

# სს ზირაათ ბანკი საქართველოს პილარ 3-ის წლიური ანგარიში

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

## შესავალი

აღნიშნული დოკუმენტი ეფუძნება ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის პილარ 3-ის გამჭვირვალობის და ევროკავშირის N 575/2013 დირექტივის მოთხოვნებს, რომლის შესაბამისი ინსტრუქციები შემუშავებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ „კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის დამტკიცების თაობაზე“. აღნიშნული მოთხოვნები წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის ბრძანებაში.

## მენეჯმენტის განცხადება

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“-ს 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.

ინფორმაციის წყაროს წარმოადგენს ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მითითებული ფაილები/მისამართები:

დოკუმენტის დასახელება	მისამართი
სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ 2023 წლის აუდიტის დასკვნა	ფინანსური ანგარიშგება 31.12.2023-ის მდგომარეობით
სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ ვებ გვერდი	<a href="http://www.ziraatbank.ge/">http://www.ziraatbank.ge/</a>
მენეჯმენტის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების განათლება და გამოცდილების ფაილი	ADM-ადმინისტრატორები

## სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“

ზირაათ ბანკს, რომელიც არის თურქეთის საბანკო სექტორის ფუძემდებელი და ქვეყნის ეკონომიკის მამოძრავებელი ძალა, უკვე 150 წელიწადზე მეტია აქვს გზამკვლევისა და ცვლილებების ლიდერის რეპუტაცია. დედა ბანკი - თურქეთის ზირაათ ბანკი, ოფიციალურად დაარსდა 1863 წლის 20 ნოემბერს, როგორც თანამედროვე ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც შეუდგა “საადგილ-მამულო ფონდების” ფუნქციის განხორციელებას და ბანკის ფილიალების მეშვეობით დაიწყო ოპერირება. “საადგილ-მამულო ფონდების” საკუთრებაში მანამდე არსებული აქციები გადაეცა ბანკს, ხოლო შემდგომში გაცემული აქციების განთავსებაც მოხდა ასევე ბანკის კაპიტალში. ბანკმა, მისი მმართველობის სისტემის წყალობით, მკაფიოდ ჩამოყალიბებული მყარი პრინციპების საფუძველზე და მისი გამოცდილი და კვალიფიციური თანამშრომლების მეშვეობით ყველა ეტაპზე შეძლო მის წინაშე არსებული სირთულეების დაძლევა. ზირაათ ბანკმა გააფართოვა მისი მომსახურება, რათა გამხდარიყო “ყველა ჩვენთაგანის ბანკი” და დღემდე მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვს ქვეყნის განვითარებაში. ზირაათ ბანკი არის ერთ-ერთი ყველაზე დიდი და უძველესი ბანკი თურქეთში, რომლის კაპიტალის 100% თურქეთის რესპუბლიკის სახელმწიფოს საკუთრებაა. მან მოიპოვა წამყვანი ბანკის სტატუსი, რომელმაც ძალიან დიდ წარმატებას მიაღწია საუკუნის განმავლობაში დაგროვებული ცოდნით და მისი მომსახურების ხარისხისა და ცოდნის საფუძველზე შექმნა დამატებითი ღირებულება საზოგადოებისთვის.

სს ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი დაფუძნდა 1998 წელს, 2017 წლის 01 მაისიდან ოპერირება განაგრძო როგორც შვილობილმა ბანკმა სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“. გაიხსნა ახალი სერვის-ცენტრები; 2013 წელს შეემატა ბათუმის სერვის-ცენტრი, 2016 წელს მარნეულის სერვის-ცენტრი, 2018 წელს დაემატა თბილისში წერეთლის სერვის-ცენტრი, 2019 წელს ქუთაისის სერვის-ცენტრი, ხოლო 2020 წელს ვარკეთილის და გლდანის სერვის-ცენტრები.

## მისია, ხედვა და მიზნები

სს “ზირაათ ბანკი საქართველო“-ს ხედვაა, იყოს ბანკი, რომელიც არის სანდო და ხელმისაწვდომი როგორც საქართველოში, ასევე მთელს მსოფლიოში, რომელიც თითოეულ მომხმარებელს სთავაზობს ხარისხიან მომსახურებას, რომლისთვისაც მომხმარებელი და ადამიანური რესურსები წარმოადგენს ყველაზე ღირებულ აქტივს. ორგანიზაცია, რომელიც თავისი ძირძველი და მდიდარი ისტორიის გათვალისწინებით, მუდმივად ქმნის განსხვავებულ ფასეულობას და ამავე დროს კონკურენტებისათვის სამაგალითო ბანკია. ზირაათ ბანკის მიზანია იყოს ბანკი, რომელსაც ყველაზე კარგად ესმის კლიენტის მოთხოვნა და ცდილობს გაამართლოს მისი მოლოდინი, საუკეთესო გამოსავალისა და ღირებული რეკომენდაციების შეთავაზებით. ბანკი, რომელიც ფილიალების ფართო ქსელისა და ალტერნატიული არხების მეშვეობით, საზოგადოების ყველა სეგმენტს სთავაზობს ყველაზე სწრაფი და ეფექტური გზით პროდუქციისა და მომსახურების ფართო სპექტრს. ბანკი,

რომელიც ეთიკური ფასეულობებისა და სოციალური პასუხისმგებლობის თვითშეგნებით წარმატებულ და ნაყოფიერ მუშაობას წარმართავს საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და რომლის ყველაზე მთავარი პრიორიტეტი კლიენტის მოლოდინის გამართლებაა.

მშობელი ბანკის ხედვისა და მისიის გათვალისწინებით, ბანკის ხედვაა იყოს უნივერსალური, მაღალი საბაზრო ღირებულების მქონე ბანკი, რომელიც უზრუნველყოფს საიმედო მომსახურებას და აკმაყოფილებს სტრატეგიული სექტორის საჭიროებებს, იყოს ბანკი, რომელიც მომსახურების ყველა ეტაპზე უფრო მეტად ამართლებს მოლოდინს და ამავდროულად კონკურენტებისთვის არის სამაგალითო და მისაბამი ბანკი. ბანკის მიზანია საოპერაციო და კაპიტალური დანახარჯების ამოღება და ჯანსაღი ფინანსური კოეფიციენტების შენარჩუნება.

რისკის მართვის სტრატეგიის ფარგლებში აქტივების ფორმირებისას, ბანკი შეეცდება შეინარჩუნოს ლიკვიდურობის საკმარისი დონე, მართოს აქტივები და ვალდებულებები, უზრუნველყოფს დივერსიფიკაციის დონე ინდუსტრიის და კლიენტების მოთხოვნების შესაბამისად. უპირველეს ყოვლისა, ბანკი ხელსაყრელი ფინანსური მომსახურების შეთავაზების გზით, გაიმყარებს ბაზარზე არსებულ პოზიციას და კონკურენციას გაუწევს საქართველოში არსებულ სხვა ბანკებს. ახალი კლიენტების სახსრების მოზიდვის გზით, ბანკი გაზრდის მატერიალურ ბაზასაც, საპროცენტო განაკვეთსა და ვადიან დეპოზიტებზე მრავალფეროვანი არჩევანის შეთავაზება, ხელს შეუწყობს ფიზიკური და იურიდიული პირების ანგარიშებზე თანხების ზრდის სტიმულირებას.

ბანკი მონაწილეობას მიიღებს ინფრასტრუქტურის გაუმჯობესებასა და ქსელის ეფექტურობის განვითარებაში, რითაც გააძლიერებს თავის პოზიციას საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე.

ბანკი მიზნად ისახავს მომხმარებელთა მომსახურების გაუმჯობესებას, თითოეულ კლიენტთან ინდივიდუალური მიდგომითა და სტანდარტული ტექნოლოგიების შერწყმით. ამგვარი სუბიექტური მიდგომა თითოეული მომხმარებლის მიმართ წარმოქმნის სტაბილურობის განცდას, რაც არის საწინდარი უაღრესად ერთგულ მომხმარებელთა ბაზის ჩამოყალიბებისა. ბანკი მიზნად ისახავს კიდევ უფრო გააფართოვოს მომხმარებელთა ბაზა, შესთავაზოს მათ პროდუქტების გაუმჯობესებული ასორტიმენტი და უზრუნველყოს მათთან გრძელვადიანი თანამშრომლობა.

## სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები

ქართულ ბაზარზე ეფექტურად მუშაობის თვალსაზრისით, ბანკი თავის მომხმარებელს სთავაზობს პროდუქციისა და მომსახურების ფართო სპექტრს, იმისათვის, რომ იყოს უფრო მოქნილი და ეფექტურად უპასუხოს კლიენტთა მრავალფეროვან მოთხოვნებს და ამავდროულად გაითვალისწინოს მათი კონკრეტული ფინანსური რისკი. მაგალითად, სესხები მორგებულია კლიენტთა კონკრეტულ ფინანსურ მოთხოვნებზე, მათ შორის პროექტებზე, სავაჭრო ოპერაციებსა და კორპორატიულ ტრანზაქციებზე. აქედან გამომდინარე,

ზემოთაღნიშნული მიზნების გათვალისწინებით, ბანკს ჩამოყალიბებული აქვს სტრატეგიული მიზნები მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში, რომელიც ძირითადად ორიენტირებულია აქტივების ხარისხზე, ახალი პროდუქტების განვითარებაზე, კარგი საკრედიტო რეიტინგის მოპოვებაზე, კაპიტალის რესურსების გააქტიურებაზე, სწორი და ეფექტური რისკის მართვასა და რა თქმა უნდა საერთაშორისო რეგულაციებისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის AML და KYC სტანდარტების გამოყენებაზე.

მომდევნო 5 წლის განმავლობაში ბანკი მიზნად ისახავს სწრაფი და სტაბილური ზრდის მიღწევას, რომელიც ძირითადად გამოხატული იქნება საკრედიტო პორტფელის გაზრდითა და ქსელის გაფართოებით, მხედველობაში მიღებული იქნება ზრდასთან დაკავშირებული რისკები

ბანკის სტრატეგიული მიზნები მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში ძირითადად ფოკუსირდება მაღალი ხარისხის აქტივებზე, ახალი პროდუქტებისა და ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის განვითარებაზე, ადამიანური რესურსებისა და ტექნიკური შესაძლებლობების გაძლიერებაზე, გონივრული საბანკო პრაქტიკის დაცვასა და რისკის მართვის პერსპექტივების გაძლიერებაზე.

ეკონომიკაში კრიზისის შედეგად გამოწვეული დანაკარგების თავიდან აცილების მიზნით, ბანკი ინვესტირებას განახორციელებს სხვადასხვა სექტორსა და მრეწველობაში, ამიტომ დივერსიფიცირებული სექტორის დაფინანსება, ბანკს საშუალებას მისცემს მიიღოს მაქსიმალური მოგება მინიმალური შესაძლო დანაკარგით. აგრეთვე თურქეთთან და სხვა ქვეყნებთან იმპორტ/ექსპორტის მონაცემების გათვალისწინებით, ბანკი დააფინანსებს სხვადასხვა იმპორტიორ ან ექსპორტიორ კლიენტებს მათი ფინანსური მდგომარეობისა და განცხადების სათანადო ანალიზის საფუძველზე.

შემდგომი სტრატეგიული მიზანი წარმოადგენს ქართული ფინანსური ბაზრისათვის შესაბამისი ახალი პროდუქტების განვითარებას. ამჟამად ბაზარზე საკმაოდ მცირე ფინანსური ინსტრუმენტები არის ხელმისაწვდომი, მაგრამ ფორვარდებისა და სვოპის განვითარებით, ბანკი საშუალებას მისცემს კლიენტებს განათავსონ თავიანთი სახსრები ან გამოიყენონ მრავალფეროვანი პროდუქტები და მიიღონ მაღალი შემოსავალი ნაკლები რისკის ფასად. აქედან გამომდინარე, მრავალმხრივი პროდუქტების შეთავაზებით, ბანკი თავად უზრუნველყოფს მნიშვნელოვანი საბაზრო წილის მოპოვებას.

ბანკს სჭირდება სათანადო ტექნიკური ბაზა, რათა დივერსიფიცირებული პროდუქტი არა მარტო შესთავაზოს მომხმარებელს, არამედ შეინარჩუნოს მისი ფინანსური მდგომარეობა და მოამზადოს ანგარიშგება, რომელიც საშუალებას მისცემს მენეჯმენტს შეისწავლოს ოპერაციული და ფინანსური ინვესტიციების ხარისხი. ამისათვის, ბანკი აგრძელებს ინვესტიციას მისი ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის განვითარებაში, რათა შეინარჩუნოს მონაცემთა ბაზის უსაფრთხოება ეფექტური ინტეგრირებული სისტემის უზრუნველსაყოფად.

