kurbanoğlu</b>				
<b>Ozan Uyar</b>				
<b>Ahmet Hakan Ünal</b>				
<b>Hüseyin Serdar Yücel</b>				
<b>Natia Janelidze</b>				
<b>Tamar Sanikidze</b>				

## Corporate Governance (Continued)

### Attendance to the Supervisory Council and SC Committees Meetings during 2023 Year:

Supervisory Council Members	Supervisory Council	Audit Committee	Credit Committee	Risk Committee	Limit Revision Committee
Mr. Olgun Tufan Kurbanoglu	67/67		12/12		
Mr. Ozan Uyar	67/67	4/4	12/12		1/1
Mr. Ahmet Hakan Ünal	62//67		12/12		1/1
Mr. Hüseyin Serdar Yücel	67/67			4/4	1/1
Mrs. Natia Janelidze	16/67	4/4		4/4	
Mrs. Tamar Sanikidze	61/67	4/4		4/4	

- The Loans up to \$ 1.5 million are approved by the Credit Committee and the Loans above \$ 1.5 million are approved by the Supervisory Council.

### The Independent Members of the Supervisory Council

**Ms. Natia Janelidze** holds the position of a Regional Director/Chief Investment Officer at Gazelle Finance-organization which is not related to JSC Isbank Georgia or the Shareholder either directly or indirectly. In addition, she does not have and has not had any professional or personal relationship with the bank/the shareholder/administrators either directly or indirectly.

**Ms. Tamar Sanikidze** holds the position of Executive Director at World Bank funded - Innovation, Inclusion and Quality which is not related to JSC Isbank Georgia or the Shareholder either directly or indirectly. In addition, she does not have and has not had any professional or personal relationship with the bank/the shareholder/administrators either directly or indirectly.

Based on the analysis of the biographical data of Ms. Tamar Sanikidze and Ms. Natia Janelidze it was confirmed that they meet the criteria of the independent membership of the Supervisory Council defined in the paragraph "b" of the article 2 of the "Corporate Governance Code for Commercial Banks" approved by the National Bank of Georgia. There are no known circumstances or factors for the candidates that they violate/not comply with any defined criteria. Therefore, Ms. Tamar Sanikidze and Ms. Natia Janelidze have been selected by the shareholder of the JSC Isbank Georgia as the independent members of the Bank's Supervisory Council.

## Risk Management

### Strategy

By the end of each year the Bank performs detailed assessment of the current situation and based on the analysis determines Bank's strategy for the forthcoming three years. The Bank's strategy describes in details the main principles based on which the Bank plans to achieve its main goals and results. In the beginning of the 2024 the Bank outlined strategy for 2024-2026year. For achieving goals for 2026 the Bank is oriented on the following principles:

- Develop and provide wide range of digital products. The Bank plans to provide highly developed online service to its clients taking into account "Time is money" principle, which is critical for each client of the Bank.
- Expand customer base by offering wide range of products with flexible conditions and competitive prices. As the Bank is financially dependent on its mother company, the Bank is going to employ mother company's high reputation and reliability for raising funds with competitive prices. For this reason qualified staff at sales department is critically important; therefore, the Bank plans significant investments in this regard.
- Diversification and minimization of concentration risk, as the management believes that it is one of the most important and effective tool for sustainable growth.

The 2024-2026 strategy is approved by the Supervisory Board. For effective control of process the Bank defined strategy implementation plan. The management controls processes on the daily basis and informs executive and supervisory board on the current status to avoid delay in plan execution.

### General risks

Based on the strategy of the Bank effective management of risks is an important challenge as the Bank operates in developing market.

Management of risk is fundamental to the business of banking and forms an essential element of the Bank's operations. The Bank's strong risk governance reflects the importance placed by Bank's Risks, Ethics and Compliance Committee on shaping the risk strategy and managing credit, financial and non-financial risks. All components necessary for comprehensive risk governance are embedded into risk organization structure: enterprise risk management; credit, financial and non-financial risks management; risk reporting and supporting IT infrastructure; cross-risk analytical tools and techniques such as capital adequacy management and stress-testing. The bank is exposed to credit risk, liquidity risk and market risk. It is also subject to various operating and business risks.

The risk management policies aim to identify, analyse and manage the risks faced by the Bank, to set appropriate risk limits and controls, and to continuously monitor risk levels and adherence to limits. Risk management policies and procedures are reviewed regularly to reflect changes in market conditions, products and services offered and emerging best practice.

Management has overall responsibility for the oversight of the riskmanagement framework, overseeing themanagement of key risks and reviewing its risk management policies and procedures as well as approving significantly large exposures.

Management is responsible for monitoring and implementing risk mitigation measures, and ensuring that the Bank operates within established risk parameters. CRO is responsible for the overall risk management and compliance functions, ensuring the implementation of common principles and methods for identifying, measuring, managing and reporting both financial and non-financial risks. He reports directly to Risk Committee of Supervisory Council. Credit, market and liquidity risks, both at the portfolio and transactional levels, are managed and controlled through a system of Credit Committees and Risk Management Division and ALCO. Such control arrangements guarantee that the Bank takes informed risk-taking decisions that are adequately priced, avoiding taking risks that are beyond the Bank's established threshold.

Both external and internal risk factors are identified and managed throughout the organization. Particular attention is given to identifying the full range of risk factors and determining the level of assurance over current risk mitigation procedures.

### Market Risk

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of financial instruments will fluctuate due to changes in market variables such as interest rates, foreign exchange rates and equity prices. Market risk arises from open positions in interest rate instruments, which are exposed to general and specific market movements and changes in the level of volatility of market prices and foreign currency rates.

The objective of market risk management is to manage and control market risk exposures within acceptable parameters, while optimizing the return on risk.

The Bank manages its market risk by setting open position limits in relation to financial instruments, interest rate maturity and currency positions. These are monitored on a regular basis and reviewed and approved by management.

## Risk Management (Continued)

### Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates. Interest rate risk arises from potential changes in the market interest rates that can adversely affect the fair value or future cash flows of the financial instruments. This risk can arise from maturity mismatches of assets and liabilities, as well as from the re-pricing characteristics of such assets and liabilities. Interest margins may increase as a result of such changes, but may also reduce or create losses in the event that unexpected movements occur.

### Exchange rate risk

Currency risk is the risk that the fair value or the future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in foreign currency exchange rates. The Bank constantly monitors that the NBG limits of currency positions against regulatory capital are maintained. The Bank has assets and liabilities denominated in several foreign currencies.

### Credit risk

Credit risk is the risk of financial loss to the Bank if a customer or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations. The Bank has policies and procedures in place to manage credit exposures (both for recognized financial assets and unrecognized contractual commitments), including guidelines to limit portfolio concentration and the establishment of a Credit Committee to actively monitor credit risk. The credit policy is reviewed and approved by management.

The credit policy establishes:

- Procedures for reviewing and approving loan credit applications
- Methodology for the credit assessment of borrowers (legal entities and individuals)
- Methodology for the evaluation of collateral
- Credit documentation requirements
- Procedures for constant monitoring of loans and other credit exposures.

For all loans to legal entities the Bank performs due diligence that focuses on the customer's business and financial performance.

Exposure to credit risk is also managed, in part, by obtaining collateral and personal guarantees. Valuation of collateral is performed by independent experts for loans mentioned above. The maximum exposure to credit risk is generally reflected in the carrying amounts of financial assets in the statement of financial position and unrecognized contractual commitment amounts. The impact of the possible netting of assets and liabilities to reduce potential credit exposure is not significant.

### Liquidity risk

Liquidity risk is defined as the risk that the Bank does not have sufficient liquid financial resources to meet obligations associated with financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. Liquidity risk arises because of the possibility that the Bank might be unable to meet its payment obligations when they fall due as a result of mismatches in the timing of the cash flows under both normal and stress circumstances. The Bank maintains liquidity management with the objective of ensuring that funds will be available at all times to honour all cash flow obligations as they become due. The liquidity policy is reviewed and approved by management.

The Bank seeks to actively support a diversified and stable funding base in order to be able to respond quickly and efficiently to unforeseen liquidity requirements.

The liquidity management policy requires:

- Maintaining a diverse range of funding sources;
- Managing the concentration and profile of debts;
- Maintaining debt financing plans;
- Monitoring liquidity ratios against regulatory requirements.

The liquidity position is monitored by the Finance Management Division and the Risk Management Division. Under the normal market conditions, information on the liquidity position is presented to the management on a weekly basis. Decisions on liquidity management are made by ALCO and implemented by the Treasury Division. In addition, the Bank monitors on a regular basis the liquidity ratio calculated in accordance with the NBG requirements.



## Risk Management (Continued)

The Bank annually implements funding strategy that is periodically reviewed according to market states. Liquidity is managed and monitored by treasury and is additionally controlled by the risk management division. Limits are approved by ALCO and supervisory board.

To manage liquidity risk the Bank monitors Liquidity Coverage Ratio (LCR) on daily basis. In addition, significant part of Bank's assets is held in highly liquid assets that reduces liquidity risk. To decrease liquidity risk the Bank holds reserves, amount of which is determined by the amount of raised funding, currency and types.

### Operational risk

Operational risk is the risk of loss arising from system failure, human error, fraud and external events. When controls fail to operate effectively, operational risks can cause damage to reputation, have legal or regulatory implications, or lead to financial loss. The bank cannot expect to eliminate all operational risks, but it endeavors to manage these risks through a control framework and by monitoring and responding to potential risks. Controls include effective segregation of duties, access, authorization and reconciliation procedures, staff education and assessment procedures, such as the use of internal audit.

## Remuneration

### 1. Introduction

1.1. This Remuneration Policy (hereafter "Policy" or "Remuneration Policy") is developed in accordance with the Charter of JSC "Isbank Georgia" (hereafter "Bank"), "Corporate Governance Code for Commercial Banks" and the requirements of the current legislation of Georgia.

1.2. The Policy envisages to create a remuneration system based on a sound corporate culture and effective management of risks, also considers long-term interests of the organization and does not encourage taking excessive risks.

1.3. This Policy establishes the remuneration system for the entire bank and additionally defines criteria for the members of the Supervisory Council, members of the Board of Directors, persons undertaking a material risk and persons having the control function.

1.4. The terms "Supervisory Council" and "the Board of Directors" used in this policy have the following meanings:

- Supervisory Council – a managing body of the Bank, which according to the Bank's charter oversees the activity of the Bank and consists of at least 3 members.
- The Board of Directors - a managing body of the Bank which according to the Bank's charter manages and represents the Bank and is responsible for performing its functions.

### 2. Management framework and supervision

2.1. The Bank's remuneration policy and its basic principles are defined and approved by the Supervisory Council.

2.2. This Supervisory Council controls this Policy and its compliance with the requirements through the Remuneration committee which is subordinated to it.

2.3. Composition, powers and obligations of the remuneration committee are defined by the Charter of the Remuneration committee. The committee revises and reviews remuneration plans, processes and results and ensures compliance of remuneration system with the bank's activities and corporate culture, long-term business plans and risk management, as well as the current legislation.

### **3. Principles and goals of remuneration policy**

3.1 Remuneration system represents one of the basic elements of the Bank's corporate governance mechanism and facilitates achievement of the following goals:

- 3.1.1. improvement of risk management system;
- 3.1.2. increase of the competitiveness of the bank at the employment market;
- 3.1.3. ensure attraction, selection, development and retention of qualified employees;
- 3.1.4. offer to the employees effective, competitive remuneration which corresponds to the market;
- 3.1.5. encourage high quality of work performed;
- 3.1.6. increase work effectiveness of employees;
- 3.1.7. support fair and transparent remuneration practice;
- 3.1.8. ensure compliance of remuneration policy with the Bank's values, applicable internal regulations and legislative framework.

3.2 The Bank's remuneration system is based on the following principles:

- 3.2.1 fairness - remuneration through impartial assessment, on the basis of preliminarily defined criteria, without discrimination;
- 3.2.2 sustainable development – the Bank sees the employees as the most significant asset, which on its part, facilitates achievement of long-term goals of the Bank and its sustainable development;
- 3.2.3 simplicity and transparency – easily perceptible, measurable and available remuneration policy.
- 3.2.4 Purpose of remuneration system of the bank should encourage actions towards sound corporate governance and risk management.

### **4. Remuneration components**

The Bank's remuneration system consists of the following two components:

- 4.1.1. Fixed remuneration
- 4.1.2. Variable remuneration

#### **4.2. Fixed remuneration**

- 4.2.1. The Bank's employees receive a remuneration defined by the Labor Agreement on a monthly basis, which reflects and corresponds to employee education, qualification, competence and position-related role and responsibilities specified in job description.
- 4.2.2. Employee fixed remuneration will not be differentiated based on gender.
- 4.2.3. For the purpose of maintaining a competitive fixed remuneration, the Bank might revise the remuneration of employees on annual basis.

## Remuneration (Continued)

### 4.3 Variable remuneration

- 4.3.1 The main goal of variable remuneration is to increase motivation and productivity of the Bank employees and reward high quality performance. Variable remuneration at the Bank is defined based on the Bank's financial and non-financial indicators and individual performance results of the employees.
- 4.3.2 The Bank's entire variable remuneration policy should not prevent the Bank from adhering to the established coefficient of capital adequacy and compliance with other norms. In case of need, by non-payment of variable remuneration, the Bank should be able not to allow reduction of the regulatory capital.
- 4.3.3 Variable remuneration shall be paid in the form of a bonus. Total amount of bonus is defined by the Supervisory Council and represents the Bank's right and not the obligation.
- 4.3.4 The Supervisory Board determines a maximum percentage of performance based variable remuneration relative to the fixed remuneration in order to ensure an appropriate balance between fixed and variable pay. Maximum ratio of annual variable performance based remuneration – annual variable component of remuneration of material risk takers shall not exceed 100% of their annual fixed component of the total remuneration.
- 4.3.5 In exceptional cases, with reasonable basis, majority of shareholders can approve a higher maximum level of the ratio between the fixed and variable components with a condition that the amount of the annual variable remuneration shall not exceed 200% of the fixed component of the annual remuneration and the requirements established by the Corporate Governance Code shall be complied.
- 4.3.6 The bank shall immediately inform NBG about the proposed maximum ratio of annual variable remuneration and provide arguments that the new ratio shall not obstruct the bank to comply with requirement including capital adequacy.

### 4.4. Assessment of work performed by employees and eligibility for variable remuneration

- 4.4.1. The work performed by the employees is assessed by their line manager or other related managers, according to the set goals, KPIs-Key Performance Indicators, and outcomes by end of the year Employee shall become eligible for variable remuneration in case he/she has worked at least for six months during the year of appraisal.
- 4.4.2 For persons undertaking a material risk (except members of the Supervisory Council) accrual period for variable remuneration shall include performance of the whole year.

### **Additional criteria of remuneration system for members of Supervisory Council, members of Board of Directors, persons undertaking material risk and persons having a control function**

#### 5.1 Members of Supervisory Council

- 5.1.1 Remuneration of the members of the Supervisory Council should correspond to their engagement, undertaken responsibilities, made efforts and dedicated time resources. Their remuneration should not compromise their independence.
- 5.1.2 Remuneration of the members of Supervisory Council shall be defined by the General Meeting of Shareholders and shall include only fixed remuneration. At the same time, the difference between the highest annual remuneration and the lowest annual remuneration of the members of Supervisory Council shall not be more than 30% of the lowest annual remuneration.

## 5.2 Persons undertaking a material risk

5.2.1. Persons undertaking a material risk at the Bank shall mean the employees preliminarily identified by the Bank whose activities are related to occurrence of a material risk and therefore, may have a significant influence on the Bank's risk profile.

5.2.2. Persons undertaking a material risk at the Bank shall be identified according to the following qualitative and quantitative criteria:

5.2.2.1. the person is a member of Supervisory Council

5.2.2.2. the person is a member of Board of Directors

- CEO
- Deputy CEO
- Director
- Risk Director

5.2.2.3. the person leads the material business division/unit

- Head of AML and Compliance
- Head of Treasury
- Head of Legal
- Chief Accountant
- Head of Corporate Sales and Marketing Unit
- Head of Underwriting

## 5.3 Employees having the control function

5.3.1. Persons having the control function at the Bank imply employees responsible for checking the process effectiveness and efficiency, impartial assessment and respective reporting. Positions include Head of Internal Audit, Head of Risk Management and Head of compliance services.

5.3.2. Remuneration of employees having the control function at the Bank, for the purpose of maintaining their independence, does not depend on financial results of the business activities which are checked and/or monitored by the above persons.

## 6. Deferral principles

6.1 Deferral period for variable component constructing no less than 40% of remuneration and for variable component constructing no less than 60% of remuneration (exceeds 100% of annual fixed remuneration or/and GEL 500,000 or equivalent) shall be deferred for 3 to 5 years.

6.2 For Board of Directors deferral period shall be not be less than 5 years and for other material risk takers (excluding supervisory council members) shall be no less than 3 years.

6.3 Deferred remuneration will be either vested fully at the end of deferral period or distributed during deferral period with equal payments. In case of equal payment option, first payment will be completed within no earlier than first year after deferral start date and consecutive payment will not be completed in more frequently than 12 months period.