გარდა ამისა, ბანკი მიზნად ისახავს გახსნას სერვის-ცენტრები საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში, რათა გააფართოვოს მომსახურების ქსელი და მოიპოვოს მნიშვნელოვანი საბაზრო წილი.

### სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ ფინანსური მაჩვენებლები.

2023 წლის 31 დეკემბრის აუდიტის დასკვნის მიხედვით, ბანკის ფინანსური მონაცემები შემდეგია: სს ზირაათ ბანკი საქართველოს მთლიანი აქტივები 2022 წლის ბოლოსთვის შეადგენდა 193,612,225 ლარს, ხოლო 2023 წლის ბოლოსთვის 206,548,986 ლარს, ასევე ვალდებულებები კლიენტების მიმართ 2022 წელს შეადგენდა 111,263,109 ლარს, ხოლო 2023 წელს შეადგენს 104,189,821 ლარს. ბანკი ინარჩუნებს სტაბილური ზრდის ტემპს. შესაბამისად, სს ზირაათ ბანკი საქართველოს 2023 წლის აუდიტირებული ფინანსური უწყისების მიხედვით წმინდა მოგება გაზრდილია 30%-ით, 5,791,448 ლარიდან 7,528,789 ლარამდე, რაც გამოწვეულია საპროცენტო შემოსავლების ზრდით.

ბანკის ფინ. მაჩვენებლების ცხრილი იხ.ქვევით:

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები *	2023	2022
მთლიანი სესხები/ მთლიან აქტივებთან	64.45%	49.97%
მთლიანი სესხები/ დეპოზიტებთან	127.78%	110.86%
უმოქმედო სესხები/ მთლიან სესხებთან	2.83%	8.56%
ლიკვიდური აქტივები/ მთლიან აქტივებთან	25.96%	47.12%
უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.80%	3.03%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.75%	8.04%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.70%	6.51%
მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები /მთლიანი საპროცენტო ხარჯთან	572.04%	1038.3%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 12.64$ %)	33.81%	35.51%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი	137.73%	158.84%

შენიშვნა: \* ბანკის ფინანსური მაჩვენებლები წარმოდგენილია პილარ 3-ის ანგარიშგების მიხედვით, აუდიტირებულ მონაცემზე დაყრდნობით.

## ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა:

### სს თურქეთის ქონების მართვის ფონდი

- სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული ინსტიტუტი (100% სახელმწიფოს კუთვნილება).

### თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკი

- 100% ეკუთვნის სს თურქეთის ქონების მართვის ფონდს

### სს ზირაათ ბანკი საქართველო

- 100% ეკუთვნის თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკს



დამფუძნებელი	კუთვნილი წილი %	სათაო ოფისის მისამართი	საქმიანობის სფერო
თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკი	100%	ფინანსქენტის უბანი, ფინანსის გამზირი 44/ა უმრანე/სტამბოლი	საბანკო საქმიანობა Banking Activity ID: 475225-5 რეგისტრაციის თარიღი: 12/06/1937

2017 წლის სექტემბრიდან თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის 100% წილის მფლობელია თურქეთის ქონების მართვის ფონდი, რომელიც ასევე 100% სახელმწიფოს კუთვნილება და სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული ინსტიტუტია. თურქეთის ქონების მართვის ფონდის შექმნის მიზანია განავითაროს და გაზარდოს თურქეთის სტრატეგიული ობიექტების ღირებულება და შესაბამისად, უზრუნველყოს თურქეთის საინვესტიციო ბაზარზე რესურსების მოზიდვა (<https://www.tvf.com.tr/>)

დამფუძნებელი	%	მისამართი	საქმიანობის სფერო	აქციონერი	სამეთვალყურეო საბჭო
სს თურქეთის ქონების მართვის ფონდი	100%	სტამბოლი Tel:+90 212 371 2200	ქონების ფონდის მართვა	სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული ინსტიტუტი (სახელმწიფოს კუთვნილება)	რეჯეფ თაიფ ერდოღან-თავჯდომარე ერიშაჰ არიჯან-სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილე ალფასლან ჩაქარ- წევრი ბურაქ დაღლიოღლუ - წევრი ფუათ თოსიალი- წევრი მუსტაფა რიფათ ჰისარჯიქლიოღლუ - წევრი სალიმ არდა ერმუთ-გენერალური დირექტორი და წევრი <a href="https://www.tvf.com.tr/biz-kimiz/yonetim/yonetim-kurulu">https://www.tvf.com.tr/biz-kimiz/yonetim/yonetim-kurulu</a>



სს ზირაათ ბანკი საქართველოს აქციონერთა კრებას წარმოადგენს თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო.

### თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო

სახელი, გვარი	თანამდებობა
ბურჰანედდინ თანიერი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე
ვეისი ქაინაქ	სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილე
ალფასლან ჩაქარ	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის გენერალური დირექტორი
ფათიჰ აიდოღან	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
ფეიზი ჩუთურ	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
ისმაილ ილჰან ჰათიფოღლუ	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
სერრუჰ ქალელი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
ფაზლი ქილიჩი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
სერდარ ქილიჩი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შესახებ ინფორმაცია განთავსებულია საიტზე:  <a href="https://www.ziraatbank.com.tr/en/our-bank/about-us/board-of-directors">https://www.ziraatbank.com.tr/en/our-bank/about-us/board-of-directors</a>	

### სს ზირაათ ბანკი საქართველო-ს აქციონერებთან დაკავშირებული საკითხები

ბანკის აქციონერს უფლება აქვს:

- მიიღოს სრული და დროული ინფორმაცია საერთო კრების ჩატარების ადგილის, დროისა და დღის წესრიგის შესახებ, აგრეთვე საკმარისი ინფორმაცია კრებაზე განსახილველ საკითხებთან დაკავშირებით;
- 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;

- მიიღოს მონაწილეობა პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით აქციონერთა საერთო კრების მუშაობაში, გამოთქვას აზრი განსახილველ საკითხებზე, დასვას შეკითხვები და წამოაყენოს წინადადებები;
- მიიღოს მონაწილეობა ბანკის მართვაში აქციონერთა საერთო კრებაზე მონაწილეობის მიღების გზით;
- შეიძინოს ან/და გაასხვისოს აქციები; მიიღოს დივიდენდები აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე;
- მოსთხოვოს განმარტება დირექტორებს ან სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო კრებაზე დღის წესრიგის თითოეულ პუნქტზე;
- გაასაჩივროს საერთო კრების გადაწყვეტილება (კრების ოქმის შედგენიდან ორი თვის განმავლობაში);
- გაეცნოს ბანკის წლიურ, ნახევარწლიურ და მიმდინარე ანგარიშებს, ასევე ინფორმაციებს მნიშვნელოვანი შენაძენისა და ბანკის მმართველი ორგანოს ბენეფიციურ საკუთრებაში არსებული ფასიანი ქაღალდების შესახებ;
- მმართველი ორგანოს წევრებისაგან მიიღოს ზეპირი ან წერილობითი ახსნა-განმარტება ბანკის მმართველი ორგანოების გასული, მიმდინარე და სამიზნე საქმიანობის, მნიშვნელოვანი აქტივების შეძენისა 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;
- 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:**

- მოითხოვოს სამეურნეო მოქმედებების ან მთლიანად წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება; საერთო კრების მიერ ამ მოთხოვნის დაუკმაყოფილების 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;
- 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;
- მოითხოვოს კრების დღის წესრიგში საკითხის შეტანა; აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით, მოითხოვოს აგრეთვე, დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს ინფორმაცია და ანგარიში;
- 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.

## საერთო კრება

- აქციონერთა საერთო კრება შეიძლება იყოს მორიგი და რიგგარეშე. მორიგი კრება მოიწვევა წლიური ბალანსის შედგენიდან ორი თვის ვადაში. რიგგარეშე კრების მოწვევაზე გადაწყვეტილებას იღებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო. კრების მოწვევასთან დაკავშირებულ პროცედურებს ახორციელებენ დირექტორები. მორიგ კრებაზე განიხილება წლიური შედეგები (წლიური ანგარიში, სამეურნეო მდგომარეობის ანგარიში და წინადადება მოგების განაწილებაზე), ასევე დღის წესრიგის სხვა შესაძლო საკითხები. მორიგი კრების მოწვევის მოთხოვნის უფლება აქვს დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს.
- რიგგარეშე საერთო კრება ტარდება დირექტორების, სამეთვალყურეო საბჭოს უმრავლესობის, ან საწესდებო კაპიტალის 5 პროცენტის მფლობელ აქციონერთა მოთხოვნით. რიგგარეშე საერთო კრების ჩატარების მოთხოვნა უნდა შეიცავდეს გადასაწყვეტი საკითხის ან საკითხების ფორმულირებას, მომთხოვნის შეხედულებისამებრ, ამ საკითხის სავარაუდო გადაწყვეტის ფორმულირებასაც და, აქციონერთა შემთხვევაში, მოთხოვნის წერილობით დასაბუთებას.
- დირექტორებს არა აქვთ უფლება, უარი თქვან რიგგარეშე კრების მოწვევაზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც დარღვეულია მოთხოვნით მიმართვის პროცედურა, ან აქციონერებს არ გააჩნიათ კრების ჩატარების მოთხოვნისთვის საჭირო ოდენობის ხმები.
- საერთო კრება მოიწვევა ბანკის იურიდიულ მისამართზე ან საქართველოს ნებისმიერ ტერიტორიაზე ოცი დღის ვადაში ბეჭდით ორგანოში გამოცხადებით ან აქციონერებისათვის მოსაწვევის გაგზავნით 20 დღით ადრე. საერთო კრების მოწვევა შესაძლებელია აქციონერებისათვის მისაღები სხვა ფორმითაც.
- საერთო კრების მოსაწვევში მითითებული უნდა იყოს კრების დღის წესრიგი. ბანკის აქციების არანაკლებ 1%-ის პროცენტის მფლობელებს და (საქართველოს

კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში და წესით), 1%-ზე ნაკლები წილის მფლობელებს მოსაწვევი ეგზავნებათ დაზღვეული წერილით.

- სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს საერთო კრების სააღრიცხვო დღეს, რომელიც არ შეიძლება იყოს კრების მოწვევამდე 45 დღეზე ადრე და კრების მოწვევის გამოცხადების თარიღზე გვიან. საერთო კრებაში მონაწილეობის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ აქციონერებს, რომლებსაც აქციაზე საკუთრების უფლება ჰქონდათ სააღრიცხვო დღისთვის.
- საერთო კრების მოწვევის შესახებ განცხადება უნდა შეიცავდეს შემდეგ ინფორმაციას:
  - საერთო კრების მოწვევის თარიღი, დრო და ადგილი;
  - კრებაზე აქციონერთა რეგისტრაციის დაწყების დრო;
  - სააღრიცხვო დღის თარიღი;
  - მითითება კრება მორიგია თუ რიგგარეშე;
  - დღის წესრიგი;
  - დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციები გადაწყვეტილების მისაღებად;
  - იმ პროცედურის აღწერა, რომლის მიხედვითაც კრების ჩატარებამდე ათი დღის განმავლობაში აქციონერს შეუძლია შეამოწმოს კრებაში თავისი მონაწილეობის უფლება;
  - კრების დღის წესრიგთან დაკავშირებული მასალებისა თუ დოკუმენტების გაცნობის შესაძლებლობასა და წესს;
  - თუ საერთო კრებაზე უნდა მოხდეს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა, ასევე მონაცემებს კანდიდატების შესახებ.
  - საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე საწესდებო კაპიტალის 50%-ის მფლობელი მაინც. თუ კრება არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, მაშინ თავმჯდომარის მიერ კანონმდებლობით განსაზღვრულ ვადაში და იმავე დღის წესრიგით, მოიწვევა ახალი კრება, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანია თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე კაპიტალის არანაკლებ 25%-ის მფლობელისა. თუ კრება კვლავ არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, მაშინ თავმჯდომარის მიერ კანონმდებლობით განსაზღვრულ ვადაში იგივე დღის წესრიგით, მოიწვევა ახალი კრება, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანია გამოცხადებული ან წარმოდგენილი ხმის უფლების მქონე კაპიტალის მფლობელთა რაოდენობის მიუხედავად.
- საერთო კრების მუშაობას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, მისი არყოფნისას - მოადგილე, მოადგილის არყოფნისას კი ერთ-ერთი დირექტორი. მათი არყოფნისას კრების თავმჯდომარეს ხმათა უბრალო უმრავლესობით ირჩევენ საერთო კრება.
- აქციონერი საერთო კრების მუშაობაში მონაწილეობას იღებს პირადობის მოწმობისა და კრებაზე წარმოდგენილი აქციათა რეესტრის მონაცემების საფუძველზე. დასაშვებია წარმომადგენლობა წერილობითი მინდობილობის საფუძველზე.

- კრებაზე დასწრების უფლებამოსილების დამადასტურებელ დოკუმენტებს და მანდატებს ბანკი ინახავს კრების ოქმის შედგენიდან, სულ ცოტა, ორი თვის განმავლობაში (კრების შედეგების გასაჩივრებისას, დავის საბოლოო გადაწყვეტამდე).
- საერთო კრების მიმდინარეობისა და გადაწყვეტილებების შესახებ დგება ოქმი ქართულ ან/და თურქულ ან/და ინგლისურ ენებზე და ხელმოწერილ უნდა იქნას კრების თავმჯდომარის მიერ.

### 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;
- ამტკიცოს 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.
  - აქციონერთა საერთო კრებაზე შესაძლებელია განხილულ იქნას ასევე ბანკისათვის მნიშვნელოვანი სხვა საკითხებიც.
  - საერთო კრებაზე გადაწყვეტილებების მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ხმების 50%-ზე მეტის თანხმობა, გარდა წესდების შესაბამისი მუხლის მიხედვით გათვალისწინებული გადაწყვეტილებებისა, რომელთა მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ხმების 75%-ზე მეტის თანხმობა.
  - საერთო კრების მოწვევა არ არის აუცილებელი, თუ ხმების 75%-ზე მეტის მფლობელი ერთი აქციონერი მიიღებს გადაწყვეტილებას განსახილველ საკითხთან



დაკავშირებით. ეს გადაწყვეტილება კრების ოქმის ტოლფასია და ითვლება კრების გადაწყვეტილებად. გადაწყვეტილება მიღებულ უნდა იქნას მაჟორიტარი აქციონერის იმ ორგანოს მიერ, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს ასეთი გადაწყვეტილება მაჟორიტარი აქციონერის სადამფუძნებლო დოკუმენტებისა და მარეგულირებელი კანონმდებლობის შესაბამისად. დანარჩენ აქციონერებს (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ეგზავნებათ შეტყობინება მიღებული გადაწყვეტილების შესახებ.

### 2023 წლის აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი:

- ბანკის ფინანსური უწყისების დამტკიცება;
- 2022 წლის წლიური მოხსენების განხილვა და დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მუშაობის შეფასება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის გადადგომა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის არჩევა;

## კორპორაციული მართვა

ბანკის ხელმძღვანელი ორგანოებია: ბანკის აქციონერთა საერთო კრება („საერთო კრება“), სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო.

## სამეთვალყურეო საბჭო

სს ზირაათ ბანკი საქართველო-ს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები არიან:

სახელი, გვარი	თანამდებობა
ჰარუნ ოზმენი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
ოზლემ მელექ სეზერი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე
დიმიტრი ჯაფარიძე	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
ქეთევან ტყავაძე	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

- სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს ზედამხედველობას ბანკის საქმიანობაზე. იგი შედგება სულ მცირე სამი და არაუმეტეს ოცდაერთი წევრისაგან, ამასთან, წევრთა რაოდენობა ყოველთვის კენტი უნდა იყოს.
- სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს ოთხი წლის ვადით, მაგრამ უფლებამოსილება შეიძლება გაგრძელდეს ამ ვადის გასვლის შემდეგ მორიგი საერთო კრების მოწვევამდე. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია ან ისინი შეიძლება გათავისუფლდნენ ნებისმიერ დროს მათი უფლებამოსილების ვადის დასრულებამდე.
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა არჩევისას აქციონერთა საერთო კრებას უნდა წარედგინოს შემდეგი ინფორმაცია:
  - იმ აქციონერთა ვინაობა, ვინც წამოაყენა მოცემული კანდიდატურა;
  - კანდიდატის ბიოგრაფიული მონაცემები;
  - კანდიდატის ურთიერთობა ბანკსა და მის მსხვილ კლიენტებთან;
  - ნებისმიერი სხვა ინფორმაცია, რამაც შეიძლება ზეგავლენა მოახდინოს კანდიდატის მიერ თავისი მოვალეობების შესრულებაზე.
- სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს შეუძლია ნებისმიერ დროს გადადგეს. ვადამდე გადარჩევა შესაძლებელია საერთო კრების მიერ ნებისმიერ დროს. საარჩევნო ვადის გასვლამდე სამეთვალყურეო საბჭოდან წევრის გასვლის ან საერთო კრების მიერ მისი გათავისუფლების შემთხვევაში, უნდა ჩატარდეს დამატებითი არჩევნები, წევრის გასვლიდან/გათავისუფლებიდან არაუგვიანეს ექვსი თვისა. ახალი წევრის უფლებამოსილება ძალაშია გასული წევრის საარჩევნო ვადის გასვლამდე. სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრის არჩევამდე, გადაწყვეტილების მისაღებად საჭირო ქვორუმი გაანგარიშებული უნდა იქნას დარჩენილი წევრების რაოდენობის შესაბამისად.
- სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან ირჩევს თავმჯდომარეს და მის მოადგილეს.
- საბჭოს სხდომებს იწვევს და დღის წესრიგს განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. სხდომა შეიძლება მოწვეული იქნას ასევე საბჭოს წევრის, დირექტორის და საწესდებო კაპიტალში 5 %-ის მფობელი აქციონერის მოთხოვნით. როგორც წესი მოწვევა კეთდება წერილობით, სულ ცოტა, რვა დღით ადრე და სავარაუდო დღის წესრიგითურთ და შეიძლება ჩატარდეს საქართველოში ან საზღვარგარეთ როგორც ეს ადრე იყო გათვალისწინებული შესაბამისი დღის წესრიგით.
- სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება კვარტალში ერთხელ მაინც.
- სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია წევრთა სულ მცირე ნახევარი. თუ საბჭო არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, თავმჯდომარეს (მისი არყოფნისას – მის მოადგილეს), შეუძლია, სულ მცირე, რვა დღის ვადაში მოიწვიოს ახალი სხდომა, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანი იქნება, თუ მას ესწრება წევრთა არანაკლებ 25%. თუ სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, მაშინ სამეთვალყურეო საბჭოს უწყდება უფლებამოსილება და თავმჯდომარე იწვევს საერთო კრებას.



- სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებათა შესახებ დგება ოქმი ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე და ოქმს ხელს აწერს კრების თავმჯდომარე.

### **სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანები და კომპეტენცია:**

- გაუწიოს კონტროლი დირექტორების საქმიანობას;
- ნებისმიერ დროს მოითხოვოს დირექტორებისაგან ბანკის საქმიანობის ანგარიში;
- გააკონტროლოს და შეამოწმოს ბანკის ფინანსური დოკუმენტაცია, ასევე ქონებრივი ობიექტები, კერძოდ, ბანკის ფასიანი ქაღალდებისა და საქონლის მდგომარეობა და მას ეს შეუძლია დაავალოს ცალკეულ წევრებს ან განსაზღვრულ ექსპერტებს;
- მოიწვიოს აქციონერთა საერთო კრება, თუ ამას ბანკის აუცილებლობა მოითხოვს;
- 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 სამეურნეო წლის განმავლობაში, წლიური ანგარიშისა და საქმიანობის ანგარიშის თუ რომელი ნაწილი შეამოწმა და გამოიწვიეს თუ არა ამ შემოწმებებმა საბოლოო შედეგების არსებითი ცვლილებები;
- დანიშნოს და ნებისმიერ დროს გამოიწვიოს დირექტორები, ასევე დადოს და შეწყვიტოს მათთან ხელშეკრულებები; დანიშნოს და ნებისმიერ დროს გამოიწვიოს აუდიტის კომიტეტის წევრები.
- დაამტკიცოს ბანკის სტრუქტურა და დებულებები წინამდებარე წესდებით ან/და კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში;
- წარმოადგინოს ბანკი დირექტორებთან გარიგებების შესრულებისას, აგრეთვე საერთო კრების გადაწყვეტილებით საზოგადოების სახელით მათ წინააღმდეგ წარმართოს სამართლებრივი დავა.
- სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია, თუ საკითხი შეეხება მისი წევრის პასუხისმგებლობას, აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების წინააღმდეგ შეიტანოს სარჩელი.

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

- საწარმოთა 50%-ზე მეტი წილის შეძენა და გასხვისება;
- ფილიალების შექმნა და მათი ლიკვიდაცია;
- წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება და გრძელვადიანი ვალდებულებების აღება;
- საზოგადოების ქონების შეძენის, გასხვისების ან გაცვლის (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების) შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომელთა ღირებულება შეადგენს საზოგადოების ქონების საბალანსო ღირებულების 10%-ს, თუ წესდებით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული. ეს არ შეეხება საზოგადოების ჩვეულებრივ საქმიანობას;

- სესხებისა და კრედიტების აღება, რომლებიც აღემატება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილ ოდენობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში;
- სესხებისა და კრედიტების უზრუნველყოფა, თუ ისინი არ მიეკუთვნებიან ჩვეულებრივ სამეურნეო საქმიანობას. ამგვარი უზრუნველყოფა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა და დირექტორების მიმართ დაუშვებელია;
- ახალი სახის საბანკო საქმიანობის დაწყება ან საქმიანობის არსებული სახის შეწყვეტა;
- სამეურნეო პოლიტიკის ზოგადი პრინციპების დადგენა;
- ხელმძღვანელ პირებისათვის მოგებისა და სხვა მსგავს ურთიერთობებში მონაწილეობისა და პენსიის გაცემის უზრუნველყოფის პრინციპების დადგენა და აქციონერთა კრებაზე დასამტკიცებლად წარდგენა;
- სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;
- გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ, თუ ამგვარი დაშვება საზოგადოებას აკისრებს კანონით გათვალისწინებულ მნიშვნელოვან დამატებით ხარჯებს;
- საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების განსაზღვრა და დამტკიცება;
- კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევებში ბანკის მიერ გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა;
- ბანკის მიერ საკრედიტო რესურსებზე და დეპოზიტებზე გამოსაყენებელი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების ოდენობის განსაზღვრა და დამტკიცება;
- ✓ 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.

### სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ვალდებული არიან:

- რეგულარულად დაესწრონ სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებს და აქტიური მონაწილეობა მიიღონ საკითხების განხილვაში;
- მოითხოვონ დღის წესრიგში საკითხის შეტანა და სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის მოწვევა, როდესაც ეს აუცილებლობას წარმოადგენს;
- არ გაამჟღავნონ კონფიდენციალური ინფორმაცია, რომელიც მათ მიიღეს თავიანთი სამსახურეობრივი მოვალეობების შესრულებისას;
- დროულად მიაწოდონ აქციონერებს ზუსტი და სრული ინფორმაცია ბანკის საქმიანობისა და მისი ფინანსური მდგომარეობის შესახებ;

- არ გამოიყენონ პირადი სარგებლის მისაღებად ბანკის ქონება და თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას მოპოვებული ინფორმაცია;
- თავი შეიკავონ ისეთ გარიგებებში მონაწილეობისგან, რასაც შეიძლება მოჰყვეს მათი ინტერესების წინააღმდეგობაში მოსვლა ბანკის ინტერესებთან (ინტერესთა შეუთავსებლობა);
- ინტერესთა შეუთავსებლობის ნებისმიერი შემთხვევისას განუცხადონ დირექტორატსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ამის შესახებ და თავი შეიკავონ შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღების დროს ხმის მიცემისაგან.
- კომერციული ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან მის წევრებს აქციონერთა საერთო კრების თანხმობის გარეშე არ შეუძლიათ სხვებისათვის თავიანთი უფლებების დელეგირება.