6.4 As for Isbank Georgia - bank, not in the list of critical system banks and/or critical banks, deferral period for material risk takers (excluding supervisory council members) will not be less than 3 years. Making different decision is possible if annual variable remuneration of individual is of non-material scope (does not exceed 20% annual fixed remuneration)

## 7. Corrections to Variable Remuneration

- 7.1 Considering major principles of Labor Code, total variable compensation may become subject to correction. Variable compensation can be subject to the following corrections:
- 7.1.1 Correction before awarding remuneration based on performance and risks
  - 7.2.2 Correction after awarding remuneration based on performance and risks;
- 7.2 In case of decreasing/cancelling variable remuneration, using above-mentioned corrections will comply with the following criteria:
- 7.2.1 economic capital, economic profit, return on risk-weighted assets
  - 7.2.2 violation of legislation compliance, risk limits, violations identified by internal control function;
  - 7.2.3 Individual performed misconduct causing considerable damage to the bank
  - 7.2.4 Individual does not satisfy compliance standards
  - 7.2.5 Individual has a misconduct or significant misbehaviour including violating code of ethics or internal regulations
  - 7.2.6 Considerable worsening of the bank and/or related structural unit financial indicators (for example particular business indicators) caused by individual
  - 7.2.7 Significant risk management related errors of the bank and/or structural unit where individual with awarded remuneration is employed and the errors are caused by the individual;
  - 7.2.8 Significant increase of economic/supervisory capital requirements of the bank/structural unit. In case of calling awarded variable remuneration back, mentioned issues/problems must be caused by individual's participation
  - 7.2.9 Conduct by the individual which urged launching supervisory sanctions for the bank

## 8. Final provisions

- 8.1 This Policy shall become effective upon its approval by the Supervisory Council.
- 8.2 The policy will be reviewed as and when required due to the changes in the remuneration regulations/ standards/ best practices/Legislation of Georgia as appropriate and/or the Bank's annual results by the Supervisory Council. In any case, the Policy will be regularly reviewed annually.
- 8.3 The issues which are not governed by this Policy shall be governed by the "Corporate Governance Code for Commercial Banks" and the current legislation of Georgia.

### Major principles of bonus calculation

1. Bonus accrual begins from 80% target attainment rate of Scorecard
2. Gross Bonus amount is limited with 5% of Annual profit of the year

Factors which will cause cancellation of awarding variable remuneration can be one of the following criteria:

- Difference between capital requirement and factual data equals 1%
- And/or overall scorecard of the bank performance is less than 80%

### Annual bonus allowance and components

Once bank's total target on scorecard is achieved by minimum 80% bonus availability becomes active.

Bonus components:

- ✓ Core value of the bonus, directly linked to bank's target achievement (minimum 80%)
- ✓ Targets Attainment - applicable for the staff who sell bank products
- ✓ Impact Adjustment – adjusting individuals' impact on results
- ✓ Employee Performance Appraisal - conducted for all employees, excluding office support staff (cleaning ladies)

### Calculation of bonus for 4 Employee Categories

1. Category: Personnel with **Sales Function**
2. Category: Personnel with **Corporate Function** (FI, Treasury, Finance, Underwriting)
3. Category: Personnel with **Support Function**
4. Category: Personnel with **Control Function** (AML&Compliance, Risk, Internal Audit)

**Remuneration (Continued)**

	Core Value (a)	Target Attainment Value (b)	Impact Adjustment (c)	Appraisal Score (d)	Final Score
1. Category	25%	200%	Variable	Variable	$(a+(b*c))*SR*d$
2. Category	100%	25%	Variable	Variable	$(a+(b*c))*SR*d$
3. Category	105%	0%	0%	Variable	$a*SR*d$
4. Category	105%	0%	0%	Variable	$a*d$

## Environmental and Social Governance

The following document is approved by the BOD of Isbank Georgia. Any changes and amendments should be approved in the similar manner.

Credit Risk Management Division is responsible for implementation and execution of the procedures defined by this policy. Instruction is reviewed on at least an annual basis or in cases of need.

The policy is valid from **May, 2021**.

Isbank Georgia recognizes that its operations can have direct and indirect impacts on the environment and the community in which it operates. The bank's objective is to responsibly manage the environmental and social risks associated with its operations in order to minimize impacts on the environment and our stakeholders, and to enhance long term returns to our shareholders. In order to communicate this philosophy to its stakeholders and shareholders, the Board of Directors of Isbank Georgia has adopted this **Environmental and Social Risk Management Policy** which describes the bank's commitment to sustainable finance as an integral component of responsible corporate governance.

The bank is committed to conducting its own business in an environmentally and socially responsible manner. In maintaining international best practice in environmental and social risk management, we are committed to ensuring our customers are also fulfilling their environmental and social responsibilities. We recognize that identifying and quantifying environmental and social risks should be part of the normal process of risk assessment. With regard to our customers, we regard compliance with applicable environmental, health and safety and labour regulations and the use of sound environmental, health and safety, low-carbon economy (LCE) and labour practices as important factors in demonstrating effective corporate governance.

In order to ensure that appropriate, risk-based, sector specific, environmental and social risk assessment is applied to its commercial lending activities; Isbank Georgia has developed **Environmental and Social Risk Management Procedures**. These procedures are fully integrated into the credit risk management process in the bank and are routinely applied to all commercial (i.e., with legal entities) transactions.

The **Environmental and Social Risk Management Policy** and the **Environmental and Social Risk Management Procedures**, along with the tools necessary to implement the procedures, comprise the core components of the bank's Environmental and Social Risk Management Policy (ESRMP). The bank has appointed:

**An Environmental and Social Risk Manager** with management responsibility for ensuring proper operation and maintenance of the ESRMP, Managing resources (budget and staff) for E&S risk management and training;

**Credit Officer** with the responsibility of evaluating the environmental compliance of a target client company with the Applicable Requirements; including site visits, collection of necessary E&S documentation (e.g., information, permits, authorizations), and preparation of E&S due diligence reports (or E&S section of the credit application); Ensuring appropriate environmental representations, warranties, and covenants are incorporated into all legal agreements; Checking projects in the portfolio against on-going compliance with the Applicable Requirements on a regular basis including site visits, annual monitoring;

The objective of applying these procedures is to focus upon the environmental and social issues associated with commercial lending and investments in order to maximize the opportunities for environmentally and socially responsible and sustainable economic development, and to minimise the bank's exposure to environmentally or socially derive financial, reputational and legal risks and liabilities associated with its financial transactions.

The bank's Environmental and Social procedures include transaction Qualification, and the Categorization, Identification and appropriate Assessment, Mitigation and Control, and Monitoring and Reporting of environmental and social risks. The procedures incorporate appropriate consideration of ESG Reporting and Disclosure Principles (February, 2020) and IFC Performance Standards (PSs), and Performance Requirements (PRs).

Implementation of this ESRMP will ensure the bank's own operations comply with the Pillar 3 Regulations, the Corporate Governance Code for Commercial Banks of Georgia, the Roadmap for Sustainable Finance in Georgia, ESG standards (NBG, 2018) and IFC Regulations. For all commercial transaction, the bank will endeavour to ensure that customers demonstrate an organized and systematic approach to environmental and social risk management to ensure compliance with local and national environmental, health and safety, and labour regulations and standards.

The procedures provide for application of the Performance Standards and Performance Requirements where the activity financed presents significant social or environmental risks. In such cases the applicability of Performance Standards and Performance Requirements is appropriately reviewed and a determination made as to their specific applicability to a transaction. Where a particular PS/PR is deemed applicable to a transaction, the bank will work with the client to ensure appropriate measures are implemented to avoid or minimize environmental and social risks. In certain situations, the bank may seek the counsel and/or assistance of its IFI partners in ensuring that environmental and social risks are acceptably managed before providing finance to the customer.

Under the bank's procedures, the determination of appropriate assessment of environmental and social risk is dependent upon on the following factors relevant to each transaction: type of loan, purpose of the loan, amount, term, collateral, and industrial sectors involved.

### Environmental and Social Governance (Continued)

Implementation of the bank’s environmental and social risk management procedures includes appropriate consideration of the following:

**Qualification** – Is the proposed business activity subject to restrictions by IFIs;

**Categorization** – What is the relative level of environmental and social risk typically associated with such business activities;

**Evaluation** - Identification and appropriate assessment of actual environmental and social impacts and risks associated with this customer’s activities, and of the customer’s capacity, commitment and resources to responsibly manage those risks and minimize potential impacts;

**Control** – Identification of appropriate mitigation measures, codification of such measures (e.g., action plans, covenants, etc.);

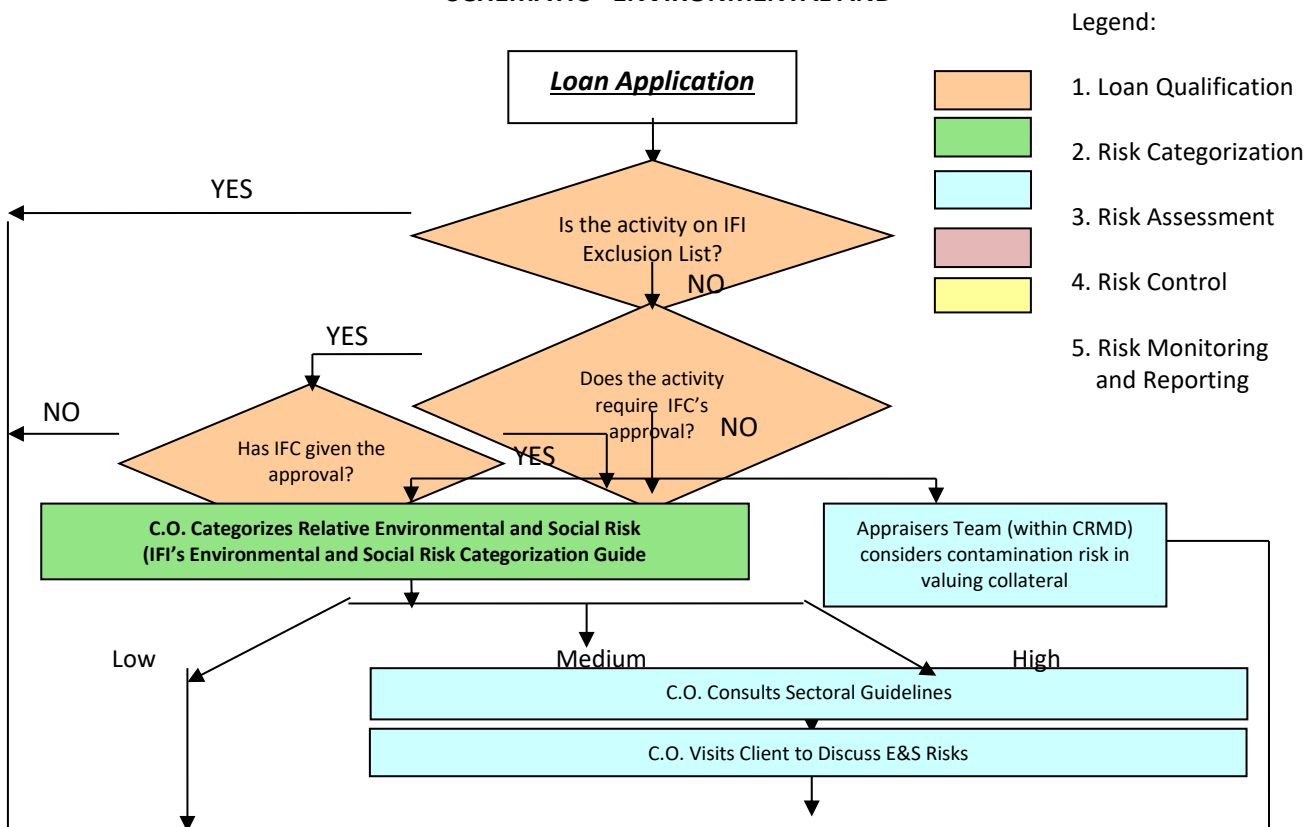
**Monitoring of, and Reporting according to ESG Reporting and Disclosure Principles and IFC regulations.**

In implementing these procedures, the bank routinely conducts trainings of relevant officers in collaboration with IFIs and relies of the use of a variety of publically available environmental and social risk management tools. Isbank’s training plan includes the following:

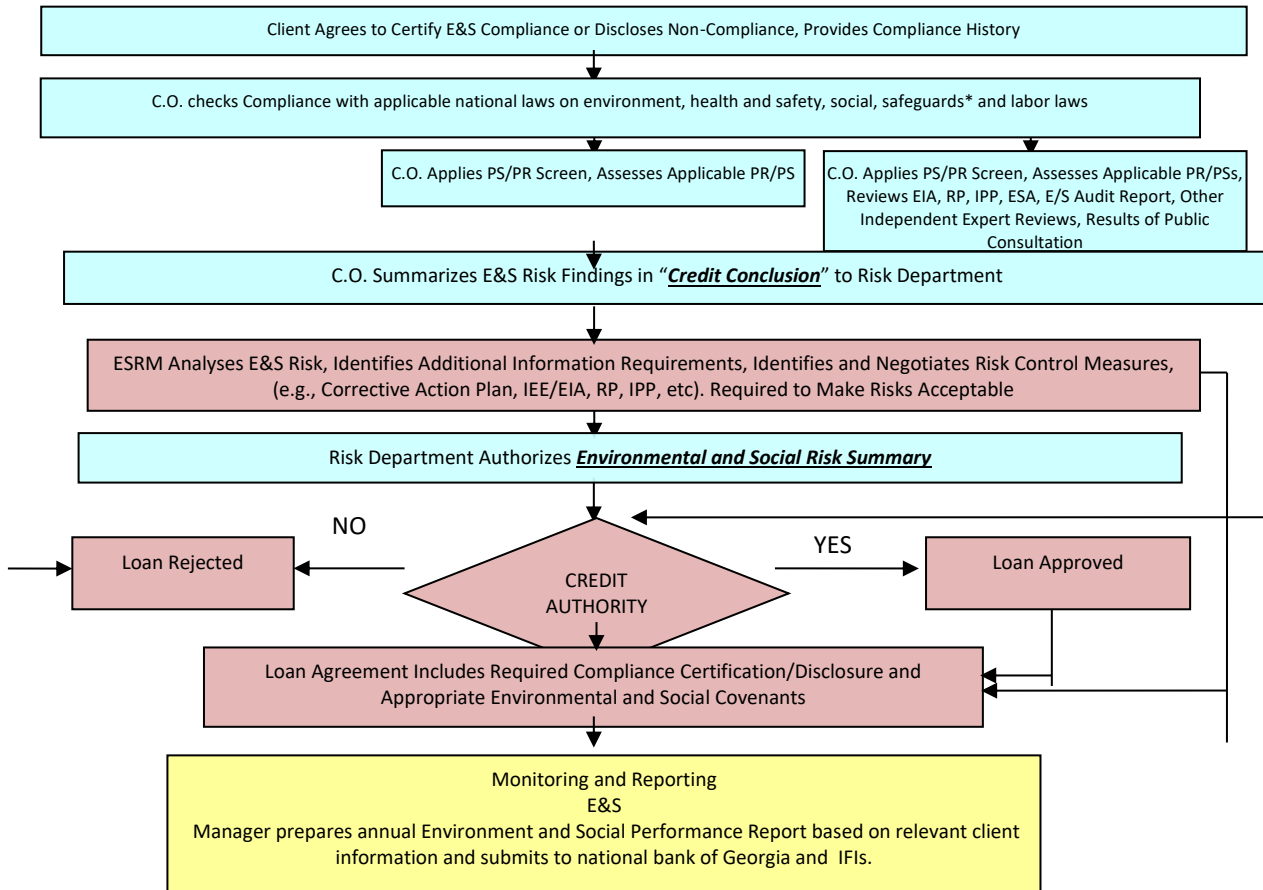
- Sustainability Training and E-Learning Program (STEP) training to: [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics\\_ext\\_content/ifc\\_external\\_corporate\\_site/sustainability-at-ifc/company-resources/tools+for+clients](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/tools+for+clients);
- and listen to IFC webinars related to ESRMP: [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics\\_ext\\_content/ifc\\_external\\_corporate\\_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifc\\_sustainability\\_webinars](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifc_sustainability_webinars);
- ESRMP related webinars, available at: [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics\\_ext\\_content/ifc\\_external\\_corporate\\_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifc\\_sustainability\\_webinars#FI-DD](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifc_sustainability_webinars#FI-DD), specifically:
- Practical Guidance on Conducting Environmental & Social (E&S) Due Diligence Aligned with the IFC Performance Standards for Financial Intermediaries: <https://www.youtube.com/watch?v=JWjCwUQb0D4&feature=youtu.be>
- Environmental and Social Management Systems and Tools for Financial Institutions Financing to SMEs - Sandra Abiola: <https://www.youtube.com/watch?v=g8ni5z4nkzU&feature=youtu.be>

A Schematic representation of Isbank’s environmental and social risk management procedures, describing the sequence of steps incorporated into the credit appraisal process to ensure the environmental and social risk assessment is appropriate to the perceived environmental and social risks associated with the transaction, is presented below:

#### SCHEMATIC - ENVIRONMENTAL AND







\* Social Safeguards include laws related to IP (Indigenous Peoples) and IR (Involuntary resettlement)  
 EIA = Environmental Impact Assessment, ESA = endangered species act, IEE = initial environmental examination, IFI = international financial institution, IPP = indigenous peoples plan, PR = performance requirement, PS = performance standard, RP = Resettlement Plan. SR = Safeguard Requirement.