### **სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დამოუკიდებლობა და თითოეული დამოუკიდებელი წევრის დამოუკიდებლად მიჩნევის შესახებ არგუმენტები**

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები სრულად აკმაყოფილებენ ადმინისტრატორის შესაფერისობის კრიტერიუმებს. დანართში “ადმინისტრატორები” წარმოდგენილია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების განათლებასა და სამუშაო გამოცდილების შესახებ ინფორმაცია. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს გააჩნიათ განათლების თანაბარი დონე, სამეთვალყურეო საბჭოში დაცულია ხმათა უმრავლესობის პრინციპი და არ არსებობს დომინანტი პირის რისკი.

სამეთვალყურეო საბჭო, მასზე მინიჭებული უფლებამოსილებიდან გამომდინარე, აქტიურად არის ჩართული ბანკის ფუნქციონირებაში. წლის განმავლობაში ტარდება 4 რიგითი სხდომა, ასევე ბანკის საჭიროების მიხედვით რიგგარეშე სხდომები. 2022 წელს ჩატარდა 14 სხდომა. 2022 წლის განმავლობაში ჩატარებულ სხდომებზე განხილულ იქნა ბანკისთვის აქტუალური საკითხები, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შედის.

### **2023 წელს ჩატარებული სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი**

- ლიმიტს ზედა ოდენობის სესხების განხილვა და დამტკიცება;
- თანამშრომელთა დანიშვნა;
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასება გარე აუდიტორის მიერ;
- სს ზირაათ ბანკი საქართველო-ს გაჯანსაღების გეგმის დამტკიცება;
- ს/ს ზირაათ ბანკი საქართველოს რისკის აპეტიტის განაცხადი 2023-ის დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის განსაზღვრა და დაქვემდებარებული კომიტეტების დაკომპლექტება;
- საკრედიტო ლიმიტებში ცვლილებების შეტანა;
- 2024 წლის ბიუჯეტის დამტკიცება;

## სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭოს შეფასება ხორციელდება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებით დამტკიცებული კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნების შესაბამისად. შეფასება მოიცავს სამეთვალყურეო საბჭოს, მისი წევრების და კომიტეტების შეფასებებს. შეფასება ხორციელდება საბჭოს მიერ ყოვლწლიურად.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მიერ გაკეთებული თვითშეფასების მიხედვით, თითოეული წევრის პრაქტიკული თუ თეორიული ცოდნა და გამოცდილება შეესაბამება იმ მოთხოვნებს, რაც საჭიროა მათზე დაკისრებული მოვალეობის ჯეროვნად და სრულფასოვნად შესრულებისთვის. თითოეული მათგანი ძირეულად იცნობს ბანკის სტრუქტურას და მუშაობის სპეციფიკას, ისინი აქტიურად არიან ჩართულნი კომიტეტების მუშაობაში.

შეფასების მიხედვით, სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები, აგრეთვე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისაგან შემდგარი აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტების სხდომები, იმართებოდა რეგულარულად და სხდომებზე განიხილებოდა ბანკისთვის მნიშვნელოვანი სტრატეგიული საკითხები.

## დირექტორთა საბჭო

სახელი, გვარი	თანამდებობა
ომერ აიდინი	გენერალური დირექტორი
ჰალუქ ჯენგიზ	გენერალური დირექტორის მოადგილე
მერთ ქოზაჯიოღლუ	დირექტორი
არჩილ ჟიჟავაძე	დირექტორი

- ბანკის ხელმძღვანელობა და მისი წარმომადგენლობა ევალება დირექტორთა საბჭოს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის მართვაზე, მისი საქმიანობის ბანკის მიზნების შესაბამისად წარმართვაზე.
- დირექტორთა საბჭო შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ოთხ წლამდე ვადით დანიშნული არანაკლებ სამი დირექტორისაგან, რომელთა უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგაც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ახალი დირექტორების დანიშვნამდე. დირექტორების დანიშვნა ხელმეორე ვადით

შეუზღუდავია და ისინი შეიძლება გათავისუფლდნენ ნებისმიერ დროს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მათი უფლებამოსილების ვადის დასრულებამდე.

- დირექტორატს ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული გენერალური დირექტორი.
- დირექტორთა საბჭო ანგარიშვალდებულია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- დირექტორატის უფლებამოსილებაში შედის ყველა იმ საკითხის გადაწყვეტა, რაც კანონმდებლობითა და წესდებით არ განეკუთვნება აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას. დირექტორატი განიხილავს და იღებს წინასწარ გადაწყვეტილებას ყველა იმ საკითხზე, რომელზეც კანონმდებლობისა და წესდების თანახმად სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობაა საჭირო.
- გენერალური დირექტორი (მისი არყოფნისას გენერალური დირექტორის მოადგილე) ერთპიროვნულად მართავს ბანკს, აკონტროლებს დირექტორთა საქმიანობას და წარმოადგენს ბანკს მესამე პირებთან ურთიერთობაში. დირექტორთა საბჭოს წევრები (გენერალური დირექტორის მოადგილე და დირექტორები) ხელმძღვანელობენ თავიანთ დაქვემდებარებაში შემავალ სტრუქტურულ ერთეულებს (დეპარტამენტებს). ისინი პასუხისმგებლები არიან მათ გამართულ ფუნქციონირებაზე და ბანკის სტრატეგიის შესაბამისად განსაზღვრული პოლიტიკის განხორციელებაზე.
- გენერალური დირექტორის მოადგილე და დირექტორები ხელმძღვანელობენ წესდებისა და შინაგანაწესის თანახმად მათ დაქვემდებარებაში შემავალ სამსახურებს და მათ საქმიანობას წესდებისა და შინაგანაწესის შესაბამისად, წარმოადგენს ბანკს ამ სფეროში მესამე პირებთან ურთიერთობაში.
- მესამე პირებთან ურთიერთობაში ბანკის წარმოდგენის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ დირექტორებს, რომლებიც რეგისტრირებულნი არიან ასეთებად სამეწარმეო რეესტრში, თუ ასეთი წევრები არ განხორციელებენ თავიანთი უფლებამოსილებების დელეგირებას მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. დირექტორები კომპანიას წარმოადგენენ როგორც ერთობლივად, ასევე ცალ-ცალკე.
- დირექტორთა საბჭოს სხდომების მოწვევა, გადაწყვეტილებების მიღება და ბანკის ხელმძღვანელობა ხორციელდება საქართველოს კანონმდებლობის, ბანკის წესდების, შინაგანაწესის და სხვა შიდა ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დირექტორთა საბჭოს სხდომები შეიძლება ჩატარდეს საქართველოში ან საზღვარგარეთ, შესაბამისი დღის წესრიგით.
- დირექტორატის სხდომები ტარდება საჭიროების მიხედვით, მაგრამ არანაკლებ თვეში ერთი სხდომისა და წარიმართება ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე. სხდომა მოიწვევა გენერალური დირექტორის, ასევე დირექტორატის რომელიმე წევრის ინიციატივით.
- გენერალური დირექტორი ადგენს სხდომის დღის წესრიგს, ამზადებს საჭირო მასალებს და თავმჯდომარეობს სხდომებს. დირექტორატის წევრებს უფლება აქვთ გენერალურ დირექტორთან დააყენონ წინადადება დღის წესრიგში საკითხის შეტანის თაობაზე.
- სხდომა უფლებამოსილია, თუ მას ესწრება დირექტორატის წევრთა ნახევარზე მეტი. გადაწყვეტილებები მიიღება დამსწრე ხმათა უბრალო უმრავლესობით. ხმების



თანაბრად განაწილების შემთხვევაში გადამწყვეტია გენერალური დირექტორის (მისი არყოფნისას – გენერალური დირექტორის მოადგილის) ხმა.

- დირექტორთა საბჭოს სხდომაზე დგება ოქმი ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე, რომელსაც ხელს აწერს სხდომის თავმჯდომარე.
- გენერალური დირექტორის მოადგილე და დირექტორები ანგარიშვალდებულები არიან გენერალური დირექტორის და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. გენერალური დირექტორი ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- გენერალური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე და/ან დირექტორები ვალდებული არიან სამეთვალყურეო საბჭოს აცნობონ ყველა იმ გარემოების შესახებ, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ბანკის მდგომარეობაზე.
- გენერალური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე და/ან დირექტორები საზოგადოების საქმეებს უნდა გაუძღვნენ კეთილსინდისიერად. კერძოდ, ზრუნავდნენ ისე, როგორც ზრუნავენ ანალოგიურ თანამდებობაზე და ანალოგიურ პირობებში მყოფი ჩვეულებრივი, სადად მოაზროვნე პირები და მოქმედებდნენ იმ რწმენით, რომ მათი ეს მოქმედება ყველაზე ხელსაყრელია საზოგადოებისთვის.

#### **დირექტორები ვალდებული არიან:**

- რეგულარულად დაესწრონ დირექტორატის სხდომებს და აქტიური მონაწილეობა მიიღონ საკითხების განხილვაში;
- მოითხოვონ დღის წესრიგში საკითხის შეტანა და დირექტორატის სხდომის მოწვევა, როდესაც ეს აუცილებლობას წარმოადგენს;
- არ გაამჟღავნონ კონფიდენციალური ინფორმაცია, რომელიც მათ მიიღეს თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას;
- არ გამოიყენონ პირადი სარგებლის მისაღებად ბანკის ქონება და თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას მოპოვებული ინფორმაცია;
- თავი შეიკავონ ისეთ გარიგებებში მონაწილეობისგან, რასაც შეიძლება მოჰყვეს მათი ინტერესების წინააღმდეგობაში მოსვლა საზოგადოების ინტერესებთან (ინტერესთა შეუთავსებლობა);
- ინტერესთა შეუთავსებლობის ნებისმიერი შემთხვევისას განუცხადონ დირექტორატსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ამის შესახებ და თავი შეიკავონ შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღების დროს ხმის მიცემისაგან;
- დაუყოვნებლივ მიაწოდონ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს ამ უკანასკნელის მიერ მოთხოვნილი ინფორმაცია;
- შეასრულონ კანონმდებლობით, ბანკის წესდებითა და შიდა ნორმატიული აქტებით, სამომსახურებო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სხვა ვალდებულებები და ბანკის აქციონერთა საერთო კრების, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებები.

დირექტორთა საბჭოს წევრების შერჩევა ხდება საქართველოს კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების თანახმად

განსაზღვრული კრიტერიუმების მიხედვით. ამჟამინდელი დირექტორატის საბჭოს ყველა წევრი სრულიად აკმაყოფილებს კანონით განსაზღვრულ ადმინისტრატორის შესაფერისობის კრიტერიუმებს.

### **დირექტორთა საბჭოს შედეგა:**

- გენერალური დირექტორი
- გენერალური დირექტორის მოადგილე, რომელიც პასუხისმგებელია ხაზინისა და საოპერაციო განყოფილების ფუნქციონირებაზე
- დირექტორი, რომელიც პასუხისმგებელია მარკეტინგისა და საკრედიტო განყოფილების ფუნქციონირებაზე
- დირექტორი, რომელიც პასუხისმგებელია შესაბამისობისა და რისკების განყოფილების ფუნქციონირებაზე

### **ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია**

ამ ეტაპისთვის ბანკის ანაზღაურების სისტემაში არ გამოიყენება აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები, არ ყავს საბჭოსთან არსებული ანაზღაურების კომიტეტი და არც ერთი თანამშრომელი არ იღებს წელიწადში მილიონ ლარზე მეტს ანაზღაურების სახით. დირექტორების ანაზღაურებას, განსაზღვრავს მშობელი ბანკის ადამიანური რესურსების დეპარტამენტი. ხოლო სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურებას, აქციონერთა საბჭო.

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“-ს ანაზღაურების პოლიტიკა შემუშავებულია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ზედამხედველობით, საქართველოს კანონმდებლობის, ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნების, ბანკის შიდა ნორმატიული დოკუმენტაციის შესაბამისად, საერთაშორისო სტანდარტების და საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინებით. თანამშრომელთა ანაზღაურების სისტემა უზრუნველყოფს სამართლიან, თანმიმდევრულ, კორექტულ და კონკურენტუნარიან ანაზღაურებას და ხელს უწყობს თანამშრომელთა მოზიდვას, მათ მოტივირებასა და შენარჩუნებას.

ბანკში მოქმედი ანაზღაურების სტრუქტურა ეფუძნება როგორც ბანკის რისკის აპეტიტს, ასევე ბანკის ბიზნესისა და რისკის სტრატეგიას, მიზნებს, ღირებულებებს და „ბანკის“ გრძელვადიან ინტერესებს.

ფიქსირებული ანაზღაურების განსაზღვრისას მხედველობაში მიიღება შემდეგი კომპონენტები: ბაზარზე არსებული პოზიციის განკუთვნილი სახელფასო დიაპაზონი,



პოზიციის სტატუსი სტრუქტურულ იერარქიაში, ინდივიდუალური კვალიფიკაცია, ბაზრის უახლესი ტენდენციები და სხვა.

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

ცვლადი ანაზღაურება მოიცავს როგორც რაოდენობრივი, ასევე ხარისხობრივი შეფასების კომპონენტებს. ისინი განისაზღვრება ყოველი წლის დასაწყისში და ინდივიდუალურია ყველა სტრუქტურული ერთეულისთვის, მათი საქმიანობისა და ფუნქციის შესაბამისად.

ბანკი დამატებით თავის თანამშრომლებს სთავაზობს როგორც სხვადასხვა ტიპის ბენეფიტებს, კერძოდ ჯანმრთელობის დაზღვევას, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების საფასურს, ასევე სხვადასხვა სახელფასო დანამატებს. (კვების, სატელეკომუნიკაციო და ტრანსპორტირების)

## კომიტეტები

ბანკში ფუნქციონირებს კომიტეტები, რომელიც დაქვემდებარებულია სამეთვალყურეო საბჭოსა და გენერალურ დირექტორზე.

## საკრედიტო კომიტეტი

### საკრედიტო კომიტეტის უფლებამოსილება (კომპეტენცია და ამოცანები)

- საკრედიტო კომიტეტი ასრულებს იმ ფუნქციებს, რომელიც განისაზღვრება „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის კანონქვემდებარე აქტების შესაბამისად.
- საკრედიტო კომიტეტი უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება და გასცეს სესხი სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მასზე გადაცემული უფლებამოსილების ფარგლებში

- საკრედიტო კომიტეტი ვალდებულია შეასრულოს ყველა ის დავალება, რომელსაც მას გადასცემს სამეთვალყურეო საბჭო სესხებთან დაკავშირებით.

### საკრედიტო კომიტეტის წევრები და კომიტეტის სხდომის ჩატარების წესი

- კომიტეტი უნდა შედგებოდეს მინიმუმ სამი წევრისგან. კომიტეტის წევრთა რაოდენობის განსაზღვრა, საბჭოს წევრების არჩევა ან გადაყენება სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაა. იმ შემთხვევაში, თუ საკრედიტო კომიტეტის ერთ-ერთ წევრს ნებისმიერი მიზეზით შეუწყდება შრომითი ხელშეკრულება ბანკთან, ეს წევრი ავტომატურად გადაყენებულ იქნება კომიტეტის წევრობიდან.
- საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილება მიღებულ უნდა იქნას ერთხმად. საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილების ერთხმად მიუღებლობის შემთხვევაში, განაცხადს აფასებს ზემდგომი ორგანო. კომიტეტის სხდომებს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი.
- სხდომებზე მოწვეულ უნდა იქნან ბანკის სტრუქტურული ერთეულების მენეჯერები. გადაწყვეტილებები, საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის თანახმად მიიღება სხდომის ოქმის სახით.
- საკრედიტო კომიტეტის სხდომების სამდივნო პროცედურებს უზრუნველყოფს დირექტორატის სამდივნო.

### სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი აუდიტის კომიტეტი

- კომიტეტი წარმოადგენს მუდმივ კოლეგიალურ ორგანოს და სრულად ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- კომიტეტის მანდატი განისაზღვრება საქართველოს ეროვნული ბანკის, 2018 წლის 26 სექტემბრის 215/04 ბრძანებით დამტკიცებული „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის“ მოთხოვნების მიხედვით;
- აუდიტის კომიტეტი ბანკის კორპორაციული მართვის სისტემის მნიშვნელოვანი რგოლია. ეს რგოლი ზედამხედველობას ახორციელებს შიდა აუდიტის განყოფილების საქმიანობაზე და აქციონერთა ინტერესებს იცავს ფინანსური ანგარიშგების შედგენის საიმედოობის თვალსაზრისით. აუდიტის კომიტეტი პასუხს აგებს ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან შესაბამისობის ზედამხედველობაზე, ასევე რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობის შემოწმებაზე ბანკის წინაშე მდგარ რისკებთან მიმართებაში.
- კომიტეტი დაკომპლექტებულია არანაკლებ 3 (სამი) წევრისგან, რომელთა უმრავლესობას წარმოადგენენ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები;

- კომიტეტის თავმჯდომარე არის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი და იმავდროულად არ არის სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე.
- აუდიტის კომიტეტის სხდომა ტარდება საჭიროებისამებრ, მაგრამ არანაკლებ კვარტალში ერთხელ. აუდიტის კომიტეტის სხდომას ესწრება მინიმუმ ორი წევრი. აუდიტის კომიტეტზე გადაწყვეტილება მიიღება ხმათა უმრავლესობით, ხოლო ორი წევრის დასწრების შემთხვევაში ერთხმად.
- კომიტეტის რიგგარეშე სხდომა შესაძლებელია ჩატარდეს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აუდიტის კომიტეტის ნებისმიერი წევრის ან დირექტორთა საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე.
- სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი აუდიტის კომიტეტი გარდა სხვა ფუნქციებისა:
  - მონიტორინგს უწევს და აქტიურად თანამშრომლობს ბანკის შიდა აუდიტის განყოფილებასთან, განსაზღვრავს შიდა აუდიტის ჩატარების ფორმებს და მეთოდებს;
  - უზრუნველყოფს შიდა აუდიტის განყოფილების ფუნქციების ადეკვატურობას და დამოუკიდებულობას;
  - განიხილავს და ამტკიცებს ჩასატარებელ შიდა აუდიტის მასშტაბებს და ჩატარების სიხშირეს;
  - განიხილავს და ამტკიცებს შიდა აუდიტის სამსახურის მიერ მომზადებულ კვარტალურ მოხსენებებს, საჭიროების შემთხვევაში რეკომენდაციებს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს.
  - მონიტორინგს უწევს ბანკის რისკების მართვის მთლიან სისტემას და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტურობას;
  - კომიტეტი ასევე ურთიერთობს ბანკის გარე აუდიტორთან და განიხილავს ფასს-ის წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებებს;
  - აუდიტის კომიტეტი ასრულებს იმ მოვალეობას, რომელიც განისაზღვრება მოქმედი კანონმდებლობისა და ბანკის დებულების მიხედვით;

## რისკების მართვისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტი

რისკების მართვისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტის უფლებამოვალეობანი (ამოცანები და კომპეტენცია)

- კომიტეტი ასრულებს იმ ფუნქციებს, რომელიც განისაზღვრება კომერციული ბანკების შესახებ საქართველოს კანონის, საქართველოს ეროვნული ბანკის კორპორატიული მართვის სტანდარტების და სხვა კანონქვემდებარე აქტების მიხედვით.
- კომიტეტი, ბანკის საქმიანობისას წარმოქმნილ რისკების მართვასთან დაკავშირებით პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- კომიტეტი განსაზღვრავს ბანკის რისკების მართვის პოლიტიკას და აღნიშნული პოლიტიკის ფარგლებში ამზადებს გეგმებს.

- უზრუნველყოფს შესაბამისი ზომების მიღებას იმ ფაქტორებთან დაკავშირებით, რომელიც უარყოფით ზეგავლენას ახდენს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობაზე და რისკის პროფილზე.
- უზრუნველყოფს ბანკის საინფორმაციო ტექნოლოგიების შესაბამისობას სტრატეგიის სამუშაო სტრატეგიასთან.

### რისკების მართვისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტის წევრები და სხდომის ჩატარების წესი

- კომიტეტი შედგება მინიმუმ 5 დამოუკიდებელი წევრისგან. წევრების რაოდენობას განსაზღვრავს და წევრებს ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო.
- კომიტეტის სხდომები ტარდება კომიტეტის წევრთა უმრავლესობის დასწრებით მინიმუმ ოთხ თვეში ერთხელ. კომიტეტის საგანგებო სხდომა შესაძლებელია ჩატარდეს სამეთვალყურეო საბჭოს, აუდიტის კომიტეტის და დირექტორთა საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე. სხდომას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი. გადაწყვეტილებები მიიღება დამსწრეთა ხმათა უმრავლესობით. ხმების თანაბრად განაწილების შემთხვევაში გენერალური დირექტორის ხმა გადამწყვეტია.
- კომიტეტის სხდომების სამდივნო პროცედურებს უზრუნველყოფს კორპორატიული მდივანი

### სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი რისკების მართვის კომიტეტი

- კომიტეტი წარმოადგენს მუდმივ კოლეგიალურ ორგანოს და სრულად ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- კომიტეტის მანდატი განისაზღვრება საქართველოს ეროვნული ბანკის, 2018 წლის 26 სექტემბრის 215/04 ბრძანებით დამტკიცებული „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის“ მოთხოვნების მიხედვით
- კომიტეტი დაკომპლექტებულია არანაკლებ 3 (სამი) წევრისგან, რომელთა უმრავლესობას წარმოადგენენ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები
- კომიტეტის თავმჯდომარე არის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი და იმავდროულად არ არის სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე
- სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი რისკების კომიტეტი გარდა სხვა ფუნქციებისა:
  - განიხილავს რისკის სტრატეგიებს როგორც აგრეგირებული, ისე ინდივიდუალური რისკის ჭრილში და აანალიზებს მათ შესაძლო გავლენას ბანკის რისკ აპეტიტზე
  - მონიტორინგს ახორციელებს მენეჯმენტის მიერ ბანკის რისკის აპეტიტის პოლიტიკით დადგენილი მიდგომებისა და ლიმიტების შესრულებაზე
  - თანამშრომლობს და ზედამხედველობას უწევს რისკების დირექტორის საქმიანობას, რათა უზრუნველყოფილი იყოს ბანკის რისკების მართვის სისტემის

ეფექტურობა და პროპორციულობა ბანკის რისკების ბუნებასთან, მასშტაბებსა და კომპლექსურობასთან

- აფასებს ბანკის ბიზნეს მოდელიდან გამომდინარე რისკებს და სხვადასხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან თანამშრომლობით შეიმუშავებს რეკომენდაციებს აღნიშნული რისკების მიტიგაციის უზრუნველსაყოფად
- უზრუნველყოფს ეფექტურ კომუნიკაციას და კოორდინაციას აუდიტის კომიტეტთან, რაც მოიცავს ინფორმაციის გაცვლას, ყველა სახის მნიშვნელოვანი რისკის იდენტიფიცირებას, ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოში მიზანშეწონილი კორექტირებების განხილვის მიზნით.

## აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი

### აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის უფლებამოვალეობანი

- ამზადებს ბანკის აქტივებისა და პასივების მართვის პოლიტიკას არსებული კანონქვემდებარე აქტებისა და ბანკის ფინანსური მიზნების გათვალისწინებით.
- ბანკის პოლიტიკისა და მიზნების ჭრილში, განაგებს ლიკვიდობისა და საბაზრო რისკებს და მართავს ფულად სახსრებს ისე, რომ უზრუნველყოფილ იქნას რისკების მინიმუმამდე დაყვანა და მაქსიმალური მოგების მიღება.
- თვალყურს ადევნებს ეკონომიკურ სფეროში განვითარებულ მოვლენებს, მოქმედ სავალუტო ფინანსურ პოლიტიკას, უფლებამოსილი ორგანოების მიერ მიღებულ კანონქვემდებარე აქტებს და საბანკო სექტორში და ბაზარზე განვითარებულ მოვლენებს. აფასებს თუ რა ზეგავლენა შეიძლება მოახდინოს განვითარებულმა მოვლენებმა საბანკო სექტორზე და უშუალოდ ბანკზე, თვალყურს ადევნებს ბანკის რეიტინგს.
- განვითარებული მოვლენების ფონზე ბიუჯეტის გადახედვის აუცილებლობის შემთხვევაში, თავიდან განსაზღვრავს ბანკის მიზნებს, სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს რეკომენდაციებს განსაზღვრული სტრატეგიული მიზნების ფარგლებში.
- უზრუნველყოფს ლიკვიდობასთან და სავალუტო ოპერაციებთან დაკავშირებით არსებული კანონმდებლობითა და ბანკის შიდა დებულებებით განსაზღვრული მოთხოვნების დაცვას.