## Environmental and Social Governance (Continued)

### 1. Transaction Qualification

Each employee from Corporate, Small and Medium sector is responsible for checking the IFI exclusion List (Annex A) to determine whether or not the proposed activity is excluded from financing.

If the proposed activity is not excluded, Credit officer will determine if IFC approval is required prior to financing companies. If such approval is required, Environmental and Social Risk Manager will send request for approval to IFC contact person.

If the transaction is not excluded, if prior approval of IFC is not required, or if the required approval is received from IFC, the proposed transaction will be deemed qualified for financing by Credit officer. Documentation of the loan qualification will be recorded by Credit officer in the borrower files. After the loan disbursement all documents should be kept in Credit Administration Department. Environmental and social risk manager conduct risk assessment of the operation according to the below environmental and social risk management procedures.

### 2. Environmental and Social Risk Categorization

Categorization of Isbank Georgia's environmental and social risks is conducted according to the requirements of the **IFT's and National Bank of Georgia**:

**Low Risk** - transactions with minimal or no adverse social or environmental impacts, which are not generally subject to further assessment (beyond their identification as such) except for the requirement for customer's [assent/certification/disclosure] of compliance/non-compliance with international and national environmental, health and safety and labour laws and regulations.

**Medium Risk** – transactions with limited potential for adverse social or environmental impacts that are few in number, generally site-specific, largely reversible, clearly evident at the time of the assessment, and readily addressed through mitigation measures, which typically require a limited or focused environmental and/or social assessment, or straightforward application of environmental sitting, pollution standards, design criteria, or construction standards.

**High Risk** – transactions with potential highly significant, negative and/or long-term environmental and/or social impacts, the magnitude of which may be difficult to determine at the loan application stage, which typically require analysis of environmental and social risks and impacts in the context of the total area of influence of the customer's operations. As part of the risk assessment, the client will identify individuals and groups that may be differentially or disproportionately affected by its operations.

**High/Category A** - with potential significant adverse social or environmental impacts which may be diverse, irreversible or unprecedented. The assessment of which usually requires the inputs of independent external experts, and may require the involvement of IFI E&S specialists in the due diligence assessment process.

**Qualified transactions will be categorized (including NACE code, according to the relative level of environmental and social risk typically associated with such transactions) by Credit officer and will be authorised by Environmental and Social Risk Manager.**

In addition to those transactions categorized as low risk in the Environmental and Social Risk Categorization guide, Isbank Georgia, as a matter of policy, also classifies **all commercial transactions in amounts less than USD 1 mln and with less than 36 months maturity low environmental and social risk**, as such transactions are generally considered to have minimal or no adverse environmental or social impacts.

For all transactions categorized as low risk, customers are expected to comply with applicable environmental, health and safety, social safeguard, labour Laws and other requirements. Performance Standards/Performance Requirements/ are not applied to transactions categorized as low risk.

For transactions categorized as medium or high environmental and/or social risk, the bank's environmental and social assessment will be appropriate to the nature and scale of the client's operations and commensurate with the level of environmental and social risks and impacts. Clients are expected to comply with applicable environmental, health and safety, labour, and public disclosure and consultation regulations and standards, and where the activity financed presents significant environmental or social risks, will be subject to compliance with PS/PR/ within a reasonable period of time.

For High Risk/A Category transactions Isbank Georgia is required to notify IFC.

For High Risk/Category A Transactions external consultant is to be engaged for ESDD.

For certain high risk transactions and for all Category A transactions, in addition to the above reference requirements for medium and high risk transactions, the client will be required to provide independent technical evidence of the responsible management (control and mitigation) of potential environmental and social risks associated with its relevant operations and compliance with all relevant PS/PRs.

## Environmental and Social Governance (Continued)

### 3.Environmental and Social Risk Assessment

#### Low Risk Transactions

For transactions categorized as low environmental and social risk, the credit officer will inform the client about the bank's requirement for certification by the client of compliance with all environmental, health and safety and labour laws and regulations (or disclosure of material non-compliance). C.O. will document E&S information in the Credit Conclusion.

The Credit officer checks compliance with appropriate national laws on environment, health and safety, social safeguards, and labour laws.

#### Medium Risk Transactions

In addition to the environmental and social requirements described above for low risk transactions, for all transactions categorized as medium environmental and/or social risk the Credit officer will also identify and appraise the potential environmental and social risks associated with the client's business activity and operations.

Credit officer will use a relevant sectoral guidelines published by IFC to become familiar with the potential E&S risks associated with this client's business activity. After analysing potential E&S risks the Credit officer will visit the customer to discuss and appraise such potential risks to see if they are relevant to his operations and if the customer is responsibly managing those risks.

During the site visit, the Credit officer will review compliance with applicable national laws on environment, health and safety, social safeguards and labour laws and also utilize the *PS/PR Screening Guide* (Annex B) to review the client's operations against the PS/PRs to determine whether or not any of the PS/PRs are applicable to the proposed transaction. If any of the PS/PRs are applicable, the Credit officer will have to evaluate compliance with applicable PS requirements inform the Client of the relevant environmental or social issues and the requirements engendered by the application of the relevant PR/PS.

Credit officer will write a short environmental and social risk information memo for review by the Social and Environmental Risk Manager before the submission to the credit committee. The environmental and social risk information memo will become part of the client's credit files.

#### High Risk Transactions

In addition to the environmental and social requirements described above for medium risk transactions, **for all transactions categorized as high/ category A environmental or social risk Isbank Georgia will hire external consultant in order to determine** whether all applicable environmental and social safeguard and other requirements (related assessments and/or audits) have been performed, whether all required public disclosures/stakeholder engagements have occurred, and whether or not the client has implemented all appropriate mitigating actions, or has a plan in place to do so in an acceptable time frame.

The external consultant should be hired for ESDD of all high/category A projects in order to evaluate compliance with applicable requirements (incl. but not limited to host country environmental and social law and regulation and IFC Performance Standards).

All High Risk/category A projects will be screened in accordance with PS/PR assessment guide as per the Annex B.

#### Category A Transactions

For Category A transactions, or when the transaction involves a "Greenfield" project (a totally new project, as opposed to an expansion of an existing facility) or a major expansion or modification or high risk activities, the credit officer will ensure that necessary Environmental Impact Assessment (EIA, RP, IPP), public disclosure, and stakeholder engagement requirements have been fulfilled by the client.\*

\*If a transaction has potential Environmental and Social impacts leading to a classification of High or A Category, the project's Environmental and/or Social safeguard documents are reviewed and evaluated against the safeguard requirements of the IFIs.

#### All Transactions

The Environmental and Social Risk Manager is responsible for the final assessment of environmental and social risks and for ensuring that all necessary measures to avoid and/or minimize such risks are, or will be, in place. The credit officer will utilize publicly available tools, including but not limited to the e-Manual, and the IFC ES Toolkit, to determine if the appropriate and required environmental and social information regarding transaction risks is available, and if the client has, or will have, the necessary safeguards in place to allow the activity to proceed in an environmentally and socially responsible manner.

## Environmental and Social Governance (Continued)

**Where real estate is pledged as collateral, with the market value more than GEL 1 mln the internal evaluator will consider the potential of land contamination.** The evaluator will attempt to determine if the land was contaminated as a result of prior use, if there has been environmental and social audit ever and will provide a brief description of this research in the act of evaluation which will become part of the client's credit files. In the presence of perceived significant risk of contamination, and in the absence of a relevant Environmental Audit, the bank may require the client to commission an Environmental and Social Audit (including a corrective action plan) prior to loan approval.

The objective of environmental and social assessment is to determine if the client conducts their operations in an environmentally and socially responsible manner. In order for bank staff to make such judgements, they must understand the general environmental and social obligations of their clients. To ensure that bank staff is fully informed in this regard, the Corporate and SME legal staff will be responsible for monitoring legal developments with regard to environment, health and safety, and labour issues, and informing the department of any significant proposed or actual changes materially affecting the bank's clients.

### **4. ENVIRONMENTAL AND SOCIAL RISK CONTROL**

Credit officer is responsible for ensuring appropriate risk control measures based upon the assessment of associated environmental and social risks and upon the steps determined by the client to mitigate E&S risks. Depending upon the perceived environmental and social risks, the risk control strategy may involve requiring the client to take specific actions, make specific investments, or develop and implement specific environmental or social action plans to avoid or mitigate environmental and/or social impacts, and/or specific monitoring and reporting requirements. Such requirements may be covenanted in the *Loan Agreement*.

As a minimum, the *Loan Agreement* requires all clients to certify in writing that, to the best of their knowledge, their operations comply with all local and international environmental, health and safety, and labour regulations and standards; or to disclose to the bank any non-compliance.

### **5. MONITORING**

Environmental and social risk monitoring is carried out within the existing monitoring procedures of Isbank Georgia. The credit officer will be periodically monitoring the risks according to its category (minimum semi-annually). The info memo related to the significant risks will be attached the general monitoring and kept together with client's credit files.

#### **Emergency situations**

**The bank's clients are obliged to report accidents or incidents which have or are likely to have a material adverse effect on the environment, health or safety of persons (e.g., employees, neighbours, customers), including any remedial action planned or taken by the client in response to the accident/incident in compliance with legal regulations, to the bank.**

**Notification about an extraordinary event is compulsory for all loans of the Bank irrespective of the environmental risk level, amount, type or term.**

**In particular, the following should be regarded as accidents/incidents having a material adverse effect on the environment, health or safety:**

- **If any applicable environmental, health and safety, or labour law requires notification of the incident/ accident to any governmental authority,**
- **If the incident / accident involves significant pollution, fatality or multiple serious injuries requiring hospitalisation, or**
- **If the incidents/accidents have become general public knowledge through media coverage or otherwise.**

Isbank Georgia will notify its IFI partners and National Bank of Georgia of any emergency situations (accident/incident) related to one of its clients which has or is likely to have a materially adverse effect on the environment, health or safety within 3 business days of becoming aware (whether through client notification or otherwise) of such as accident/incident.

## Environmental and Social Governance (Continued)

### 6. REPORTING AND DISCLOSURE

Reporting to the National Bank of Georgia and IFC.

Isbank Georgia will communicate ESG related information in accordance with the following elements which are reflected in the reporting format (Annex D): a) business model, b) policies and due diligence; c) outcomes, d) principle risks and management, and e) key performance indicators. The reporting format is in compliance with ESG Reporting and Disclosure Principles and IFC regulations.

### 7. Annex A – IFI EXCLUSION LIST

List of activities which are excluded from financing by Isbank Georgia in line with the Exclusion List of the IFC.

1. The Bank shall not finance the production, or trade in any product or activity deemed illegal under laws or regulations of the Republic of Georgia or international conventions and agreements.
2. Without limiting the generality of the above, the Bank shall not finance or approve loans in the following activities:
  - a. Production or activities involving harmful or exploitative forms of forced labour<sup>1</sup> or child labour<sup>2 15</sup>
  - b. Production or trade in any product or activity deemed illegal under host country laws or regulations or international conventions and agreements
  - c. Any business relating to pornography or prostitution.
  - d. Trade in wildlife or wildlife products regulated under CITES<sup>5</sup>
  - e. Production or use of or trade in hazardous materials such as radioactive materials<sup>6</sup>, including nuclear reactor and components thereof, unbounded asbestos fibers<sup>14</sup>
  - f. Cross-border trade in waste and waste products unless compliant to the Basel Convention and the underlying regulations.<sup>17</sup>
  - g. Drift net fishing in the marine environment using nets in excess of 2.5 km in length
  - h. Marine and coastal fishing practices, such as large-scale pelagic drift net fishing and fine mesh net fishing, harmful to vulnerable and protected species in large numbers and damaging to marine biodiversity and habitats
  - i. Production, use of or trade in pharmaceuticals<sup>3</sup>, pesticides/herbicides<sup>4</sup>, chemicals, ozone depleting substances<sup>8</sup> and other hazardous substances<sup>19</sup> subject to international phaseouts or bans.
  - j. Destruction<sup>9</sup> of Critical Habitat<sup>10</sup>.
  - k. Activities prohibited by host country legislation or international conventions relating to the protection of biodiversity resources<sup>18</sup>.
  - l. Significant alteration, damage, or removal of any critical cultural heritage or cultural heritage<sup>20</sup>
  - m. Production and distribution of racist, anti-democratic and/or neo-Nazi media.
  - n. Production or trade in<sup>12</sup> weapons and munitions, including paramilitary materials<sup>13 21</sup>
  - o. Production or trade in<sup>12</sup> tobacco<sup>13</sup>
  - p. Production or trade in<sup>12</sup> alcoholic beverages (excluding beer and wine).<sup>13</sup>.
  - q. Gambling, casinos and equivalent enterprises<sup>12 13</sup>.
  - r. Production or use of or trade in products containing PCBs<sup>7</sup> and other hazardous chemicals<sup>19</sup>
  - s. Production or trade in wood or other forestry products other than from sustainably managed forests
  - t. Commercial logging operations or the purchase of logging equipment for use in primary tropical moist forests or old-growth forests
  - u. Shipment of oil or other hazardous substances in tankers which do not comply with IMO requirements<sup>20</sup>
  - v. Trade in goods without required export or import licenses or other evidence of authorization of transit from the relevant countries of export, import and, if applicable, transit.
  - w. Any commercial logging operations for use in primary tropical moist forest

## Environmental and Social Governance (Continued)

### Foot Notes:

- 1) Forced labour means all work or service, not voluntarily performed, that is extracted from an individual under threat of force or penalty as defined by ILO Conventions.
- 2) Employees may only be taken if they are at least 14 years old, as defined in the ILO Fundamental Human Rights Conventions (Minimum Age Convention C138, Art. 2), unless local legislation specifies compulsory school attendance or the minimum age for working. In such cases the higher age shall apply.
- 3) A list of pharmaceutical products subject to phaseouts or bans is available at <http://www.who.int>.
- 4) A list of pesticides and herbicides subject to phaseouts or bans is available at <http://www.pic.int>.
- 5) CITES: Convention on International Trade in Endangered Species or Wild Fauna and Flora. A list of CITES listed species is available from the EBRD and at <http://www.cites.org>,
- 6) This does not apply to the purchase of medical equipment, quality control (measurement) equipment and any other equipment where IFC, DEG and other IFIs consider the radioactive source to be trivial and/or adequately shielded.
- 7) PCBs: Polychlorinated biphenyls, a group of highly toxic chemicals. PCBs are likely to be found in oil-filled electrical transformers, capacitors and switchgear dating from 1950-1985.
- 8) Ozone-depleting substances; Chemical compounds, which react with and delete stratospheric ozone, resulting in "holes in the ozone layer". The Montreal Protocol lists (ODS) and their target reduction and phase-out dates. A list of the chemical compounds regulated by the Montreal Protocol, which includes aerosols, refrigerants, foam blowing agents, solvents, and fire protection agents, together with details of signatory countries and phase out target dates, is available from the EBRD and at [http://ozone.unep.org/new\\_site/en/index.php](http://ozone.unep.org/new_site/en/index.php)
- 9) Destruction means the (1) elimination or severe diminution of the integrity of a habitat caused by a major, long-term change in land or water use or (2) modification of a habitat in such a way that the habitat's ability to maintain its role (see footnote 8) is lost.
- 10) Critical habitat is a subset of both natural and modified habitat that deserves particular attention. Critical habitat includes areas with high biodiversity value that meet the criteria of the World Conservation Union (IUCN) classification, including habitat required for the survival of critically endangered or endangered species as defined by the IUCN Red List of Threatened Species or as defined in any national legislation; areas having special significance for endemic or restricted-range species; sites that are critical for the survival of migratory species; areas supporting globally significant concentrations or numbers of individuals of congregator species; areas with unique assemblages of species or which are associated with key evolutionary processes or provide key ecosystem services; and areas having biodiversity of significant social, economic or cultural importance to local communities. Primary forest or forests of high conservation value shall be considered critical habitats. [DEG]
- 11) A benchmark for substantial is 5 —10 % of the balance sheet or the financed volume. [DEG]
- 12) In Financial Institutions this is calculated with regard to the portfolio volume financing such activities. [DEG]
- 13) Financing of projects is excluded, when this activity forms a substantial part of a project sponsor's primary operations or those of the project,
- 14) This does not apply to purchase and use of bonded asbestos cement sheeting where the asbestos content is less than 20%. [IFC] [EBRD]
- 15) Harmful child labor means the employment of children that is economically exploitive, or is likely to be hazardous to, or to interfere with, the child's education, or to be harmful to the child's health, or physical, mental, spiritual, moral, or social development. [IFC]
- 16) Reference documents are EU Regulation (EEC) No 2455/92 Concerning the Export and Import of Certain Dangerous Chemicals, as amended; UN Consolidated List of Products whose Consumption and/or Sale have been Banned, Withdrawn, Severely Restricted or not Approved by Governments; Convention on the Prior Informed Consent Procedures for Certain Hazardous Chemicals and Pesticides in International Trade (Rotterdam Convention); Stockholm Convention on Persistent Organic Pollutants; WHO Classification of Pesticides by Hazard. [EBRD]
- 17) As defined by the Basel Convention of 22 March 1989 on the control of transboundary movements of hazardous wastes and their disposal [EBRD1]. Reference documents are: Regulation (EC) No 1013/2006 of 14 June 2006 on shipments of waste: Decision C(2001)I 07/Final of the OECD Council concerning the revision of Decision C(92)39/Final on the control of transboundary movements of wastes destined for recovery operations.
- 18) Relevant international conventions include, without limitation; Convention on the Conservation of Migratory Species of Wild Animals (Bonn Convention); Convention on Wetlands of International Importance, especially as Waterfowl Habitat (Ramsar Convention); Convention on the Conservation of European Wildlife and Natural Habitats (Bern Convention); World Heritage Convention; Convention on Biological Diversity. [EBRD]
- 19) A list of hazardous chemicals is available at <http://www.pic.int>.
- 20) This includes: tankers which do not have all required MARPOL SOLAS certificates (including, without limitation, ISM Code compliance), tankers blacklisted by the European Union or banned by the Paris

## Environmental and Social Governance (Continued)

Memorandum of Understanding on Port State Control (Paris MOU) and tankers due for phase out under MARPOL regulation 130. No single hull tanker over 25 years old should be use. [EBRD]

21) Transactions under this category are not eligible for ADB Financing

### 8. ANNEX B – PS/PR SCREENING GUIDE

#### PS/PR SCREEN: Identifying Performance Standards/Requirements Applicable to a Transaction

This checklist identifies performance Standards applicable to the transaction. "Applicable to the transaction" means that the requirements of the PS need to be assessed for the transaction during project appraisal.