### აქტივებისა და პასივების კომიტეტის წევრები და სხდომების ჩატარების წესი

- კომიტეტი შედგება მინიმუმ სამი დამოუკიდებელი წევრისგან. წევრების რაოდენობას განსაზღვრავს და წევრებს ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო. წევრები შეირჩება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დირექტორთა საბჭოს წევრებსა და განყოფილებების ხელმძღვანელ პირებს შორის.

- იმ შემთხვევაში, თუ კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, საკმარისი ექვორუმი იქნება კომიტეტის სრული შემადგენლობა, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ კომიტეტი შედგება სამ წევრზე მეტი წევრისგან, კომიტეტის წევრთა რაოდენობის ნახევარზე მეტი, ხოლო გადაწყვეტილება მიიღება ხმათა უმრავლესობით. სხდომას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი, ხმების თანაბრად განაწილების შემთხვევაში გენერალური დირექტორის ხმა გადაწყვეტია.
- კომიტეტის სხდომა ტარდება მინიმუმ თვეში ერთხელ. სხდომა შესაძლებელია მოწვეულ იქნეს კომიტეტის ერთ-ერთი წევრის, სამეთვალყურეო საბჭოს, აუდიტთა საბჭოსა და აქციონერთა საბჭოს ინიციატივით. სხდომაზე შესაძლებელია მოწვეულ იქნან ბანკის სხვადასხვა განყოფილების ხელმძღვანელები. გადაწყვეტილებები, საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის თანახმად მიიღება სხდომის ოქმის სახით.
- აქტივებისა და პასივების კომიტეტის სხდომების სამდივნო პროცედურებს უზრუნველყოფს ბიუჯეტის, ანგარიშგებისა და ფონდის მართვის განყოფილება.

## შიდა აუდიტის სამსახური

ბანკში რისკების მართვის პროცესებს მეთვალყურეობს ბანკის შიდა აუდიტი, რომელიც სისტემატური და არასისტემატური შემოწმებებით ადგენს პროცედურების ადეკვატურობასა და ბანკის შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს დირექტორთა საბჭოსთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

შიდა აუდიტის სამსახური წარმოადგენს ბანკის სტრუქტურულ ერთეულს, იგი ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებულ აუდიტის კომიტეტს, რომელიც, თვის მხრივ, ვალდებულია უზრუნველყოს სამსახურის ობიექტურობა და მისი დამოუკიდებლობა დირექტორატისგან.

შიდა აუდიტის სამსახურის სფერო და მასშტაბები მოიცავს ბანკის ყველა სტრუქტურულ ერთეულს და პროცესს, IT სამსახურის გარდა და ეფუძნება რისკის დონის დადგენას, მოქმედ კანონმდებლობას, ნორმებსა და სტანდარტებს. აუდიტორული შემოწმება ითვალისწინებს ბანკის შესამოწმებელ სტრუქტურულ ერთეულში თითოეული ობიექტისა და საკითხის კონკრეტიზაციას, რომელთა ანალიზი შემდგომში ასახულ უნდა იქნას დასკვნაში.



## რისკების მართვა

### რისკის სტრატეგია

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო-ს“ რისკის სტრატეგია გამომდინარეობს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიიდან, რომელიც გაწერილია 2024 წლის ბოლომდე და განსაზღვრავს ბანკის ზრდის ტემპს, სასურველ ფინანსურ შედეგებს, დაკრედიტების სფეროების პრიორიტეტულობას, ბანკის შიდა სრუქტურასა და დიზაინს. ბანკის ბიზნეს სტრატეგია გამყარებულია შესაბამისი შიდა პოლიტიკებითა და პროცედურებით.

ბანკი აღნიშნული პერიოდისათვის გეგმავს სტაბილურ და სწრაფ ზრდას, რომელიც ძირითადად გამოხატული იქნება საკრედიტო პორტფელის ზრდით. ბანკი აცნობიერებს სწრაფ ზრდის ტემპთან დაკავშირებულ რისკებს და ახდენს მათ მიტიგაციას, როგორც ჭარბი საზედამხედველო კაპიტალით ასევე პოლიტიკებით, პროცედურებითა და ლიმიტებით.

რისკის სტრატეგია გაცნობიერებულია ბანკის ყველა სტრუქტურული ერთეულების დონეზე და ბიზნეს სტრატეგიის გარდა გამოხატულია ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკაში. მნიშვნელოვანია, რომ ბანკის რისკის სტრატეგიის განხორციელების აღსრულება ხდება ბანკის დირექტორატისა და შესაბამისი რისკზე პასუხისმგებელი ორგანოების მიმართ, ამ პროცესს კი ზედამხედველობას უწევს სამეთვალყურეო საბჭო.

### რისკის მართვის ჩარჩო

- **რისკის მფლობელები**

ბანკში რისკის მართვა სხვადასხვა დონეზე ხორციელდება, თითოეული რისკის მართვაში შესაბამისი პასუხისმგებელი ორგანო იღებს მონაწილეობას. იმ სტრუქტურული ერთეულების ჩამონათვალი და პასუხისმგებლობები, რომლებიც რისკის მართვაში მონაწილეობენ მიკრო დონეზე მოცემულია რისკების მართვის ორგანიზება და სტრუქტურის თავში. მნიშვნელოვანია, რომ ბანკში თითოეული რისკის კატეგორიის მართვა ხდება სხვადასხვა დონეზე, პირველი დონე არის უშუალოდ ის სტრუქტურული ქვედანაყოფები, რომელიც არიან კონკრეტული რისკის მფლობელები, მასშტაბური და მნიშვნელოვანი რისკების განხილვა შემდეგ ხდება კომიტეტის დონეზე, რომელიც საბოლოოდ გადადის დირექტორატისა და სათაო ოფისის დონეზე, რომელიც ახდენს მაკრო დონეზე რისკის მართვას.

- **რისკის კლასიფიკაცია**

სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ რისკების კლასიფიკაციას ახდენს ორ ძირითად მიმართულებად ფინანსური რისკი და არაფინანსური რისკი, თითოეული რისკის კლასის დახასიათება იხილეთ ქვემოთ:



### - ფინანსური რისკი

ფინანსური რისკები ურთიერთდამოკიდებულია მოცულობის, სტრუქტურისა და აქტივ პასივების ხარისხის ცვლილებაზე და ძირითადად ორიენტირებულია ბანკის სტრატეგიული გეგმების განხორციელების პროცესში, მისი საქმიანობიდან გამოწვეული რისკებზე, ბანკი ამ რისკს განიხილავს როგორც ფინანსური შედეგების მნიშვნელოვან განმსაზღვრელ ფაქტორს. ფინანსური რისკები იყოფა ორ ძირითად მიმართულებად:

- საბაზრო რისკი: ლიკვიდობის, საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და ფასების ცვლილების რისკებად, თითოეულ კატეგორიას აქვს რამდენიმე ქვეკატეგორია და ბანკის ზომიდან და კომპლექსურობიდან გამომდინარე სრულად ფარავს იმ საბაზრო რისკებს, რომელთაც, შესაძლოა ზეგავლენა იქონიონ მის საქმიანობაზე.
- საკრედიტო რისკი: განისაზღვრება როგორც დეფოლტის რისკი და განიხილება ორ ჭრილში, მსესხებლის საკრედიტო რისკი - რომელიც შესაძლოა დადგეს მსესხებლების გადახდისუნარიანობის დაკარგვით; და კონტრაგენტების საკრედიტო რისკი - რომელიც შესაძლოა დადგეს კონტრაგენტის მიერ ბანკის მიმართ ვალდებულების შესრულების უუნარობის გამო.

### - არაფინანსური რისკი

არასაფინანსო რისკები არის ის ხარისხობრივი რისკები, რომელთა მიერ გამოწვეული ფინანსური ზარალის მოცულობის განსაზღვრა შეუძლებელია, ამ რისკების მართვას ბანკი ახდენს მუდმივად და რისკის მართვის პროცესი შესაბამისობაშია, როგორც საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან ასევე საერთაშორისო პრაქტიკასთან, ამასთან, მნიშვნელოვანია, რომ აღნიშნული რისკის მართვის პროცესი შეესაბამება ბანკის ზომასა და ოპერაციების კომპლექსურობას. არასაფინანსო რისკებში ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია არის ოპერაციული რისკი, რომლის მართვის პროცესშიც ხდება შიდა პროცესების, ადამიანური ფაქტორის, საინფორმაციო ტექნოლოგიების, იურიდიული და მარეგულირებელი რისკის იდენტიფიცირება, მონიტორინგი და მართვა. გარდა ზემოთხსენებულისა, ბანკი ასევე აღიარებს და მართავს რეპუტაციის სტრატეგიულ და გარე მოვლენების რისკებს.

### • რისკის მართვის პროცესი

ბანკი ხელმძღვანელობს სათაო ბანკის მიერ განსაზღვრული რისკის დონის ფარგლებში. სტრატეგიულ დონეზე განსაზღვრული რისკის დონისა და სტრატეგიული ბიზნეს გეგმის შესაბამისად, ბანკს განსაზღვრული აქვს შიდა პროცესები, რომლის მიხედვითაც ხდება რისკების მართვა, ვინაიდან ეს წამოადგენს ბანკის საქმიანობის ფუნდამენტურ ნაწილს და განუყოფელია პროცესების დაგეგმვისაგან. შესაბამისად რისკის მართვა ინტეგრირებულია ბანკის საქმიანობის ყველა დონეზე. ბანკისათვის რისკის მართვის მთავარი ამოცანაა რისკებისა და შემოსავლიანობის ოპტიმალური ერთობლიობის დაგეგმვა, ფინანსური სიძლიერის გარანტირება და ბიზნესის ზრდის მდგრადი ზრდის მხარდაჭერა. რისკის მართვის პროცესი იყოფა ხუთ ძირითად ეტაპად:

- **იდენტიფიცირება:** რისკების განსაზღვრა ბანკის სტრატეგიიდან გამომდინარე, მათ მიმართ ტოლერანტობის დადგენა და რისკის მფლობელის განსაზღვრა;

- შეფასება: პროცესის, ანგარიშებისა და შეფასების სტანდარტების მეთოდოლოგიის განსაზღვრა;
- კონტროლი: ოპერაციებისა და რისკების ლიმიტების დაცვის მონიტორინგი, ზარალის კონტროლი და მისი ადრეულ ეტაპზე შეტყობინება;
- ანგარიშგება: რისკის გაწევის შედეგების, სენსიტიურობისა და ძირითადი რისკების ინდიკატორების ინტერპრეტირება და ანგარიშგება;
- მართვა: ბანკის რისკების ყველა მიმართულების მიმოხილვა და კონტროლი, რისკის დონისა და შემოსავლიანობის ოპტიმალური ბალანსის პოვნა, რისკის მართვის პრაქტიკის კონტროლი, ბიზნეს გარემოსთან და სტრატეგიულ გეგმებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა.

**• რისკების მართვის ორგანიზება და სტრუქტურა**

რისკის მართვა დანერგილია ბანკის ყველა დონეზე, პასუხისმგებლობები ამა თუ იმ რისკისათვის გაცნობიერებულია და მისი მართვა ხდება მმართველობის ყველა რგოლში. რისკის მართვის დონეები მოცემულია #1 ცხრილში:

**ცხრილი1 - რისკის მართვის დონეები**



**პირველი დონე არის შემდეგი სტრუქტურული ერთეულების დონე:**

- დაკრედიტების ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც უზრუნველყოფს დადგენილი საკრედიტოპოლიტიკის ფარგლებში საკრედიტო საქმიანობის წარმოებას;

- სახაზინოო ოპერაციების მართვის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც უზრუნველყოფს სახაზინო ოპერაციების წარმოებას რომლებიც დაკავშირებულია საბაზრო რისკების, მათ შორის ლიკვიდობის, სავალუტო და საპროცენტო რისკებთან;
- საკრედიტო კომიტეტი ძირითადად პასუხისმგებელია კლიენტების ფინანსური მდგომარეობისა და გადახდისუნარიანობის შეფასებაზე, სასესხო გადაწყვეტილებების მიღებასა და სესხების ამოღების პრაქტიკის მიმოხილვაზე. აღსანიშნავია, რომ საკრედიტო დეპარტამენტი წარმოადგეს პირველ და მეორე დონეს ერთდროულად, ვინაიდან იგი დაკომპლექტებულია როგორც ბიზნესის ხაზის წარმომადგენლებით (პირველი დონე), ასევე რისკების და სესხის თანხის ზომიდან გამომდინარე სხვა სტრუქტურების წარმომადგენლებით (მეორე დონე);

### მეორე დონე არის შემდეგი სტრუქტურული ერთეულების დონე:

- რისკების მართვის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც პასუხისმგებელია შემაჯამებელ რისკებზე და კურირებს როგორც ფინანსურ ასევე არაფინანსურ რისკებს, აღნიშნულ სტრუქტურულ ერთეულში სხვა რისკებთან ერთად იმართება საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკები, ხდება მათი მართვა, შეფასება და ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასთან შესაბამისობის გაანალიზება;
- ფინანსური მართვის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც ახდენს ფინანსური ოპერაციების დაგეგმვას, ბანკის ლიკვიდობის მართვას და აქტიურად მონაწილეობს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტში;
- შესაბამისობის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც ახდენს AML/CFT და საქართველოს ეროვნული ბანკის სხვა რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას.

რისკის მართვის მესამე დონე უზრუნველყოფს ბანკის მასშტაბური რისკების მართვას და რისკის სტრატეგიის განსაზღვრას. მესამე დონე არის შემდეგი სტრუქტურული ერთეულების დონე:

- შიდა აუდიტის სამსახური, რომელიც ახდენს რისკი მართვის პროცესის ადეკვატურობისა და ეფექტურობის შეფასებას და პერიოდულ მოხსენებას აკეთებს ბანკის მმართველობის ზედა რგოლებთან.
- აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი, რომელიც ახორციელებს რისკის მართვას ორგანიზაციის დონეზე, ახდენს ფინანსური რისკების გაანალიზებას, მონაწილეობს ლიმიტების დამტკიცებაში და ბანკის საბალანსო პოზიციების განხილვას ფინანსური წყაროების მოძიების მიზნებისათვის, ასევე ბანკის საპროცენტო განაკვეთების პოლიტიკის მონიტორინგს.
- რისკების მართვის კომიტეტი: ახდენს ბანკის წინაშე არსებული რისკების მონიტორინგს, უზრუნველყოფს რისკის მიმართ ტოლერანტობის დონისა და მათი მართვის შესაბამისობას ბანკის სტრატეგიასთან, აფასებს შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის ეფექტურობის შეფასებას.
- დირექტორატი: უზრუნველყოფს მოვალეობების ადეკვატურ გადანაწილებას, ბანკის მიერ აღებული რისკების ერთობლიობის შესაბამისობას სათაო ბანკის მიერ განსაზღვრულ სტრატეგიასთან და უძღვება ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას.

- სათაო ბანკი: განსაზღვრავს ბანკის რისკისა და ბიზნეს სტრატეგიებს, ამტკიცებს რისკების კონტროლის სქემას და მიმოიხილავს ბანკის მუშაობას რისკებისა და ფინანსური შედეგების კუთხით.

### **რისკის მართვის ჩარჩოს მიმოხილვა**

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ ახდენს რისკების ყოველდღიურ მონიტორინგს და მათ მიტიგაციას, ბანკის წინაშე არსებული რისკები და მათი დონე შესაბამისობაშია მის რისკისა ბიზნეს სტრატეგიებთან. ბანკის რისკის მართვის ჩარჩო შესაბამისობაშია მის კომპლექსურობისა და ზომასთან, ბანკის ბიზნეს სტრატეგია ითვალისწინებს მდგრად ზრდას უახლოესი წლების განმავლობაში, რომელიც ძირითადად განპირობებული უნდა იყოს სასესხო პორტფელის ზრდით, ბანკის მენეჯმენტი აცნობიერებს, რომ აღნიშნული მიზნის მიღწევის პროცესში შესაძლოა ბაკისათვის მატერიალიზდეს რისკები, რომელიც დღესდღეობით რჩება მისი რისკის მართვის ჩარჩოს გარეთ, შესაბამისად ბანკი მზადაა ზრდის პროცესში შეიმუშავოს მეთოდლოგია „ახალი“ რისკების იდენტიფიცირებისა და მართვისათვის. ამ ეტაპზე ზირაათ ბანკი საქართველოს რისკების მართვა გავრცელებული და დანერგულია მმართველობის ყველა რგოლში, განსაზღვრულია კონკრეტული რისკების მფლობელთა პასუხისმგებლობები და უფლებამოსილება, ისევე როგორც რისკის მართვის ზედა რგოლში ანგარიშგების პროცესი.

### **რისკის აპეტიტი**

- **დაინტერესებული მხარეები**

სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ ბიზნეს სტრატეგია, რომელიც განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, არის მისი რისკის სტრატეგიისა და რისკის აპეტიტის ძირითადი განმსაზღვრელი ფაქტორი. რისკის აპეტიტის განსაზღვრა ხდება სათაო ბანკის მიერ ბანკის რისკის მართვის ჩარჩოსა და საქართველოში არსებული საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად.

ფილიალის რისკის აპეტიტის შესაბამისად ოპერირებას, ყოველდღიურ ზედამხედველობას უწევს ბანკის დირექტორატი, რომელიც შესაბამისი რისკების მფლობელი ქვედანაყოფებისაგან მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე აფასებს რამდენად ახლოსაა ბანკი დაწესებულ ლიმიტებთან და ამა თუ იმ მიმართულებით რა დამატებითი მოცულობის რისკის აღებაა შესაძლებელი.

რისკის აპეტიტი არის გზამკვლევი ბანკის ყველა დონის მენეჯერისათვის იმისათვის რათა იმოქმედონ რისკის სტრატეგიის შესაბამისად. რისკის აპეტიტი გამოხატულია ლიმიტებით, რაც საშუალებას იძლევა, გადაწყვეტილების მიღებისას მმართველობის ყოველმა რგოლმა, წინასწარ გაანალიზოს და შეაფასოს საკუთარი საქმიანობა და ის, თუ რამდენად შესაბამისობაშია კონკრეტული გადაწყვეტილება ბანკის რისკის აღების სურვილთან.

- **რისკის აპეტიტის განმსაზღვრელი ფაქტორები**

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ზირაათ ბანკი საქართველოს რისკის აპეტიტის მთავარი განმსაზღვრელი ფაქტორი არის მისი ბიზნეს სტრატეგია, საიდანაც ასევე გამომდინარეობს ბანკის რისკის სტრატეგია, რომელიც თავის მხრივ წარმოადგენს ბანკის რისკის აპეტიტის ერთ-ერთ წყაროს. გარდა ამისა რისკის მადის განსაზღვრისას მხედველობაში მიიღება სხვა გარე და შიდა ფაქტორები, მიმდინარე მდგომარეობა და ბანკის სამომავლო მოლოდინები, ფაქტორები რომელიც მოქმედებს რისკის აპეტიტის განსაზღვრაზე შემდეგია:

- ზირაათ ბანკი საქართველოს მიმდინარე კაპიტალის მდგომარეობა;
- რისკის მიმდინარე პროფილი და მენეჯმენტისათვის დაწესებული მიმდინარე ლიმიტები;
- საქართველოში არსებული მიმდინარე ეკონომიკური მდგომარეობა და ბანკის მოლოდინები/პროგნოზები მასთან მიმართებაში;
- სექტორში არსებული კონკურენტული გარემო და ბანკის მოლოდინი საბანკო სფეროს განვითარებასთან დაკავშირებით;
- ბანკში, წინა პერიოდებში, მომხდარი მოვლენები, რისკები, რომელიც დადგა და მათი მართვის გამოცდილება;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური კოვენანტები;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი.

- **რისკის აპეტიტის ძირითადი ელემენტები**

რისკის აპეტიტის ძირითადი ელემენტებია:

- კაპიტალისა და ფინანსური შედეგების გეგმა, მენეჯმენტის კომპენსაციის ჩათვლით;
- თითოეული რისკისათვის დადგენილი მაქსიმალური დონე;
- მთლიანობაში არსებული რისკის ის მაქსიმალური დონე, რომლისათვისაც ბანკი მზად არის აიღოს ფინანსური შედეგების მისაღწევად;
- რისკის მაქსიმალური დონის რაოდენობრივი გამოხატულება;
- რისკის მაქსიმალური დონის ხარისხობრივი გამოხატულება, ისეთი რისკის ჯგუფებისათვის, რომელთა გაზომვა შეუძლებელია რაოდენობრივად;
- თითოეული ბიზნეს მიმართულებისათვის, რისკის ლიმიტების შესაბამისობა მთლიანი ბანკის რისკის აპეტიტთან და სტრატეგიასთან;
- იმ, შესაძლო სამომავლო აქტივობებისა და მოვლენების განხილვა, რომელმაც შესაძლოა ბანკისათვის კონკრეტული რისკები გაზარდოს ისე, რომ მიუახლოვდეს ლიმიტს, რომელიც რისკის აპეტიტით არის გათვალისწინებული.



## • ფუნქციები და პასუხისმგებლობები

ბანკში რისკის აპეტიტის მართვა ფუნქციონალურად გაყოფილია მმართველობისა და კონტროლის სხვადასხვა დონეებზე, მმართველობის დონეები და მათი პასუხისმგებლობები მოცემულია მიმდინარე მუხლში:

### სამეთვალყურეო საბჭო

- ამტკიცებს რისკის აპეტიტს, უზრუნველყოფს, რომ იგი შესაბამისობაში იყოს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასთან და გამომდინარეობდას ბანკის რისკის სტრატეგიიდან;
- დირექტორატს უწესებს ანგარიშგების ვალდებულებას, ბანკის რისკის აპეტიტის ლიმიტების შესრულებასა და მთლიანობაში რისკის აღების დონესთან დაკავშირებით;
- აწესებს ლიმიტებს, რომლის ფარგლებშიც ბანკმა უნდა მიაღწიოს დაწესებულ ფინანსურ მაჩვენებლებს;
- უზრუნველყოფს მმართველი გუნდის შეფასებას, იმასთან დაკავშირებით თუ რამდენად ეფექტურია მათი ყოველდღიური საქმიანობა რისკის მართვის, ფინანსური შედეგების მიღწევის და რისკის აპეტიტით დადგენილი ლიმიტების კუთხით;
- ახდენს რისკის აპეტიტში ცვლილებების შეტანას;

### დირექტორატი

- უზრუნველყოფს რისკის აპეტიტის მთლიანობას და მის გათავისებებას ბანკის მმართველობის ყველა დონეზე;
- უზრუნველყოფს რისკის აპეტიტის განხორციელებას და გამოყოფს შესაბამის რესურსს.
- პასუხისმგებელია რისკის აპეტიტის ბანკში ინტეგრირებაზე, სამეთვალყურეო საბჭოსთან ანგარიშგებაზე და მისი პრაქტიკაში ბიზნეს სტრატეგიასთან შესაბამისობაზე;
- ბანკის რისკის აპეტიტის შესაბამისად, ახდენს კონკრეტული რისკებისა და მათი მფლობელებისათვის ქველიმიტების დაწესებას და ახდენს მათ მონიტორინგს;

### რისკების მართვის დეპარტამენტი

- ახდენს რისკის აპეტიტის მხარდაჭერას;
- უზრუნველყოფს რისკის დონის მონიტორინგს, მის შესაბამისობას რისკის აპეტიტთან და დირექტორატთან ანგარიშგებას;
- აცნობებს დირექტორატს ან/და რისკის მართვის კომიტეტს რომელიმე რისკის კატეგორიის ლიმიტის დარღვევის ან ლიმიტთან მიახლოების შესახებ;

### რისკების მართვისა და IT კომიტეტი

- ზედამხედველობს რისკის დასაშვებ დონეს სხვადასხვა მიმართულებით;
- განიხილავს წინა პერიოდების შედეგებს რისკის აღებისა და მისი მართვის კუთხით, აფასებს რამდენად შესაბამისობაშია ბანკის რისკის მართვა მის რისკის აპეტიტთან და სტრატეგიულ გეგმებთან;
- იღებს მნიშვნელოვან გადაწყვეტილებებს რისკის თავიდან არიდების მიზნით;

- ახდენს რისკის აპეტიტის შესაბამისობის ანალიზს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასა და რისკის სტრატეგიასთან;

### შიდა აუდიტის სამსახური

- რისკის აპეტიტის ჩარჩოს ბანკის დონეზე დანერგვის შეფასება;
- რისკის აპეტიტით განსაზღვრული ლიმიტების შესრულების შემოწმება;
- შიდა კონტროლის გარემოს შემოწმება;
- რისკის აპეტიტის შეფასება;

#### • ლიმიტები

ზირაათ ბანკი საქართველოს ლიმიტები განისაზღვრება მისი რისკის აპეტიტის, რისკის სტრატეგიისა და ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად, ბანკში არსებული ლიმიტები ასევე შესაბამისობაშია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან და თავმოყრილია ლიმიტების პოლიტიკაში, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებით ადგენს რისკების მართვისა და IT კომიტეტი და საკრედიტო კომიტეტი.