<b>PS 1: Social and Environmental Management System</b>	
Is the Company likely to pose or generate any Environmental and/or Social risks?	
Yes	
No	
If the answer is „Yes”, this issue should be assessed during appraisal	
<b>PS 2: Labour and Human Resources</b>	
Does the company have more than 10 employees?	
Yes	
No	
<b>PS 3: Pollution Prevention and Resource Efficiency. Has the company assessed its environmental impacts and its contribution to greenhouse gasses that lead to climate change?</b>	
Does the company produce solid or hazardous waste, air emissions, or liquid waste, or Burn fuel, or Use pesticides	
Yes	
No	
If the answer is “Yes”, this issue should be assessed during appraisal.	
<b>PS 4: Community Health, Safety, and Security. Is the company managing the potential health, safety, and security risks that its operations may pose to neighboring communities?</b>	
Are there communities located in the vicinity of the project?	
Yes	
No	
If the answer is “Yes”, this issue should be assessed during appraisal.	
<b>PS 5: Land Acquisition and Involuntary Resettlement. Is the company responsibly managing the involuntary resettlement of people from land it owns or uses?</b>	
Does the company plan to buy, rent, or lease land it doesn't already own?	
Yes	
No	
If the answer is “Yes”, this issue should be assessed during appraisal.	
<b>PS 6: Biodiversity Conservation. Is the company managing the impacts of its operations on biodiversity?</b>	
Are there any areas of biodiversity of natural habitat within the region of influence of the company? For these purposes, consider region-of influence to be a 25-50 mile radius	

Yes	
No	
If the answer is “Yes”, this issue should be assessed during appraisal.	
<b>PS 7: Traditional Peoples: Is the company responsibly managing the potential impacts of its operations on traditional peoples?</b>	
Are there traditional peoples located in the vicinity of the company's operations?	
Yes	
No	
If the answer is “Yes”, this issue should be assessed during appraisal.	
<b>PS 8: Cultural Heritage. Is the company managing the potential impacts of its operations on archaeological, religious, historical, and other cultural heritage sites?</b>	
Are there archaeological, religious, historical, and other cultural heritage sites in the vicinity of the company's operations?	
Yes	
No	
If the answer is “Yes”, this issue should be assessed during appraisal.	

## 9. ANNEX C - Environmental and Social Due Diligence (ESDD) Report

*(Only for medium and high risk transactions)*

### Transaction Title:

#### 1 Nature of the Transaction and the Borrower's Business:

- Type of transaction, amount and term;
- Borrower and its business operations: [name, location, and nature of business, NACE code, size (production capacity, number of staff)]
- Purpose of loan

E&S risk Categorization: Low; Medium; High; Category A.

#### 2 Environmental and Social Information Reviewed and Issues Identified

- Information reviewed, e.g. representations from the borrower, copies of permits/ licences, copies of policies/procedures, environmental and social impact assessment report, and related reports, site visit, inspection reports;
- Main environmental and social impacts of company operations (eg air emissions, wastewater, hazardous waste generated, land acquisition, traditional peoples, occupational health and safety, public safety, labour standards, impacts on cultural heritage);
- Key environmental and social concerns identified (e.g. high charges for emissions, known areas of current or future non-compliance with regulations, high worker accident rate, significant major accident risk, community grievances/protest, frequent strikes, bad worker/management relations).



## Environmental and Social Governance (Continued)

### 3 Environmental Regulatory Compliance and Liability

- Does the Borrower comply with environmental regulations and standards?
- Has the Borrower obtained the necessary permits and approvals for construction/operation?
- Finance of new developments/major expansion projects: Has the Borrower carried out in substance and procedure an EIA in accordance with regulatory requirements? Has the EIA been disclosed to the local public that may be affected by the project? What public comments were received?
- Has the Borrower paid excess charges or fines/penalties for non-compliance with environmental regulations and standards in the last two years? If yes, specify magnitude;
- What are the main findings of the latest environmental inspection reports for the Borrower's business?
- Is the Borrower subject to ongoing or pending administrative or court action because of environmental offences?
- Is the Borrower exposed to potentially significant environmental liabilities, such as those arising from known or suspected land / groundwater contamination, related to the Company's past or ongoing operations? If yes, specify magnitude;
- Borrowers in EU accession countries: Will the enterprise be able to meet impending EU environmental requirements and product standards?

### 4 Social standards compliance:

- Does the borrower comply with national labour and employee protection regulations, in particular those related to occupational health and safety (OHS), employment of minors, the prohibition of forced labour, the non-discriminatory treatment of employees at the workplace, the freedom of association, and the right to bargain collectively?
- Has the Borrower paid excess charges or fines/penalties for non-compliance with OHS, labour, and public safety/sanitary regulations and standards in the last two years? If yes, specify magnitude;
- What are the main findings of the latest OHS/labour/Sanepid inspection reports for the Borrower's business?
- Is the Borrower subject to ongoing or pending administrative or court action because of OHS, labour or sanitary offences?
- Borrowers in EU accession countries: Will the enterprise be able to meet impending EU health and safety requirements, product standards and labour standards?
- Does the project to be financed have any adverse effects on indigenous peoples, cultural or archaeological heritage? If yes, how are these impacts being mitigated?
- Financing of new developments/major expansion projects. Does the project involve the acquisition of land, or expansion of the company's Sanitary Zone? If so, do any people have to be resettled? If yes, detailed information on applicable laws/regulations (if any) and proposed resettlement and compensation of affected people must be attached to the EDD Report.

### 5 **Has the Borrower had any significant accidents or incidents in the last two years (e.g. oil spills, fires) involving deaths or serious injuries and/or significant environmental damage? If yes, please provide details.**

### 6 **If land is taken as collateral, is there any indication of material contamination? If yes, are there any liabilities of the Bank as a pledge holder to clean-up the land and what is their approximate magnitude?**

### 7 **Risk mitigation and monitoring:**

- State further actions required/planned by the Borrower, in particular actions to address any environmental and social non-compliance problems and liabilities;  
State any risk mitigation measures to be taken by the Bank, such as environmental and social conditions, loan covenants or monitoring requirements (e.g. regular reporting from Borrower).

### 8 **Environmental and Social Opportunities:** State any measures taken/planned by the Borrower, in particular any financed through the loan (other than those mentioned in section 7), to further improve the environmental or social performance of the enterprise, e.g. energy efficiency, cleaner technology, waste reduction, occupational health and safety management, community relations.

## Environmental and Social Governance (Continued)

### 10. Abbreviations:

ESG- Environmental, Social and Governance  
IFC- International Finance Corporations  
IFI-International Finance Institution  
ESRMP- Environmental and Social Risk Management Policy  
PS- Performance Standards  
PR- Performance Requirements  
ESDD- Environmental and Social Due Diligence  
OHS-Occupational Health and Safety  
ESRM- Environmental and Social Risk Management  
C.O.- Credit Officer  
EIA – Environmental Impact Assessment  
RP – Resettlements Plan  
IPP - Indigenous Peoples Plan

## Supervisory Council Self-Assessment

### 1. The organisation of Supervisory Council

#### Governance:

The Supervisory Council of the Joint Stock Company Isbank Georgia is the key decision-making body of the bank that acts in line with Statute of the Supervisory Council and governed by Organic Law of Georgia “On the National Bank of Georgia”, Law of Georgia “On commercial Bank activities”, “Commercial Bank Corporate Governance Code” and requirements of the legislation of Georgia.

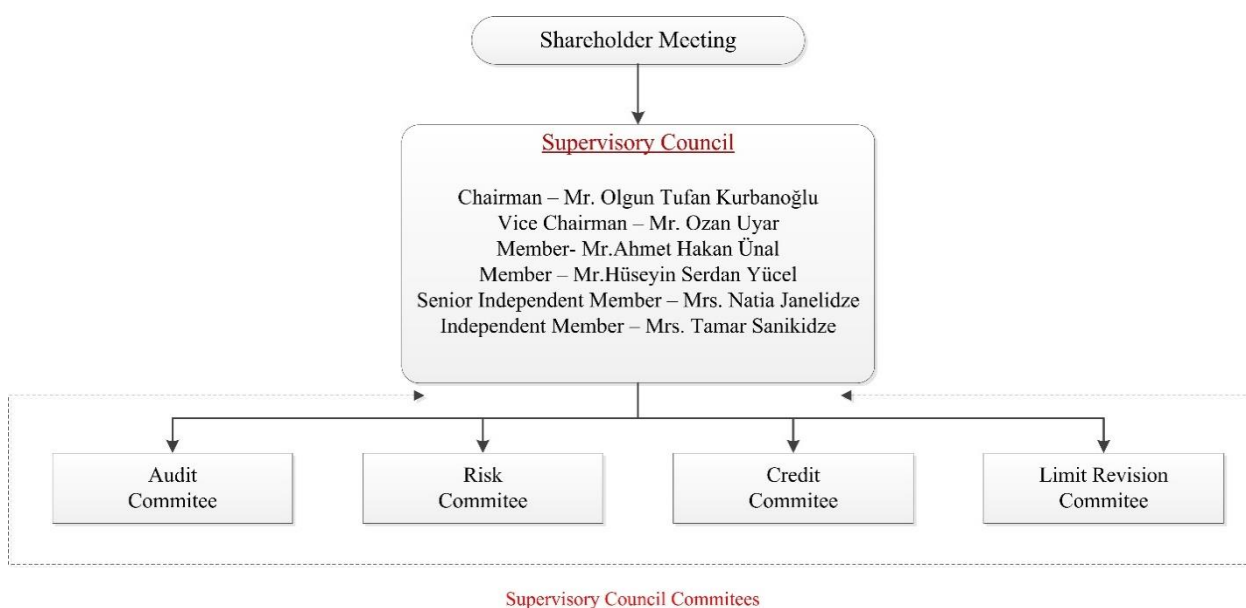
#### Composition:

The members of the Supervisory Council are elected by the General Meeting of Shareholders. One third of Supervisory Council members, but no less than 2 should be independent. The status of independent member of the Supervisory Council is automatically annulled after 7 years of first appointment as a member of the Council.

Supervisory Council is staffed in such a way as to maintain a balance of diversity of views. This means staffing the board with people with different skills, qualifications and experience. However, at least 20%, or 1 member, of the Supervisory Council must be of the opposite gender.

Formation of the bank’s Supervisory Council, including selection of independent members of the Supervisory Council is carried out in accordance with the legislation of Georgia.

Currently there are six members and four committees within the structure of the Supervisory Council: Audit Committee, Risk Committee, Credit Committee and Limit Revision Committee. The competences of the each committee are determined by their Charters.



Audit and Risk Committees are held at least four times a year, while Limit Revision committees is held once a year. Credit Committee is held upon request but not less than semi-annually.

All committees consist of at least three Supervisory Council member out of which one is a Chairperson. The structure of the committees is as following:

Credit Committee	Audit Committee	Risk Committee	Limit Revision Committee
Olgun Tufan Kurbanoğlu (C)	Tamar Sanikidze (C)	Natia Janelidze (C)	Ozan Uyar (C)
Ahmet Hakan Ünal	Ozan Uyar	H. Serdar Yücel	Ahmet Hakan Ünal
Ozan Uyar	Natia Janelidze	Tamar Sanikidze	H. Serdar Yücel

## Supervisory Council Self-Assessment (Continued)

### 2. Georgian Banking Sector

Georgian Banking sector consists of 15 banks (out of which 13 are foreign controlled) with a total asset volume of GEL 80.04 (USD 29.76) billion. Two largest banks (TBC and BOG) form 76.98% share of the total banking sector while third bank (Liberty) makes up less than one seventh of the runner-up bank. Two largest banks are quoted on the London stock exchange.

There are 146 Branches, 755 Service Centers and 2902 ATM machines on the territory of Georgia. The total volume of the equity amounts USD 4.55 billion.

The banking sector implements both local and IFRS standards. In the second half of 2023, regulatory reporting totally switched to IFRS standard.

### 3. Documents Reviewed

Supervisory Council Assessment was based on the review of both regulatory and internal policies associated with the governance and principles of functioning of the Supervisory Council and its compliance with the regulatory framework. In parallel, Supervisory Council reviewed recent Charters of the Supervisory Council committees.

<sup>1</sup> NBG information, 2023

<sup>2</sup> NBG information, 2023

<sup>3</sup> NBG information, 2022

## Supervisory Council Self-Assessment (Continued)

### 4 Assessment Questioner and Action Plan

Criteria		Phase 1 Legal Framework	Phase 2 Practices and Procedures	Phase 3 Compliance					Comments
				Assessment <sup>1</sup>					
				C	LC	MNC	NC	NA	
ORGANISATION OF THE SUPERVISORY COUNCIL	Bank's Internal Regulations faithfully reflect the tasks and responsibilities of the Supervisory Council as actually performed by this body	"Corporate Governance of Commercial Banks"	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Bank's Internal Regulations faithfully reflect the tasks and responsibilities of the Supervisory Council Credit Committee as actually performed by this body	"Corporate Governance of Commercial Banks"	Statute of the Supervisory Council, SC Committee Charters	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Bank's Internal Regulations faithfully reflect the duties of the Chairman of the Supervisory Council as actually performed by the incumbent	"Corporate Governance of Commercial Banks"	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Responsibilities that are delegated to the Board of Directors are clearly defined in the Bank's Internal Regulations to ensure a good understanding of the tasks assigned to each body	"Corporate Governance of Commercial Banks"	Regulations on Duties and Powers of the Board of Directors	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Establishment by the Supervisory Council of the Bank's strategic objectives and the means to reach them are adequate	"Corporate Governance of Commercial Banks"	Work Plan approved by SC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	"Code of conduct" is applicable to the Supervisory Council and the employees of the Bank	"Code of Ethics and Standards of Professional Conduct for Commercial Banks"	"Code of Ethics and Standards of Professional Conduct of JSC Isbank Georgia"	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>1</sup> C: Compliant, LC: Largely Compliant, MNC: Materially Non-compliant, NC: Non-compliant, NA: Not applicable

Criteria	Phase 1 Legal Framework	Phase 2 Practices and Procedures	Phase 3 Compliance					Comments	
			Assessment <sup>2</sup>						
			C	LC	MNC	NC	NA		
<b>WORKING METHOD OF THE SUPERVISORY COUNCIL</b>	Number of meetings of the Supervisory Council during the year adequate in relation to the requirements of the Bank’s work-flow.	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	The meetings appropriately prepared and efficiently conducted.	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Chairman of the Supervisory Council encourage open discussion and free opinions and stances on issues from the SC Members during meetings	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Secretary of the Supervisory Council adequately supports the tasks of the Board	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Minutes of the board meetings, including the decisions, are true and clear	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	There are regular contacts between the Chairman of the Supervisory Council and the Board of Directors outside the SC Meetings	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>2</sup> C: Compliant, LC: Largely Compliant, MNC: Materially Non-compliant, NC: Non-compliant, NA: Not applicable

Criteria	Phase 1 Legal Framework	Phase 2 Practices and Procedures	Phase 3 Compliance					Comments	
			Assessment <sup>3</sup>						
			C	LC	MNC	NC	NA		
COMPOSITION OF THE SUPERVISORY COUNCIL	The number of Supervisory Council Members is appropriate to the size of the Bank	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	The professional capacities of the Supervisory Council Members ensure independent decision-making and critical exchanges of views among themselves and with respect to the Board of Directors	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	At least 1/3 of the Supervisory Council Members fully independent from the Bank	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	The rules on handling any eventual “conflicts of interest” are clear and transparent	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Policy for Conflict of Interest and Transactions with a related party	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Minutes of the board meetings, including the decisions, are true and clear	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	The Supervisory Council balanced with regard to the age and experience of its Members	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>3</sup> C: Compliant, LC: Largely Compliant, MNC: Materially Non-compliant, NC: Non-compliant, NA: Not applicable

Criteria	Phase 1 Legal Framework	Phase 2 Practices and Procedures	Phase 3 Compliance					Comments	
			Assessment <sup>4</sup>						
			C	LC	MNC	NC	NA		
MANAGEMENT OF RISKS	The tools in place for managing the Bank’s risks generally correspond to the expectations of the Supervisory Council	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Risk Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	The various categories of risks are clearly defined and regularly updated in regulations and other internal legislation	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Risk Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Risk management policies of the Bank are regularly reviewed by the Supervisory Council	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Risk Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	All members of the General Management of the bank enjoy the full confidence of the Supervisory Council and are up to their tasks	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Risk Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Supervisory Council’s contacts with the Audit Committee function, the Board of Directors and the Credit Committee are sufficient for an efficient supervision of the risks	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Risk Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Risk aspects of the Bank are regularly discussed at Supervisory Council meetings	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Risk Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>4</sup> C: Compliant, LC: Largely Compliant, MNC: Materially Non-compliant, NC: Non-compliant, NA: Not applicable



Criteria	Phase 1 Legal Framework	Phase 2 Practices and Procedures	Phase 3 Compliance					Comments	
			Assessment <sup>5</sup>						
			C	LC	MNC	NC	NA		
AUDIT COMMITTEE FUNCTION	The tasks of the Audit Committee function are correctly defined in a respective directive with respect to those actually performed	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Audit Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	The professional knowledge levels of the Supervisory Council Members assuming the Audit Committee function are appropriate for their tasks (i.e. internal and external audit work, internal controls...etc)	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Audit Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Contacts of the Audit Committee function with the Board of Directors and Heads of Compliance and Risk Control are regular and constructive	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Audit Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Contacts of the Audit Committee function with the Internal Auditors are regular and constructive	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Audit Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Contacts of the Audit Committee function with the External Auditors are regular and constructive	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Audit Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Audit Committee function adequately supervise the Bank’s financial statement reporting procedures	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Audit Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Audit Committee function adequately supervise the Bank’s audit procedures	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Audit Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>5</sup> C: Compliant, LC: Largely Compliant, MNC: Materially Non-compliant, NC: Non-compliant, NA: Not applicable

Criteria	Phase 1 Legal Framework	Phase 2 Practices and Procedures	Phase 3 Compliance					Comments	
			Assessment <sup>6</sup>						
			C	LC	MNC	NC	NA		
INTERNAL AUDIT/ VARIOUS	Tasks and the performance of the Internal Auditors correspond to the expectations of the Supervisory Council	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Audit Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	The information that is provided to the Supervisory Council on the important risks of the Bank adequate and submitted on a regular basis	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Risk Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	The information that is provided to the Supervisory Council on the financial situation of the Bank adequate and submitted on a regular basis	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	The non-financial information that is provided to the Supervisory Council on the Bank satisfactory and submitted on a regular basis	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Audit Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	The Supervisory Council regularly discuss aspects of compliance	“Corporate Governance of Commercial Banks”	Statute of the Supervisory Council, Charter of the SC Audit Committee	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>6</sup> C: Compliant, LC: Largely Compliant, MNC: Materially Non-compliant, NC: Non-compliant, NA: Not applicable

Pillar 3 quarterly report		
1	Name of a bank	JSC Isbank Georgia
2	Chairman of the Supervisory Board	Olgun Tufan Kurbanoglu
3	CEO of a bank	Huseyin Emre Yilmaz
4	Bank's web page	<a href="http://www.isbank.ge">www.isbank.ge</a>

**Senior management of the bank ensures fair presentation and accuracy of the information provided within Pillar 3 disclosure report. The report is prepared in accordance with internal review and control processes coordinated with the board. The report meets the requirements of the decree N92/04 of the Governor of the National Bank of Georgia on "Disclosure requirements for commercial banks within Pillar 3" and other relevant decrees and regulations of NBG.**

Table N	Table of contents
1	<a href="#">Key ratios</a>
2	<a href="#">Balance Sheet</a>
3	<a href="#">Income statement</a>
4	<a href="#">Off-balance sheet</a>
5	<a href="#">Risk-Weighted Assets (RWA)</a>
6	<a href="#">Information about supervisory board, senior management and shareholders</a>
7	<a href="#">Linkages between financial statement assets and balance sheet items subject to credit risk weighting</a>
8	<a href="#">Differences between carrying values of balance sheet items and exposure amounts subject to credit risk weighting</a>
9	<a href="#">Regulatory Capital</a>
9.1	<a href="#">Capital Adequacy Requirements</a>
10	<a href="#">Reconciliation of regulatory capital to balance sheet</a>
11	<a href="#">Credit risk weighted exposures</a>
12	<a href="#">Credit risk mitigation</a>
13	<a href="#">Standardized approach - effect of credit risk mitigation</a>
14	<a href="#">Liquidity Coverage Ratio</a>
15	<a href="#">Counterparty credit risk</a>
15.1	<a href="#">Leverage Ratio</a>
16	<a href="#">Net Stable Funding Ratio</a>
17	<a href="#">Exposures distributed by residual maturity and Risk Classes</a>
18	<a href="#">Assets, ECL and write-offs by risk classes</a>
19	<a href="#">Assets, ECL and write-offs by Sectors of income source</a>
20	<a href="#">Change in ECL for loans and Corporate debt securities</a>
21	<a href="#">Changes in the stock of non-performing loans over the period</a>
22	<a href="#">Distribution of loans, Debt securities and Off-balance-sheet items according to Credit Risk stages and Past due days</a>
23	<a href="#">Loans Distributed according to LTV ratio, Loan reserves, Value of collateral for loans and loans secured by guarantees according to Credit Risk stages and past due days</a>
24	<a href="#">Loans and ECL on loans distributed according to Sectors of income source and Credit Risk stages</a>
25	<a href="#">Loans, corporate debt securities and Off-balance-sheet items distributed by type of collateral</a>
26	<a href="#">General and Qualitative information on Retail Products</a>

Bank: JSC Isbank Georgia  
Date: 31-Dec-23

Key metrics		According to IFRS				According to local GAAP
Table 1	N	4Q-2023	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022
	<b>Regulatory capital (amounts, GEL)</b>					
	<i>Based on Basel III framework</i>					
1	CET1 capital	133,880,862	130,788,415	126,320,801	121,473,494	111,095,600
2	Tier1 capital	133,880,862	130,788,415	126,320,801	121,473,494	111,095,600
3	Regulatory capital	133,880,862	130,788,415	126,320,801	121,473,494	116,172,986
4	CET1 capital total requirement	68,227,083	60,223,336	51,911,549	54,619,432	39,546,178
5	Tier1 capital total requirement	84,997,081	75,025,578	65,637,515	69,963,540	52,747,566
6	Regulatory capital total requirement	107,196,803	94,627,347	83,812,685	90,275,762	77,511,989
	<b>Total Risk Weighted Assets (amounts, GEL)</b>					
7	Total Risk Weighted Assets (Total RWA) (Based on Basel III framework)	508,949,790	475,509,012	435,817,833	465,903,033	447,552,269
	<b>Capital Adequacy Ratios</b>					
	<i>Based on Basel III framework *</i>					
8	CET1 capital	26.31%	27.50%	28.98%	26.07%	24.82%
9	Tier1 capital	26.31%	27.50%	28.98%	26.07%	24.82%
10	Regulatory capital	26.31%	27.50%	28.98%	26.07%	25.96%
11	CET1 capital total requirement	13.41%	12.67%	11.91%	11.72%	8.84%
12	Tier1 capital total requirement	16.70%	15.78%	15.06%	15.02%	11.79%
13	Regulatory capital total requirement	21.06%	19.90%	19.23%	19.38%	17.32%
	<b>Income</b>					
14	Total Interest Income / Average Annual Assets	8.72%	11.45%	8.94%	8.69%	7.15%
15	Total Interest Expense / Average Annual Assets	2.73%	3.38%	2.55%	2.36%	1.77%
16	Earnings from Operations / Average Annual Assets	7.37%	10.18%	7.53%	15.03%	4.47%
17	Net Interest Margin	5.99%	8.07%	6.40%	6.33%	5.38%
18	Return on Average Assets (ROAA)	3.98%	5.75%	4.63%	4.39%	4.13%
19	Return on Average Equity (ROAE)	13.25%	14.64%	15.04%	14.48%	16.15%
	<b>Asset Quality</b>					
20	Non Performed Loans / Total Loans	0.37%	0.43%	0.60%	0.40%	2.44%
21	ECL/Total Loans	0.71%	1.02%	1.06%	0.89%	2.70%
22	FX Loans/Total Loans	64.01%	60.09%	52.18%	46.66%	46.31%
23	FX Assets/Total Assets	58.16%	56.22%	51.89%	59.51%	55.20%
24	Loan Growth-YTD	0.22%	-12.06%	-6.81%	-2.13%	9.14%
	<b>Liquidity</b>					
25	Liquid Assets/Total Assets	33.66%	37.21%	27.97%	34.83%	24.91%
26	FX Liabilities/Total Liabilities	82.35%	79.88%	77.47%	82.36%	76.89%
27	Current & Demand Deposits/Total Assets	19.23%	26.42%	28.53%	30.97%	22.69%
	<b>Liquidity Coverage Ratio***</b>					
28	Total HQLA	158,187,110	165,063,971	112,123,704	150,849,444	101,467,170
29	Net cash outflow	88,029,335	113,190,972	76,857,633	107,578,066	59,257,736
30	LCR ratio (%)	179.70%	145.83%	145.88%	140.22%	171.23%
	<b>Net Stable Funding Ratio</b>					
31	Available stable funding	237,577,669	264,570,467	248,483,909	256,233,936	231,228,050
32	Required stable funding	198,330,715	182,133,055	185,917,807	179,143,145	182,662,714
33	Net stable funding ratio (%)	119.79%	145.26%	133.65%	143.03%	126.59%

\* Regarding the annulment of conservation buffer requirement please see the press release of National Bank of Georgia "Supervisory Plan Of The National Bank Of Georgia With Regard To COVID-19" (link: <https://nbg.gov.ge/page/covid-19>)

\*\*\* LCR calculated according to NBG's methodology which is more focused on local risks than Basel framework. See the table 14. LCR; Commercial banks are required to comply with the limits by coefficients calculated according to NBG's methodology. The numbers calculated within Basel framework are given for illustratory purposes.

Bank: JSC Isbank Georgia  
Date: 31-Dec-23

N	Statement of Financial Position	reporting period			respective period of the previous year		
		GEL	FX	Total	GEL	FX	Total
	<b>ASSETS</b>						
1	<b>Cash, Cash balances with National Bank of Georgia and other banks</b>	<b>31,005,326</b>	<b>82,269,021</b>	<b>113,274,347</b>	-	-	-
1.1	Cash on hand	430,464	1,416,727	1,847,191			
1.2	Casha balances with National bank of Georgia	4,654,026	35,987,746	40,641,772			
1.3	Cash balances with other banks	25,920,836	44,864,548	70,785,384			
2	<b>Financial assets held for trading</b>			-			
2.1	of which: derivatives			-			
3	<b>Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss</b>			-			
4	<b>Financial assets designated at fair value through profit or loss</b>			-			
5	<b>Financial assets at fair value through other comprehensive income</b>	-	-	-	-	-	-
5.1	Equity instruments			-			
5.2	Debt securities			-			
5.3	Loans and advances			-			
6	<b>Financial assets at amortised cost</b>	<b>149,679,005</b>	<b>190,800,675</b>	<b>340,479,680</b>	-	-	-
6.1	Debt securities	52,293,656	17,574,431	69,868,087			
6.2	Loans and advances	97,385,349	173,226,244	270,611,593			
7	<b>Investments in subsidiaries, joint ventures and associates</b>			-			
8	<b>Non-current assets and disposal groups classified as held for sale</b>			-			
9	<b>Tangible assets</b>	<b>7,818,769</b>	-	<b>7,818,769</b>	-	-	-
9.1	Property, Plant and Equipment	7,818,769		7,818,769			
9.2	Investment property			-			
10	<b>Intangible assets</b>	<b>166,203</b>	-	<b>166,203</b>	-	-	-
10.1	Goodwill			-			
10.2	Other intangible assets	166,203		166,203			
11	<b>Tax assets</b>	<b>4,919,148</b>	-	<b>4,919,148</b>	-	-	-
11.1	Current tax assets	4,919,148		4,919,148			
11.2	Deferred tax assets			-			
13	<b>Other assets</b>	<b>3,029,195</b>	<b>219,406</b>	<b>3,248,602</b>			
13.1	of which: repossessed collateral	1,349,093		1,349,093			
13.2	of which: dividends receivable			-			
14	<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>196,617,646</b>	<b>273,289,103</b>	<b>469,906,749</b>	-	-	-
	<b>LIABILITIES</b>						
15	<b>Financial liabilities held for trading</b>			-			
15.1	of which: derivatives			-			
16	<b>Financial liabilities designated at fair value through profit or loss</b>			-			
17	<b>Financial liabilities measured at amortised cost</b>	<b>52,276,060</b>	<b>274,993,426</b>	<b>327,269,486</b>	-	-	-
17.1	Deposits	52,276,060	230,677,944	282,954,005			
17.2	borrowings	-	39,604,040	39,604,040			
17.3	Debt securities issued			-			
17.4	Other financial liabilities	-	4,711,441	4,711,441			
18	<b>Provisions</b>	<b>159,704</b>	<b>277,849</b>	<b>437,552</b>			
19	<b>Tax liabilities</b>	<b>4,845,214</b>	-	<b>4,845,214</b>	-	-	-
19.1	Current tax liabilities	4,845,214		4,845,214			
19.2	Deferred tax liabilities			-			
20	<b>Subordinated liabilities</b>			-			
21	<b>Other liabilities</b>	<b>2,006,384</b>	<b>1,301,047</b>	<b>3,307,432</b>			
21.1	of which: dividends payable			-			
22	<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>59,287,363</b>	<b>276,572,322</b>	<b>335,859,684</b>	-	-	-
	<b>Equity</b>						
23	<b>Share capital</b>	<b>69,161,600</b>		<b>69,161,600</b>			
24	<b>preference share</b>			-			
25	<b>Share premium</b>			-			
26	<b>(-) Treasury shares</b>			-			
27	<b>Equity instruments issued other than capital</b>	-	-	-			
27.1	Equity component of compound financial instruments			-			
27.2	Other equity instruments issued			-			
28	<b>Share-based payment reserve</b>			-			
29	<b>Accumulated other comprehensive income</b>	-	-	-			
29.1	revaluation reserve			-			
29.2	Fair value changes of equity instruments measured at fair value through other comprehensive income			-			
29.3	Fair value changes of debt instruments measured at fair value through other comprehensive income			-			
30	<b>Retained earnings</b>	<b>64,885,465</b>		<b>64,885,465</b>			
31	<b>TOTAL EQUITY</b>	<b>134,047,065</b>	-	<b>134,047,065</b>	-	-	-
32	<b>TOTAL EQUITY AND TOTAL LIABILITIES</b>	<b>193,334,427</b>	<b>276,572,322</b>	<b>469,906,749</b>	-	-	-

Bank: JSC Isbank Georgia  
Date: 31-Dec-23

N	Statement of profit or loss	reporting period			respective period of the previous year		
		GEL	FX	Total	GEL	FX	Total
1	<b>Interest income</b>	<b>21,753,922</b>	<b>14,826,424</b>	<b>36,580,346</b>	-	-	-
1.1	Financial assets held for trading			0			-
1.2	Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss			0			-
1.3	Financial assets designated at fair value through profit or loss			0			-
1.4	Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,763	17,595	20,358			-
1.5	Financial assets at amortised cost	21,751,159	14,808,829	36,559,988			-
1.6	Other assets			0			-
2	<b>(Interest expenses)</b>	<b>(3,419,240)</b>	<b>(8,050,484)</b>	<b>(11,469,724)</b>	-	-	-
2.1	(Financial liabilities held for trading)			0			-
2.2	(Financial liabilities designated at fair value through profit or loss)			0			-
2.3	(Financial liabilities measured at amortised cost)	(3,419,240)	(8,050,484)	(11,469,724)			-
2.4	(Other liabilities)			0			-
3	<b>Dividend income</b>			0			-
4	<b>Fee and commission income</b>	1,798,090	1,714,754	3,512,844			-
5	<b>(Fee and commission expenses)</b>	<b>(405,198)</b>	<b>(532,205)</b>	<b>(937,403)</b>			-
6	<b>Gains or (-) losses on derecognition of financial assets and liabilities not measured at fair value through profit or loss, net</b>			0			-
7	<b>Gains or (-) losses on financial assets and liabilities held for trading, net</b>			0			-
8	<b>Gains or (-) losses on non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, net</b>			0			-
9	<b>Gains or (-) losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss, net</b>			0			-
10	<b>Exchange differences [gain or (-) loss], net</b>	3,236,661	0	3,236,661			-
11	<b>Gains or (-) losses on derecognition of non-financial assets, net</b>		(69,282)	(69,282)			-
12	<b>Other operating income</b>			0			-
13	<b>(Other operating expenses)</b>			0			-
14	<b>(Administrative expenses)</b>	<b>(7,148,136)</b>	<b>(1,734,779)</b>	<b>(8,882,916)</b>	-	-	-
14.1	(Staff expenses)	(3,999,770)	(1,548,361)	(5,548,130)			-
14.2	(Other administrative expenses)	(3,148,367)	(186,419)	(3,334,785)			-
15	<b>(Depreciation and amortisation)</b>	<b>(1,145,681)</b>	0	<b>(1,145,681)</b>			-
16	<b>Modification gains or (-) losses, net</b>			0			-
17	<b>(Provisions or (-) reversal of provisions)</b>	<b>664,670</b>	<b>(532,724)</b>	<b>131,946</b>	-	-	-
17.1	(Commitments and guarantees given)	(18,911)	(35,776)	(54,686)			-
17.2	(Other provisions)	683,580	(496,948)	186,632			-
18	<b>(Impairment or (-) reversal of impairment on financial assets not measured at fair value through profit or loss)</b>	<b>(224,408)</b>	<b>(57,738)</b>	<b>(282,146)</b>	-	-	-
18.1	(Financial assets at fair value through other comprehensive income)	0	0	0			-
18.2	(Financial assets at amortised cost)	(224,408)	(57,738)	(282,146)			-
19	<b>(Impairment or (-) reversal of impairment of investments in subsidiaries, joint ventures and associates)</b>			0			-
20	<b>(Impairment or (-) reversal of impairment on non-financial assets)</b>			0			-
21	<b>Share of the profit or (-) loss of investments in subsidiaries, joint ventures and associates accounted for using the equity method</b>			0			-
22	<b>PROFIT OR (-) LOSS BEFORE TAX</b>	<b>15,110,680</b>	<b>5,563,965</b>	<b>20,674,645</b>	-	-	-
23	<b>(Tax expense or (-) income</b>	<b>3,974,180</b>		<b>3,974,180</b>			-
24	<b>Profit or (-) loss after tax</b>	<b>11,136,500</b>	<b>5,563,965</b>	<b>16,700,465</b>	-	-	-

Bank: JSC Isbank Georgia  
Date: 31-Dec-23

N	Off-balance sheet items	reporting period			respective period of the previous year		
		GEL	FX	Total	GEL	FX	Total
1	<b>Loan commitments received</b>			-			-
2	<b>Guarantees received as security for liabilities of the bank</b>			-			-
3	<b>Guarantees received as security for receivables of the bank</b>	<b>122,087,773</b>	<b>143,757,090</b>	<b>265,844,863</b>	-	-	-
3.1	Surety, joint liability	77,938,074	98,833,412	<b>176,771,487</b>			-
3.2	Guarantees	44,149,699	44,923,678	<b>89,073,377</b>			-
4	<b>Assets pledged as security for liabilities of the bank</b>	-	-	-	-	-	-
4.1	Financial assets of the bank			-			-
4.2	Non-financial assets of the bank			-			-
5	<b>Assets pledged as security for receivables of the bank</b>	<b>9,529,763</b>	<b>253,373,674</b>	<b>262,903,437</b>	-	-	-
5.1	Cash	9,529,763	7,980,115	<b>17,509,878</b>			-
5.2	Precious metals and stones			-			-
5.3	Real Estate:	-	<b>223,944,504</b>	<b>223,944,504</b>			-
5.3.1	<i>Residential Property</i>		32,686,834	<b>32,686,834</b>			-
5.3.2	<i>Commercial Property</i>		161,617,069	<b>161,617,069</b>			-
5.3.3	<i>Complex Real Estate</i>		161,299	<b>161,299</b>			-
5.3.4	<i>Land Parcel</i>		29,479,301	<b>29,479,301</b>			-
5.3.5	<i>Other</i>		-	-			-
5.4	Movable Property		15,999,321	<b>15,999,321</b>			-
5.5	Shares Pledged		-	-			-
5.6	Securities		-	-			-
5.7	Other		5,449,734	<b>5,449,734</b>			-
6	<b>Loan commitments given</b>	48,353	-	<b>48,353</b>			-
7	<b>guarantees given</b>	48,500,098	72,645,790	<b>121,145,888</b>			-
8	<b>Letters of credit Issued</b>			-			-
9	<b>Derivatives</b>	-	-	-	-	-	-
9.1	Receivables through FX contracts (except options)			-			-
9.2	Payables through FX contracts (except options)			-			-
9.3	Principal of interest rate contracts (except options)			-			-
9.4	Options sold			-			-
9.5	Options purchased			-			-
9.6	Nominal value of potential receivables through other derivatives			-			-
9.7	Nominal value of potential payables through other derivatives			-			-
10	<b>Receivables not recognized on-balance</b>	-	-	-	-	-	-
10.1	Principal of receivables derecognized during last 3 month			-			-
10.2	Interest and penalty receivable not recognized on-balance or derecognized during last 3 month			-			-
10.3	Principal of receivables derecognized during 5 years month (including last 3 month)			-			-
10.4	Interest and penalty receivable not recognized on-balance or derecognized during last 5 years (including last 3 month)			-			-
11	<b>Capital expenditure commitment</b>			-			-

Bank: **JSC Isbank Georgia**  
 Date: **31-Dec-23**

Table 5

**Risk Weighted Assets**

*in Lari*

N		<b>4Q-2023</b>	<b>3Q-2023</b>	<b>2Q-2023</b>	<b>1Q-2023</b>	<b>4Q-2022</b>
1	Risk Weighted Assets for Credit Risk	<b>456,390,073</b>	<b>430,805,895</b>	<b>389,461,201</b>	<b>419,845,684</b>	-
1.1	Balance sheet items *	395,899,524	378,922,849	340,212,780	368,466,415	
1.1.1	Including: amounts below the thresholds for deduction (subject to 250% risk weight)					
1.2	Off-balance sheet items	60,490,549	51,883,046	49,248,422	51,379,268	
1.3	Counterparty credit risk					
2	Risk Weighted Assets for Market Risk	1,630,160	1,428,117	3,081,632	2,782,349	
3	Risk Weighted Assets for Operational Risk	50,929,556	43,275,000	43,275,000	43,275,000	
4	<b>Total Risk Weighted Assets</b>	<b>508,949,790</b>	<b>475,509,012</b>	<b>435,817,833</b>	<b>465,903,033</b>	-



Bank: JSC Isbank Georgia

Date: 31-Dec-23

**Information about supervisory board, directorate, beneficiary owners and shareholders**

Table 6

<b>Members of Supervisory Board</b>		<b>Independence status</b>
1	Olgun Tufan Kurbanoglu	Non-independent chair
2	Ozan Uyar	Non-independent member
3	Huseyn Serdar Yücel	Non-independent member
4	Ahmet Hakan Ünal	Non-independent member
5	Tamar Sanikidze	Independent member
6	Natia Janelidze	Independent member
7		
8		
9		
10		
<b>Members of Board of Directors</b>		<b>Position/Subordinated business units</b>
1	Hüseyin Emre Yılmaz	Chief Executive Officer
2	Hakan Kural	Deputy Chief Executive Officer
3	Hüseyin Karabulut	Deputy Chief Executive Officer
4	Ucha Saralidze	Chief Financial Officer
5	Vasil Apkhazava	Chief Risk Officer
6		
7		
8		
9		
10		
<b>List of Shareholders owning 1% and more of issued capital, indicating Shares</b>		
1	Türkiye İş Bankası A.S.	100%
<b>List of bank beneficiaries indicating names of direct or indirect holders of 5% or more of shares</b>		
1	Türkiye İş Bankası A.S, Employees" Pension Fund	38.20%
2	Turkey Republican People"s Party	28.09%

Bank: JSC Isbank Georgia

Date: 31-Dec-23

Table 7 Linkages between financial statement assets and balance sheet items subject to credit risk weighting

	Account name of standardized supervisory balance sheet item	a	b		c
			Carrying values of items		
		Carrying values as reported in published stand-alone financial statements per IFRS	Not subject to capital requirements or subject to deduction from capital	Subject to credit risk weighting	
1	<b>Cash, Cash balances with National Bank of Georgia and other banks</b>	<b>113,274,347.29</b>	-		<b>113,274,347.29</b>
1.1	Cash on hand	1,847,191.38			1,847,191.38
1.2	Casha balances with National bank of Georgia	40,641,771.86			40,641,771.86
1.3	Cash balances with other banks	70,785,384.05			70,785,384.05
2	<b>Financial assets held for trading</b>	-			-
2.1	of which: derivatives	-			-
3	<b>Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss</b>	-			-
4	<b>Financial assets designated at fair value through profit or loss</b>	-			-
5	<b>Financial assets at fair value through other comprehensive income</b>	-	-		-
5.1	Equity instruments	-			-
5.2	Debt securities	-			-
5.3	Loans and advances	-			-
6	<b>Financial assets at amortised cost</b>	<b>340,479,679.94</b>	-		<b>340,479,679.94</b>
6.1	Debt securities	69,868,087.02			69,868,087.02
6.2	Loans and advances	270,611,592.92			270,611,592.92
7	<b>Investments in subsidiaries, joint ventures and associates</b>	-			-
8	<b>Non-current assets and disposal groups classified as held for sale</b>	-			-
9	<b>Tangible assets</b>	<b>7,818,769.06</b>	-		<b>7,818,769.06</b>
9.1	Property, Plant and Equipment	7,818,769.06			7,818,769.06
9.2	Investment property	-			-
10	<b>Intangible assets</b>	<b>166,203.19</b>	<b>166,203.19</b>		-
10.1	Goodwill	-	-		-
10.2	Other intangible assets	166,203.19	166,203.19		-
11	<b>Tax assets</b>	<b>4,919,148.09</b>	-		<b>4,919,148.09</b>
11.1	Current tax assets	4,919,148.09			4,919,148.09
11.2	Deferred tax assets	-			-
13	<b>Other assets</b>	<b>3,248,601.57</b>			<b>3,248,601.57</b>
13.1	of which: repossessed collateral	1,349,093.18			1,349,093.18
13.2	of which: dividends receivable	-			-
	<b>Total exposures subject to credit risk weighting before adjustments</b>	<b>469,906,749</b>	<b>166,203</b>		<b>469,740,546</b>

Bank: **JSC Isbank Georgia**

Date: **31-Dec-23**

Table 8 **Differences between values per standardized balance sheet used for regulatory reporting purposes and the exposure amounts used for** *in Lari*

1	<b>Total carrying value of balance sheet items subject to credit risk weighting before adjustments</b>	<b>469,740,546</b>
2.1	Nominal values of off-balance sheet items subject to credit risk weighting	120,756,688
2.2	Nominal values of off-balance sheet items subject to counterparty credit risk weighting	
3	<b>Total values of on-balance and off-balance sheet items before any adjustments used for credit risk weighting purposes</b>	<b>590,497,234</b>
4	Effect of provisioning rules used for capital adequacy purposes	
5.1	Effect of credit conversion factor of off-balance sheet items related to credit risk framework	-52,024,601
5.2	Effect of credit conversion factor of off-balance sheet items related to counterparty credit risk framework (table CCR)	
6	Effect of other adjustments *	
7	<b>Total exposures subject to credit risk weighting</b>	<b>538,472,633</b>

Bank: JSC Isbank Georgia

Date: 31-Dec-23

Table 9 Regulatory capital

N		in Lari
1	<b>Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments</b>	<b>134,047,065</b>
2	Common shares that comply with the criteria for Common Equity Tier 1	69,161,600
3	Stock surplus (share premium) of common share that meets the criteria of Common Equity Tier 1	
4	Accumulated other comprehensive income	
5	Other disclosed reserves	
6	Retained earnings (loss)	64,885,465
7	<b>Regulatory Adjustments of Common Equity Tier 1 capital</b>	<b>166,203</b>
8	Revaluation reserves on assets	
9	Accumulated unrealized revaluation gains on assets through profit and loss to the extent that they exceed accumulated unrealized revaluation losses through profit and loss	
10	Intangible assets	166,203
11	Shortfall of the stock of provisions to the provisions based on the Asset Classification	
12	Investments in own shares	
13	Reciprocal cross holdings in the capital of commercial banks, insurance entities and other financial institutions	
14	Cash flow hedge reserve	
15	Deferred tax assets not subject to the threshold deduction (net of related tax liability)	
16	Significant investments in the common equity tier 1 capital (that are not common shares) of commercial banks, insurance entities and other financial institutions that are outside the scope of regulatory consolidation	
17	Holdings of equity and other participations constituting more than 10% of the share capital of other commercial entities	
18	<b>Other deductions</b>	
19	Significant investments in the common shares of commercial banks, insurance entities and other financial institutions (amount above 10% limit)	
20	Investments in the capital of commercial banks, insurance entities and other financial institutions where the bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% limit)	
21	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability)	
22	The amount of significant Investments and Deferred Tax Assets which exceed 15% of common equity tier 1	
23	Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 resulting from shortfall of Tier 1 and Tier 2 capital to deduct investments	
24	<b>Common Equity Tier 1</b>	<b>133,880,862</b>
25	<b>Additional tier 1 capital before regulatory adjustments</b>	<b>0</b>
26	Instruments that comply with the criteria for Additional tier 1 capital	0
27	Including: instruments classified as equity under the relevant accounting standards	
28	Including: instruments classified as liabilities under the relevant accounting standards	
29	Stock surplus (share premium) that meet the criteria for Additional Tier 1 capital	
30	<b>Regulatory Adjustments of Additional Tier 1 capital</b>	<b>0</b>
31	Investments in own Additional Tier 1 instruments	
32	Reciprocal cross-holdings in Additional Tier 1 instruments	
33	Significant investments in the Additional Tier 1 capital (that are not common shares) of commercial banks, insurance entities and other financial institutions	
34	Investments in the capital of commercial banks, insurance entities and other financial institutions where the bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% limit)	
35	Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 resulting from shortfall of Tier 2 capital to deduct investments	
36	<b>Additional Tier 1 Capital</b>	<b>0</b>
37	<b>Tier 2 capital before regulatory adjustments</b>	<b>0</b>
38	Instruments that comply with the criteria for Tier 2 capital	
39	Stock surplus (share premium) that meet the criteria for Tier 2 capital	
40	General reserves, limited to a maximum of 1.25% of the bank's credit risk-weighted exposures	
41	<b>Regulatory Adjustments of Tier 2 Capital</b>	<b>0</b>
42	Investments in own shares that meet the criteria for Tier 2 capital	
43	Reciprocal cross-holdings in Tier 2 capital	
44	Significant investments in the Tier 2 capital (that are not common shares) of commercial banks, insurance entities and other financial institutions	
45	Investments in the capital of commercial banks, insurance entities and other financial institutions where the bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% limit)	
46	<b>Tier 2 Capital</b>	<b>0</b>

Bank: **JSC Isbank Georgia**

Date: **31-Dec-23**

Table 9.1 **Capital Adequacy Requirements**

<b>Minimum Requirements</b>		<b>Ratios</b>	<b>Amounts (GEL)</b>
<b>1</b>	<b>Pillar 1 Requirements</b>		
1.1	Minimum CET1 Requirement	4.50%	22,902,741
1.2	Minimum Tier 1 Requirement	6.00%	30,536,987
1.3	Minimum Regulatory Capital Requirement	8.00%	40,715,983
<b>2</b>	<b>Combined Buffer</b>		
2.1	Capital Conservation Buffer	2.50%	12,723,745
2.2	Countercyclical Buffer	0.00%	-
2.3	Systemic Risk Buffer		-
<b>3</b>	<b>Pillar 2 Requirements</b>		
3.1	CET1 Pillar 2 Requirement	6.41%	32,600,598
3.2	Tier 1 Pillar2 Requirement	8.20%	41,736,349
3.3	Regulatory capital Pillar 2 Requirement	10.56%	53,757,075
	<b>Total Requirements</b>	<b>Ratios</b>	<b>Amounts (GEL)</b>
<b>4</b>	CET1	13.41%	68,227,083
<b>5</b>	Tier 1	16.70%	84,997,081
<b>6</b>	Total regulatory Capital	21.06%	107,196,803

Bank: JSC Isbank Georgia  
Date: 31-Dec-23

Table 10 Reconciliation of balance sheet to regulatory capital in Lari

N	On-balance sheet items per standardized regulatory report	Carrying values as reported in published stand-alone financial statements per IFRS	linkage to capital table
1	<b>Cash, Cash balances with National Bank of Georgia and other banks</b>	<b>113,274,347</b>	
1.1	Cash on hand	1,847,191	
1.2	Casha balances with National bank of Georgia	40,641,772	
1.3	Cash balances with other banks	70,785,384	
2	<b>Financial assets held for trading</b>	<b>0</b>	
2.1	of which: derivatives	0	
3	<b>Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss</b>	<b>0</b>	
4	<b>Financial assets designated at fair value through profit or loss</b>	<b>0</b>	
5	<b>Financial assets at fair value through other comprehensive income</b>	<b>0</b>	
5.1	Equity instruments	0	
5.2	Debt securities	0	
5.3	Loans and advances	0	
6	<b>Financial assets at amortised cost</b>	<b>340,479,680</b>	
6.1	Debt securities	69,868,087	
6.2	Loans and advances	270,611,593	
7	<b>Investments in subsidiaries, joint ventures and associates</b>	<b>0</b>	
8	<b>Non-current assets and disposal groups classified as held for sale</b>	<b>0</b>	
9	<b>Tangible assets</b>	<b>7,818,769</b>	
9.1	Property, Plant and Equipment	7,818,769	
9.2	Investment property	0	
10	<b>Intangible assets</b>	<b>166,203</b>	<i>Table 9 (Capital), N10</i>
10.1	Goodwill	0	
10.2	Other intangible assets	166,203	
11	<b>Tax assets</b>	<b>4,919,148</b>	
11.1	Current tax assets	4,919,148	
11.2	Deferred tax assets	0	
13	<b>Other assets</b>	<b>3,248,602</b>	
13.1	of which: repossessed collateral	1,349,093	
13.2	of which: dividends receivable	0	
14	<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>469,906,749</b>	
	<b>LIABILITIES</b>		
15	<b>Financial liabilities held for trading</b>	<b>0</b>	
15.1	of which: derivatives	0	
16	<b>Financial liabilities designated at fair value through profit or loss</b>	<b>0</b>	
17	<b>Financial liabilities measured at amortised cost</b>	<b>327,269,486</b>	
17.1	Deposits	282,954,005	
17.2	borrowings	39,604,040	
17.3	Debt securities issued	0	
17.4	Other financial liabilities	4,711,441	
18	<b>Provisions</b>	<b>437,552</b>	
19	<b>Tax liabilities</b>	<b>4,845,214</b>	
19.1	Current tax liabilities	4,845,214	
19.2	Deferred tax liabilities	0	
20	<b>Subordinated liabilities</b>	<b>0</b>	
21	<b>Other liabilities</b>	<b>3,307,432</b>	
21.1	of which: dividends payable	0	
22	<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>335,859,684</b>	
	<b>Equity</b>		
23	<b>Share capital</b>	<b>69,161,600</b>	<i>Table 9 (Capital), N2</i>
24	<b>preference share</b>	<b>0</b>	
25	<b>Share premium</b>	<b>0</b>	
26	<b>(-) Treasury shares</b>	<b>0</b>	
27	<b>Equity instruments issued other than capital</b>	<b>0</b>	
27.1	Equity component of compound financial instruments	0	
27.2	Other equity instruments issued	0	
28	<b>Share-based payment reserve</b>	<b>0</b>	
29	<b>Accumulated other comprehensive income</b>	<b>0</b>	
29.1	revaluation reserve	0	
29.2	Fair value changes of equity instruments measured at fair value through other comprehensive income	0	
29.3	Fair value changes of debt instruments measured at fair value through other comprehensive income	0	
30	<b>Retained earnings</b>	<b>64,885,465</b>	<i>Table 9 (Capital), N6</i>
31	<b>TOTAL EQUITY</b>	<b>134,047,065</b>	
32	<b>TOTAL EQUITY AND TOTAL LIABILITIES</b>	<b>469,906,749</b>	

Bank: JSC Isbank Georgia  
Date: 31-Dec-23

**Credit Risk Weighted Exposures**  
**(On-balance items and off-balance items after credit conversion factor)**

Exposure classes	Risk weights																Risk Weighted Exposures before Credit Risk Mitigation																						
	a		b		c		d		e		f		g		h			i		j		k		l		m		n		o		p		q					
	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount		On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount						
1 Claims or contingent claims on central governments or central banks	16,191,811																																	35,987,746	35,987,746				
2 Claims or contingent claims on regional governments or local authorities																																			-	-			
3 Claims or contingent claims on public sector entities																																			-	-			
4 Claims or contingent claims on multilateral development banks																																				-	-		
5 Claims or contingent claims on international organizations/institutions																																				-	-		
6 Claims or contingent claims on commercial banks			25,920,836	0						45,096,395	11,874,835																										109,340,920	109,340,920	
7 Claims or contingent claims on corporates																																					278,626,375	302,955,734	
8 Retail claims or contingent retail claims																																					24,176	24,176	
9 Claims or contingent claims secured by mortgages on residential property																																						-	-
10 Past due items																																						9,867	9,867
11 Items belonging to regulatory high-risk categories																																						-	-
12 Short-term claims on commercial banks and corporates																																						-	-
13 Claims in the form of collective investment undertakings ('CIU')																																						-	-
14 Other items	1,847,191																																					22,892,904	22,892,904
<b>Total</b>	<b>18,039,002</b>	<b>0</b>	<b>25,920,836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45,096,395</b>	<b>11,874,835</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>380,684,313</b>	<b>56,857,252</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>471,211,348</b>	<b>471,211,348</b>		





Bank: **JSC Isbank Georgia**  
Date: **31-Dec-23**

Table 13 **Standardized approach - Effect of credit risk mitigation**

	a	b	c	d	e	f
	On-balance sheet exposures	Off-balance sheet exposures		RWA before Credit Risk Mitigation	RWA post Credit Risk Mitigation	RWA Density f=e/(a+c)
<b>Asset Classes</b>		Off-balance sheet exposures - Nominal value	Off-balance sheet exposures post CCF			
1 Claims or contingent claims on central governments or central banks	52,179,556		0	35,987,746	35,987,746	69%
2 Claims or contingent claims on regional governments or local authorities	0		0	0	0	0%
3 Claims or contingent claims on public sector entities	0		0	0	0	0%
4 Claims or contingent claims on multilateral development banks	0		0	0	0	0%
5 Claims or contingent claims on international organizations/institutions	0		0	0	0	0%
6 Claims or contingent claims on commercial banks	114,184,651	44,378,552	44,378,552	109,340,920	109,340,920	69%
7 Claims or contingent claims on corporates	278,626,375	24,329,359	24,329,359	302,955,734	288,359,100	95%
8 Retail claims or contingent retail claims	0		24,176	24,176	24,176	100%
9 Claims or contingent claims secured by mortgages on residential property	0		0	0	0	0%
10 Past due items	9,867		0	9,867	9,867	100%
11 Items belonging to regulatory high-risk categories	0		0	0	0	0%
12 Short-term claims on commercial banks and corporates	0		0	0	0	0%
13 Claims in the form of collective investment undertakings ('CIU')	0		0	0	0	0%
14 Other items	24,740,096		0	22,892,904	22,668,263	92%
<b>Total</b>	<b>469,740,546</b>	<b>68,707,911</b>	<b>68,732,087</b>	<b>471,211,348</b>	<b>456,390,073</b>	<b>85%</b>

Bank: **JSC Isbank Georgia**  
Date: **31-Dec-23**

Table 11 **Liquidity Coverage Ratio**

		Total unweighted value (daily average)			Total weighted values according to NBG's methodology* (daily average)			Total weighted values according to Basel methodology (daily average)		
		GEL	FX	Total	GEL	FX	Total	GEL	FX	Total
<b>High-quality liquid assets</b>										
1	Total HQLA				49,132,391	75,378,776	124,511,167	32,039,501	47,146,295	79,185,797
<b>Cash outflows</b>										
2	Retail deposits	5,107,965	17,451,237	22,559,202	1,563,020	4,385,139	5,948,159	410,970	1,227,244	1,638,214
3	Unsecured wholesale funding	33,251,064	199,412,530	232,663,594	17,032,713	57,877,812	74,910,525	13,606,221	53,171,970	66,778,191
4	Secured wholesale funding			-			-			-
5	Outflows related to off-balance sheet obligations and net short position of derivative exposures	46,012,299	55,369,435	101,381,734	4,613,276	5,661,028	10,274,304	2,300,501	2,766,117	5,066,619
6	Other contractual funding obligations			-			-			-
7	Other contingent funding obligations	2,502,361	2,028,247	4,530,608	-	268,517	268,517	-	268,220	268,220
8	<b>TOTAL CASH OUTFLOWS</b>	<b>86,873,690</b>	<b>274,261,448</b>	<b>361,135,138</b>	<b>23,209,009</b>	<b>68,192,496</b>	<b>91,401,505</b>	<b>16,317,693</b>	<b>57,433,551</b>	<b>73,751,244</b>
<b>Cash inflows</b>										
9	Secured lending (eg reverse repos)			-			-			-
10	Inflows from fully performing exposures	115,268,429	140,880,952	256,149,380	14,609,402	3,776,084	18,385,486	31,385,716	40,065,175	71,450,892
11	Other cash inflows	9,879,613	13,232,265	23,111,878	718,858	142,791	861,648	1,498,166	183,349	1,681,516
12	<b>TOTAL CASH INFLOWS</b>	<b>125,148,042</b>	<b>154,113,216</b>	<b>279,261,258</b>	<b>15,328,259</b>	<b>3,918,875</b>	<b>19,247,134</b>	<b>32,883,882</b>	<b>40,248,525</b>	<b>73,132,407</b>
					Total value according to NBG's methodology* (with limits)			Total value according to Basel methodology (with limits)		
13	Total HQLA				49,132,391	75,378,776	124,511,167	32,039,501	47,146,295	79,185,797
14	Net cash outflow				7,880,749.64	64,273,621	72,154,371	4,079,423.21	17,185,027	21,264,450
15	Liquidity coverage ratio (%)				623.45%	117.28%	172.56%	785.39%	274.35%	372.39%

\* Commercial banks are required to comply with the limits by coefficients calculated according to NBG's methodology. The numbers calculated within Basel framework are given for illustrative purposes.



Bank: **JSC Isbank Georgia**

Date: **31-Dec-23**

Table 15.1 Leverage Ratio

<b>On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)</b>		
1	On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral) *	469,906,749
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	166,203
3	<b>Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)</b>	<b>470,072,952</b>
<b>Derivative exposures</b>		
4	Replacement cost associated with <i>all</i> derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	
5	Add-on amounts for PFE associated with <i>all</i> derivatives transactions (mark-to-market method)	
EU-5a	Exposure determined under Original Exposure Method	
6	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	
7	(Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	
8	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	
9	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	
10	(Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	
11	<b>Total derivative exposures (sum of lines 4 to 10)</b>	<b>-</b>
<b>Securities financing transaction exposures</b>		
12	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sales accounting transactions	
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	
14	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	
EU-14a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Article 429b (4) and 222 of Regulation (EU) No 575/2013	
15	Agent transaction exposures	
EU-15a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	
16	<b>Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)</b>	<b>-</b>
<b>Other off-balance sheet exposures</b>		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	
19	<b>Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)</b>	<b>-</b>
<b>Exempted exposures in accordance with CRR Article 429 (7) and (14) (on and off balance sheet)</b>		
EU-19a	(Exemption of intragroup exposures (solo basis) in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
<b>Capital and total exposures</b>		
20	<b>Tier 1 capital</b>	<b>133,880,862</b>
21	<b>Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)</b>	<b>470,072,952</b>
<b>Leverage ratio</b>		
22	<b>Leverage ratio</b>	<b>28.48%</b>
<b>Choice on transitional arrangements and amount of derecognised fiduciary items</b>		
EU-23	Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure	
EU-24	Amount of derecognised fiduciary items in accordance with Article 429(11) of Regulation (EU) NO 575/2013	

Bank: JSC Isbank Georgia  
Date: 31-Dec-23

Table 16 Net Stable Funding Ratio

		Unweighted value by residual maturity				Weighted value
		No maturity	< 6 month	6 month to <1yr	>= 1 yr	
<b>Available stable funding</b>						
1	Capital:	<b>133,880,862</b>	-	-	<b>23,931,004</b>	<b>157,811,866</b>
2	Regulatory capital	133,880,862				133,880,862
3	Other non-redeemable capital instruments and liabilities with remaining maturity more than 1 year				23,931,004	23,931,004
4	Redeemable retail deposits or non-redeemable retail deposits with residual maturity of less than one year	<b>6,671,697</b>	<b>8,968,573</b>	<b>8,803,066</b>	<b>4,673,259</b>	<b>19,684,548</b>
5	Residents' deposits	2,659,529	1,288,187	3,951,203	3,492,749	10,822,084
6	Non-residents' deposits	4,012,168	7,680,386	4,851,863	1,180,510	8,862,464
7	Wholesale funding	<b>92,336,373</b>	<b>153,283,910</b>	<b>19,506,537</b>	<b>2,724,032</b>	<b>60,081,255</b>
8	Redeemable funding or non-redeemable funding with residual maturity of less than one year, provided by the government or enterprises controlled by the government, international financial institutions and legal entities, excluding representatives of financial sector	80,145,177	17,786,763	18,039,131	1,374,175	58,672,623
9	Redeemable funding or non-redeemable funding with residual maturity of less than one year, provided by the central banks and other financial institutions	12,191,195	135,497,147	1,467,406	1,349,858	1,408,632
10	Liabilities with matching interdependent assets					-
11	Other liabilities:	<b>14,961,232</b>	-	-	-	-
12	Liabilities related to derivatives					
13	All other liabilities and equity not included in the above categories	14,961,232				
14	<b>Total available stable funding</b>					<b>237,577,669</b>
<b>Required stable funding</b>						
15	Total high-quality liquid assets (HQLA)	120,898,208	-	-	-	3,915,192
16	Performing loans and securities:	<b>122,803</b>	<b>219,829,041</b>	<b>37,642,269</b>	<b>73,796,583</b>	<b>162,063,502</b>
17	Loans and deposits to financial institutions secured by Level 1 HQLA					
18	Loans and deposits to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	122,803	84,992,062	887,617	-	13,211,038
19	Loans to non-financial institutions and retail customers, of which:	-	134,731,318	36,437,252	42,616,699	122,107,279
20	With a risk weight of less than or equal to 35%					
21	Residential mortgages, of which:	-	105,661	317,400	2,317,605	2,212,247
22	With a risk weight of less than or equal to 35%					
23	Securities that do not qualify as HQLA				28,862,279	24,532,937
24	Assets with matching interdependent liabilities	-				-
25	Other assets:	<b>15,986,519</b>	<b>297,600</b>	<b>300,000</b>	<b>972,930</b>	<b>16,959,448</b>
26	Assets related to derivatives					
27	All other assets not included in the above categories	15,986,519	297,600	300,000	972,930	16,959,448
28	Off-balance sheet items	48,353	25,030,608	29,291,287	66,386,440	15,392,573
29	<b>Total required stable funding</b>					<b>198,330,715</b>
30	<b>Net stable funding ratio</b>					<b>119.79%</b>

\*Items to be reported in the 'no maturity' time bucket do not have a stated maturity. These may include, but are not limited to, items such as capital with perpetual maturity, current/demand deposits, etc.

Bank: **JSC Isbank Georgia**

Date: **31-Dec-23**

**Table 17**

Risk classes	Distribution by residual maturity	Exposures of On-Balance Items					
		On demand	≤ 1 year	> 1 year ≤ 5 year	> 5 year	No stated maturity	Total
1	Claims or contingent claims on central governments or central banks	36,449,745	15,729,812	-	-		<b>52,179,556</b>
2	Claims or contingent claims on regional governments or local authorities						-
3	Claims or contingent claims on public sector entities						-
4	Claims or contingent claims on multilateral development banks						-
5	Claims or contingent claims on international organizations/institutions						-
6	Claims or contingent claims on commercial banks	38,018,433	73,438,635	2,727,583	-		<b>114,184,651</b>
7	Claims or contingent claims on corporates		169,660,916	95,996,009	12,967,998	1,452	<b>278,626,375</b>
8	Retail claims or contingent retail claims						-
9	Claims or contingent claims secured by mortgages on residential property						-
10	<i>Past due items*</i>		-	8,964	-	903	<b>9,867</b>
11	Items belonging to regulatory high-risk categories		-	-	-	-	-
12	Short-term claims on commercial banks and corporates						-
13	Claims in the form of collective investment undertakings ('CIU')						-
14	Other items	1,847,191	154,843	5,078,193	1,646,115	16,023,620	<b>24,749,963</b>
15	<b>Total</b>	<b>76,315,369</b>	<b>258,984,206</b>	<b>103,801,785</b>	<b>14,614,113</b>	<b>16,025,072</b>	<b>469,740,546</b>

Past due items\* - Past due items will be filled in paragraph 10 and also will be redistributed to the classes in which they were recorded before they were classified as "Past due items". An overdue loan line is not included in the formula for eliminating double counting.

Bank: **JSC Isbank Georgia**

Date: **31-Dec-23**

**Table 18**

On Balance Assets		a	b	c	d	e	f
		Gross carrying values		Expected Credit Loss	General Reserve	Accumulated write-off, during the reporting period	Net Value (a+b-c-d)
		Of which: Loans and other Assets - Non-Performing	Of which: Loans and other Assets - other than Non-Performing				
<b>Risk classes</b>							
1	Claims or contingent claims on central governments or central banks	-	52,335,987	156,430			<b>52,179,556</b>
2	Claims or contingent claims on regional governments or local authorities						-
3	Claims or contingent claims on public sector entities						-
4	Claims or contingent claims on multilateral development banks						-
5	Claims or contingent claims on international organizations/institutions	-					-
6	Claims or contingent claims on commercial banks	-	114,612,456	427,804			<b>114,184,651</b>
7	Claims or contingent claims on corporates	412,404	279,709,093	1,495,121			<b>278,626,375</b>
8	Retail claims or contingent retail claims						-
9	Claims or contingent claims secured by mortgages on residential property						-
10	Past due items*	207,908	-	198,041			<b>9,867</b>
11	Items belonging to regulatory high-risk categories	-	-	-			-
12	Short-term claims on commercial banks and corporates						-
13	Claims in the form of collective investment undertakings ('CIU')						-
14	Other items	1,947,313	23,440,709	471,856			<b>24,916,166</b>
15	<b>Total</b>	<b>2,359,717</b>	<b>470,098,245</b>	<b>2,551,212</b>		-	<b>469,906,749</b>
16	Of which: loans	1,010,623	271,545,211	1,944,241			<b>270,611,593</b>
17	Of which: securities	-	70,156,677	288,590			<b>69,868,087</b>

Past due items\* - Past due items will be filled in paragraph 10 and also will be redistributed to the classes in which they were recorded before they were classified as "Past due items". An overdue loan line is not included in the formula for eliminating double counting.

Bank: **JSC Isbank Georgia**  
Date: **31-Dec-23**

**Table 19**

On Balance  <b>Assets</b>		a	b	c	d	e	f
		Gross carrying values		Expected Credit Loss	General Reserve	Accumulated write-off, during the reporting period	Net Value
		Of which: Loans and other Assets - Non-Performing	Of which: Loans and other Assets - other than Non-Performing				(a+b-c-d)
1	State, state organizations	7,153	55,641,738	167,906			<b>55,480,985</b>
2	Financial Institutions	-	165,430,225	681,796			<b>164,748,429</b>
3	Pawn-shops						-
4	Construction Development, Real Estate Development and other Land Loans	-	15,368,387	31,958			<b>15,336,429</b>
5	Real Estate Management	-	11,597,657	15,432			<b>11,582,225</b>
6	Construction Companies	20,064	8,249,905	27,169			<b>8,242,800</b>
7	Production and Trade of Construction Materials	-	31,661,863	172,049			<b>31,489,815</b>
8	Trade of Consumer Foods and Goods	275,777	5,088,808	282,237			<b>5,082,349</b>
9	Production of Consumer Foods and Goods	-	-	-			-
10	Production and Trade of Durable Goods	4,181	14,533,365	15,896			<b>14,521,651</b>
11	Production and Trade of Clothes, Shoes and Textiles	26,814	15,565,038	28,390			<b>15,563,462</b>
12	Trade (Other)	203,826	26,955,241	228,655			<b>26,930,413</b>
13	Other Production	34,570	1,077,780	32,244			<b>1,080,106</b>
14	Hotels, Tourism	97,767	2,138,493	95,500			<b>2,140,760</b>
15	Restaurants	-	22,668	395			<b>22,272</b>
16	Industry	-	-	-			-
17	Oil Importers, Filling stations, gas stations and Retailers	-	130,208	600			<b>129,609</b>
18	Energy	-	50,854,082	296,744			<b>50,557,338</b>
19	Auto Dealers	-	12,543,902	97,888			<b>12,446,013</b>
20	HealthCare	43,982	13,174,154	95,444			<b>13,122,691</b>
21	Pharmacy	83,721	-	12,558			<b>71,163</b>
22	Telecommunication	-	-	-			-
23	Service	22,702	18,034,934	77,538			<b>17,980,098</b>
24	Agriculture	-	5,287,683	940			<b>5,286,743</b>
25	Other	190,068	91,293	189,875			<b>91,486</b>
26	Assets on which the Sector of repayment source is not accounted for	-	-	-			-
27	Other assets	1,349,093	16,650,820				<b>17,999,913</b>
28	<b>Total</b>	<b>2,359,717</b>	<b>470,098,245</b>	<b>2,551,212</b>	-	-	<b>469,906,749</b>



Bank: **JSC Isbank Georgia**

Date: **31-Dec-23**

**Table 20**

<b>Changes in Expected Credit Loss for loans and Corporate debt securities</b>		<b>Loans</b>	<b>Corporate debt securities</b>
<b>1</b>	<b>Opening balance of Expected Credit Loss</b>	<b>2,435,000</b>	<b>220,717</b>
<b>2</b>	<b>An increase in the ECL for possible losses on assets</b>	<b>945,191</b>	<b>80,454</b>
2.1	As a result of the origination of the new assets	945,191	63,959
2.2	As a result of classification of assets as a low quality	-	16,495
<b>3</b>	<b>Decrease in ECL for possible losses on assets</b>	<b>1,437,017</b>	<b>13,133</b>
3.1	As a result of write-off of assets		
3.2	As a result of partial or total payment of assets	1,423,001	13,133
3.3	As a result of classification of assets as a high quality	14,017	-
4	Increase / Decrease ECL of foreign currency assets as a result of currency exchange rate changes	1,068	552
<b>5</b>	<b>Closing balance of Expected Credit Loss</b>	<b>1,944,241</b>	<b>288,590</b>

Bank: **JSC Isbank Georgia**

Date: **31-Dec-23**

**Table 21**

<b>Changes in the stock of non-performing loans over the period</b>		<b>Gross carrying value of Non-performing Loans</b>	<b>Net accumulated recoveries related to decrease of Non-performing loans</b>
<b>1</b>	<b>Opening balance</b>	<b>1,034,979</b>	
<b>2</b>	Inflows to non-performing portfolios	<b>105,583</b>	
<b>3</b>	Increase of non-performing portfolio, as a result of currency exchange rate changes	<b>1,863</b>	
<b>4</b>	Outflows from non-performing portfolios	<b>131,802</b>	
<b>5</b>	Outflow due to the decrease level of credit risk	-	
<b>6</b>	Outflow due to loan repayment, partial or total	-	
<b>7</b>	Outflows due to write-offs	<b>131,802</b>	
<b>8</b>	Outflow due to taking possession of collateral	-	
<b>9</b>	Outflow due to sale of portfolios	-	
<b>10</b>	Outflow due to other situations	-	
<b>11</b>	Decrease of non-performing portfolio, as a result of currency exchange rate changes	-	
<b>12</b>	<b>Closing balance</b>	<b>1,010,623</b>	





Bank: **JSC Isbank Georgia**Date: **31-Dec-23****Table 24**

Loans		Gross carrying value				Expected Credit Loss					
		1 <sup>st</sup> stage	2 <sup>nd</sup> stage	3 <sup>rd</sup> stage	POCI	1 <sup>st</sup> stage	2 <sup>nd</sup> stage	3 <sup>rd</sup> stage	POCI		
<b>Sector of repayment source</b>											
1	State, state organizations	3,312,904	3,305,752	-	7,153	-	11,475	6,483	-	4,992	-
2	Financial Institutions	55,121,938	55,121,938	-	-	-	309,544	309,544	-	-	-
3	Pawn-shops	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Construction Development, Real Estate Development and other Land Loans	15,368,387	15,019,724	348,663	-	-	31,958	23,407	8,550	-	-
5	Real Estate Management	8,796,780	8,796,780	-	-	-	1,775	1,775	-	-	-
6	Construction Companies	8,269,968	8,249,905	-	20,064	-	27,169	16,972	-	10,197	-
7	Production and Trade of Construction Materials	31,661,863	31,661,863	-	-	-	172,049	172,049	-	-	-
8	Trade of Consumer Foods and Goods	5,364,585	5,088,808	-	275,777	-	282,237	6,460	-	275,777	-
9	Production of Consumer Foods and Goods	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Production and Trade of Durable Goods	14,537,546	14,533,365	-	4,181	-	15,896	14,432	-	1,464	-
11	Production and Trade of Clothes, Shoes and Textiles	15,591,852	15,565,038	-	26,814	-	28,390	5,646	-	22,745	-
12	Trade (Other)	20,119,885	19,916,059	-	203,826	-	194,330	70,531	-	123,799	-
13	Other Production	1,112,350	1,077,780	-	34,570	-	32,244	12,186	-	20,058	-
14	Hotels, Tourism	2,236,260	2,138,493	-	97,767	-	95,500	1,505	-	93,995	-
15	Restaurants	22,668	22,668	-	-	-	395	395	-	-	-
16	Industry	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Oil Importers, Filling stations, gas stations and Retailers	130,208	130,208	-	-	-	600	600	-	-	-
18	Energy	46,857,130	46,857,130	-	-	-	286,617	286,617	-	-	-
19	Auto Dealers	12,543,902	12,543,902	-	-	-	97,888	97,888	-	-	-
20	HealthCare	13,218,136	13,174,154	-	43,982	-	95,444	60,264	-	35,180	-
21	Pharmacy	83,721	-	-	83,721	-	12,558	-	-	12,558	-
22	Telecommunication	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Service	12,636,707	12,334,678	279,327	22,702	-	57,358	35,042	0	22,316	-
24	Agriculture	5,287,683	5,287,683	-	-	-	940	940	-	-	-
25	Other	281,360	91,293	-	190,068	-	189,875	4	-	189,871	-
26	Assets on which the Sector of repayment source is not accounted for	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	<b>Total</b>	<b>272,555,834</b>	<b>270,917,222</b>	<b>627,989</b>	<b>1,010,623</b>	<b>-</b>	<b>1,944,241</b>	<b>1,122,739</b>	<b>8,550</b>	<b>812,952</b>	<b>-</b>

Bank: JSC Isbank Georgia  
 Date: 31-Dec-23

Table 25

Gross carrying value(Nominal value for Off-balance) - distribution according to Collateral type	Secured by deposit	Secured by the state and state institutions	Secured by bank and /or financial institutions	Secured by gold / gold jewelry	Secured by Immovable property	Secured by shares / stocks and other securities	Secured by other collateral	Secured by another third party guarantee	Unsecured Amount
<i>Loans, corporate debt securities and Off-balance-sheet items</i>									
1 Loans	12,819,662	-	-	-	80,982,971	-	13,732,442	77,534,811	85,557,169
2 Corporate debt securities	-	-	-	-	-	-	-	-	57,881,086
3 Off-balance-sheet items	3,920,912	-	-	-	14,580,786	-	-	9,021,860	93,670,682
4 Of which: Non-Performing Loans	-	-	-	-	319,285	-	-	247,113	431,233
5 Of which: Non-Performing Corporate debt securities									
6 Of which: Non-Performing Off-balance-sheet items									



Table N	Content
20	<a href="#">Differences between accounting and regulatory scopes of consolidation</a>
21	<a href="#">Consolidation by entities</a>
22	<a href="#">Information about historical operational losses</a>
23	<a href="#">Operational risks - basic indicator approach</a>
24	<a href="#">Remuneration awarded during the reporting period</a>
25	<a href="#">Special payments</a>
26	<a href="#">Information about deferred and retained remuneration</a>
27	<a href="#">Shares owned by senior management</a>

Banks shall disclose information required by this Annex in annual Pillar 3 reports according to the decree N92/04 of the Governor of the National Bank of Georgia on “Disclosure requirements for commercial banks within Pillar 3” .



Bank: JSC Isbank Georgia

Date: 31-Dec-23

Table 20   Differences between accounting and regulatory scopes of consolidation				
	a	b	c	d
	Assets (as reported in published IFRS financial statements)	Carrying Values as reported in published IFRS financial statements	Carrying Values per IFRS under scope of regulatory consolidation (stand-alone)	Notes
	Cash and cash equivalents	77,287,000	77,287,000	11
	Amounts due from banks	-	-	12
	Mandatory reserves at the National Bank of Georgia	35,988,000	35,988,000	13
	Loans to customers	328,817,000	328,817,000	14
	Investment securities	11,538,000	11,538,000	15
	Property, equipment, intangible and Right-of-use assets	7,985,000	7,985,000	16
	Other assets	8,168,000	8,168,000	17
	<b>Total assets</b>	<b>469,783,000</b>	<b>469,783,000</b>	
	a	b	c	d
	Liabilities (as reported in published IFRS financial statements)	Carrying Values as reported in published IFRS financial statements	Carrying Values per IFRS under scope of regulatory consolidation (stand-alone)	Notes
	Amounts due to banks	109,832,000	109,832,000	18
	Amounts due to customers	173,122,000	173,122,000	19
	Other borrowed funds	39,604,000	39,604,000	20
	Deferred tax liabilities	641,000	641,000	10
	Other liabilities	12,645,000	12,645,000	17
	<b>Total liabilities</b>	<b>335,844,000</b>	<b>335,844,000</b>	
	a	b	c	d
	Equity (as reported in published IFRS financial statements)	Carrying Values as reported in published IFRS financial statements	Carrying Values per IFRS under scope of regulatory consolidation (stand-alone)	Notes
	Share capital	69,162,000	69,162,000	21
	Fair value reserve for investment securities	-	-	
	Retained earnings	64,777,000	64,777,000	
	<b>Total equity</b>	<b>133,939,000</b>	<b>133,939,000</b>	<b>21</b>

**Bank:** JSC Isbank Georgia

**Date:** 31-Dec-23

Table 21	Consolidation by entities		Method of regulatory consolidation				Description
	Name of Entity	Method of Accounting consolidation	Full Consolidation	Proportional Consolidation	Neither consolidated nor deducted	Deducted	
1	XXX	Full Consolidation				x	
2	XXX	Proportional Consolidation			x		
3	XXX	Not consolidated				x	

**Bank:** JSC Isbank Georgia

**Date:** 31-Dec-23

Table 22 **Information about historical operational losses**

		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
1	Total amount of losses	0	42	20,787
2	Total amount of losses, exceeding GEL 10,000	0	0	20,000
3	Number of events with losses exceeding GEL 10,000	0	0	1
4	Total amount of 5 biggest losses	0	42	20,787

**Bank:** JSC Isbank Georgia

**Date:** 31-Dec-23

Table 23 **Operational risks - basic indicator approach**

		a	b	c	d	e
		2023	2022	2021	Average of sums of net interest and net non-interest income during last three years	Risk Weighted asset (RWA)
1	Net interest income	24,884,000	22,595,000	17,713,000		
2	Total Non-Interest Income	6,625,000	5,137,000	4,937,000		
3	less: income (loss) from selling property					
4	<b>Total income (1+2-3)</b>	<b>31,509,000</b>	<b>27,732,000</b>	<b>22,650,000</b>	<b>27,297,000</b>	<b>51,181,875</b>

Bank: JSC Isbank Georgia  
Date: 31-Dec-23

Table 24 Remuneration awarded during the reporting period

		Board of Directors	Supervisory Board	Other material risk takers	
1	Fixed remuneration	Number of employees	5	6	
2		Total fixed remuneration (3+5+7)	<b>1,445,083</b>	<b>178,551</b>	<b>395,738</b>
3		Of which cash-based	1,445,083	178,551	395,738
4		Of which: deferred			
5		Of which: shares or other share-linked instruments			
6		Of which deferred			
7		Of which other forms			
8		Of which deferred			
9	Variable remuneration	Number of employees	2	6	
10		Total variable remuneration (11+13+15)	<b>106,109</b>	<b>0</b>	<b>24,134</b>
11		Of which cash-based	106,109		24,134
12		Of which: deferred			
13		Of which shares or other share-linked instruments			
14		Of which deferred			
15		Of which other forms			
16	Of which deferred				
17		<b>Total remuneration</b>	<b>1,551,192</b>	<b>178,551</b>	<b>419,872</b>

**Bank:**  
**Date:**

**JSC Isbank Georgia**  
**31-Dec-23**

Table 25

**Special payments**

		Board of Directors	Supervisory Board	Other material risk takers
Guaranteed bonuses	Number of employees			
	Total amount			
Sign-on awards	Number of employees			
	Total amount:	0	0	0
	Of which cash-based			
	Of which shares			
	Of which other instruments			
Severance payments	Number of employees			
	Total amount:	0	0	0
	Of which cash-based			
	Of which shares			
	Of which other instruments			

Bank: JSC Isbank Georgia  
 Date: 31-Dec-23

Table 26 Information about deferred and retained remuneration

		a	b	c	d	e
		Total amount of outstanding deferred remuneration	Of which Total amount of outstanding deferred and retained remuneration exposed to ex post explicit and/or implicit adjustment	Total amount of reduction during the year due to ex post explicit adjustments	Total amount of reduction during the year due to ex post implicit adjustments	Total amount of deferred remuneration paid out in the financial year
1	Board of Directors	0	0	0	0	0
2	Cash					
3	Shares					
4	Share-linked instruments					
5	Other					
6	Supervisory Board	0	0	0	0	0
7	Cash					
8	Shares					
9	Share-linked instruments					
10	Other					
11	Other material risk takers	0	0	0	0	0
12	Cash					
13	Shares					
14	Share-linked instruments					
15	Other					
16	Total	0	0	0	0	0

Bank: JSC Isbank Georgia  
 Date: 31-Dec-23

Table 27 Shares owned by senior management

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		Amount of shares at the beginning of the reporting			Changes during the reporting period								Amount of shares at the end of the reporting period		
		Unvested	Vested	Total (a+b)	Awarded during the period		Vesting	Reduction during the period		Other Changes		Unvested (a+d-f-g)	Vested (b+e+f-h+i-j)	Total(k+l)	
Of which: Unvested	Of which: Vested				Unvested	Vested		Purchase	Sell						
	Senior management														
1	Total amount:	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	
	Other material risk takers														
2	Total amount:											0	0	0	