ცხრილი2: რისკის აპეტიტის ფარგლებში განსაზღვრული ლიმიტები

ლიმიტი	მინ./მაქს.	მნიშვნელობა
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი*	მინ.	10%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი*	მინ.	15%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი*	მინ.	18%
ერთი დაკავშირებული მხარის კოეფიციენტი	მაქს.	5%
ყველა დაკავშირებული მხარის კოეფიციენტი	მაქს.	25%
ერთი პირი ან ურთიერთდაკ. მსესხებელთა ჯგუფი (%)	მაქს.	25%
ერთი პირი ან ურთიერთდაკ. მსესხებელთა ჯგუფი, მიტიგაციის ეფექტის გარეშე (%)	მაქს.	50%
კომ. ბანკი ან ურთიერთდაკ. მსესხებელთა ჯგუფი კომ. ბანკის ჩათვლით (%)	მაქს.	35%
ურთიერთდაკ. მსესხებელთა ჯგუფი კომ. ბანკის გამოკლებით (%)	მაქს.	25%
კომ. ბანკი ან ურთიერთდაკ. მსესხებელთა ჯგუფი კომ. ბანკის ჩათვლით, მიტიგაციის ეფექტის გარეშე (%)	მაქს.	50%
არარეზიდენტი კომ. ბანკი ან ურთიერთდაკ. მსესხებელთა ჯგუფი არარეზიდენტი კომ. ბანკის ჩათვლით (%)	მაქს.	25%
არარეზიდენტი კომ. ბანკი ან ურთიერთდაკ. მსესხებელთა ჯგუფი არარეზიდენტი კომ. ბანკის ჩათვლით, მიტიგაციის ეფექტის გარეშე (%)	მაქს.	50%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (ლარი)	მინ.	110%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (უცხ. ვალუტა)	მინ.	102%



ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (სულ)	მინ.	105%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი	მინ.	105%
საპროცენტო რისკის კოეფიციენტი	მაქს.	15%
კრებსითი საერთო ღია სავალუტო პოზიცია	მაქს.	10%
ლევერიჯის კოეფიციენტი	მინ.	10%
HHI სექტორული კონცენტრაცია	მაქს.	25%
უმოქმედო სესხების წილი მთლიან პორტფელში	მაქს.	20%
წლიური საოპერაციო რისკის დანაკარგი საზ. კაპიტალთან	მაქს.	0.1%
სესხის დამტკიცების ლიმიტი საკრედიტო კომიტეტი	მაქს.	USD 750 ათასი ექვივალენტი
ერთჯერადი კრედიტი/დეპოზიტის ოდენობა ფინანსურ ორგანიზაციებთან	მაქს.	USD 10 მილიონის ექვივალენტი
ჯამური საკრედიტო გარიგებების მოცულობა ფინანსურ ორგანიზაციებთან	მაქს.	USD 75 მილიონის ექვივალენტი
ჯამური სადეპოზიტო გარიგებების მოცულობა ფინანსურ ორგანიზაციებთან	მაქს.	USD 75 მილიონის ექვივალენტი
ერთჯერადი ოპერაცია - უცხოური ვალუტა	მაქს.	USD 5 მილიონის ექვივალენტი
ერთჯერადი ოპერაცია - დერივატივები	მაქს.	USD 3 მილიონის ექვივალენტი
ერთჯერადი ოპერაცია - კაპიტალის ბაზრები	მაქს.	USD 15 მილიონის ექვივალენტი
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდების პორტფელი	მაქს.	USD 15 მილიონის ექვივალენტი
მოვლენები რომლებმაც შესაძლოა დააზიანოს ბრენდი		არ არის დამზებული
სანქციები, ჯარიმები ზედამხედველის მხრიდან		არ არის დამზებული
ფულის გათეთრების ოპერაციები		არ არის დამზებული
შიდა პოლიტიკა პროცედურებისგან გადახვევა		არ არის დამზებული

• **საკრედიტო რისკი**

საკრედიტო რისკი ყველაზე მატერიალური რისკია ბანკისთვის, რაც გამოიხატება კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით მიღებულ ზარალში. საკრედიტო რისკი ბანკს შესაძლოა წარმოემზას კრედიტების გაცემით, სახაზინო საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად და სხვა. ბანკს აქვს საკმარისი კაპიტალი, რათა გადაფაროს ამ რისკისაგან გამოწვეული შესაძლო ზარალები და ამასთან, არ დააზიანოს საკუთარი ოპერაციები და იმიჯი.

ამჟამად ბანკისთვის საკრედიტო რისკის გამომწვევი ძირითადი წყაროებია:

- საბალანსო სასესხო პორტფელი
- გარესბალანსო ელემენტები - გარანტიები

ბოლო პერიოდში სწრაფი ზრდის მიუხედავად ბანკი ინარჩუნებს კონსერვატიულ მიდგომებს კრედიტების გაცემის დროს, რაც გამოიხატება:

- საკრედიტო კომიტეტის მუშაობით, რომელიც ინდივიდუალურად აფასებს მსესხებლის გადახდისუნარიანობას და ამტკიცებს სესხებს და გარანტიებს სადაც აუცილებელი წესით მოითხოვება წევრთა სრული უმრავლესობის თანხმობა.

- კონსერვატიული შიდა საკრედიტო პროდუქტების სტანდარტებით

- მაღალი რისკის მქონე სექტორების და პროდუქტების დაფინანსების შეზღუდვით

- მაღალი ხარისხის მიტიგაციის ელემენტების გამოყენებით როგორებიცაა, უძრავი ქონება და მაღალის რეპუტაციის მქონე ფინანსური ინსტიტუტების გარანტიები

ბანკის საკრედიტო პორტფელი ხასიათდება მაღალი უზრუნველყოფის ხარისხით სადაც უძრავი ქონების წილი დომინანტურია; სესხის უზრუნველყოფა სათანადო წესით დარეგისტრირებული და შეფასებულია ეროვნული ბანკის სტანდარტების დაცვით.

საკრედიტო ზარალების შეფასების კუთხით, ბანკში დანერგილია ფინანსური აქტივების ფასს 9-ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელი შესაბამისი პოლიტიკით და მეთოდოლოგიით.

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო რისკების შეფასებისას განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა საპროგნოზო ინფორმაციის ანალიზს. კერძოდ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას გათვალისწინებულია მაკროეკონომიკური და ფინანსური ფაქტორების ანალიზი, მოსალოდნელი ტენდენციები და რისკები, რაც მნიშვნელოვნად აუმჯობესებს საკრედიტო რისკის შეფასების პროცესს.

#### ✓ კონცენტრაციის რისკი

კონცენტრაციის რისკი გიულისხმობს რისკის პოზიციის მსხვილი კონცენტრაციების შექმნის საშიშროებას როდესაც ერთმა მოვლენამ (ერთი კონტრაგენტის ვალდებულების შეუსრულებლობა ან სირთულეები ერთ სექტორში) შესაძლოა გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი მოცულობის ზარალი.

კონცენტრაციის რისკის დათვლა ხდება ორი მიმართულებით, პირველი არის სახელობითი კონცენტრაცია HHI-ს (ჰერფინდალ-ჰირშმანის ინდექსი) დახმარებით, ხოლო მეორე არის სექტორული კონცენტრაცია, რომელიც ითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მეთოდოლოგიის მიხედვით.

✓ **კონტრაგენტებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი**

ზირაათ ბანკი საქართველოს ამ ეტაპზე, არ აქვს სავალუტო ან საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები, სვოპები და ფორვარდები, შესაბამისად მის ხელთ არსებული ინსტრუმენტები არ შეიცავს კონტრაგენტებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს.

✓ **სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტორისკი (CICR)**

საკრედიტო რისკის ზოგად დონეზე შესაძლოა დამატებითი წნეხი ქონდეს ისეთი კრედიტების არსებობას როდესაც მსესხებელ სრულად ან ნაწილობრივ არაჰეჯირებულია გაცვლითი კურსის მხრივ. როდესაც სესხი გაცემულია ერთ ვალუტაში ხოლო მსესხებლის შემოსავალი ფორმირებულია სხვა ვალუტაში, რამაც შესაძლოა მსესხებელს დამატებითი წნეხი შეუქმნას რაც სხვა შემთხვევაში არ შეექმნებოდა.

სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის იდენტიფიცირებასა და კლასიფიკაციას ბანკი ახდენს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული, სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ რისკის პოზიციების იდენტიფიცირებისა და კლასიფიცირების შესაბამისად. შესაბამისად ხდება ასეთი რისკის პოზიციების იდენტიფიცირება და მათი გავლენა კაპიტალზე.

ბანკი სესხის ანალიზის დროს ცდილობს გაანალიზოს და არ გასცეს ისეთი კრედიტები რომლებიც დამატებით გაზრდიან საკრედიტო რისკის დონეს ამისათვის სთავაზობს მომხმარებლებს სესხებს როგორც ადგილობრივ ასევე უცხოურ ვალუტაში.

• **საპროცენტო რისკი**

საპროცენტო რისკი გამომდინარეობს საპროცენტო განაკვეთის მიერ მგრძნობიარე აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად მისაღებ შესაძლო ზარალიდან.

საპროცენტო რისკის მონიტორინგის მიზნებისთვის ბანკის იყენებს აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების გეპის ანალიზს. ბანკი რეგულარულად ატარებს საპროცენტო განაკვეთის მიმართ მგრძნობიარობის ანალიზს სტრეს ტესტის ფაგლებში როდესაც გაითვალისწინება მყისიერი განაკვეთების ცვლილება. ანალიზდება ეფექტი როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ასევე გადაფასების ეფექტი კაპიტალზე.

ასევე ბანკს არ გააჩნია სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები და არ ეწევა სპეკულაციურ საქმიანობას, შესაბამისად საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების შედეგად საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები არ გადაფასდება და ეფექტი მინიმალურია.

- **სავალუტო რისკი**

სავალუტო რისკი გულისხმობს ვალუტის კურსის ცვლილების შედეგად ბანკის აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად შესაძლო ზარალის მიღების ალბათობას.

სავალუტო რისკმა შეიძლება შეამციროს საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტები, რადგან ბანკის კაპიტალი ადგილობრივ ვალუტაშია წარმოდგენილი, ხოლო მისი აქტივების დიდი ნაწილი დენომინირებულია უცხოურ ვალუტაში. ასეთ შემთხვევაში, ადგილობრივი ვალუტის გაუფასურება გამოიწვევს კაპიტალის ადეკვატურობის მნიშვნელოვან გაუარესებას, რადგან უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი აქტივების ღირებულება მოიმატებს (ლარის გაუფასურების გამო) და, შესაბამისად, ბანკს ექნება უფრო მეტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, ხოლო ლარში დენომინირებული კაპიტალის მოცულობა უცვლელი დარჩება. ბანკის რეგულარულ სტრეს ტესტებში გაითვალისწინება მკვეთრი გაუფასურება ვალუტების და გამოთვლება დასტრესილი კოეფიციენტები.

ბანკი იკავებს შესაბამის კაპიტალის მოცულობას, რათა არ შეექმნას პრობლემა ამ რისკისაგან გამომწვეული შესაძლო ზარალების დაფარვისას, გარდა ამისა, ბანკი ყოველდღიურად აკონტროლებს კრებსითი ღია სავალუტო პოზიციის მაჩვენებელს და არ ეწევა სპეკულაციურ საქმიანობას ღია სავალუტო პოზიციის დაჭერის გზით.

რისკის სტრატეგიიდან და აპეტიტიდან გამომდინარე ბანკის მიზნობრივი სავალუტო პოზიცია არის დახურული პოზიცია, აქედან გამომდინარე სავალუტო რისკის ალბათობა არის დაბალი.

- **ლიკვიდობის რისკი**

ლიკვიდობის რისკი წარმოადგენს ბანკის ვალდებულებების სრულად ან დროულად შეუსრულებლობის გამო შესაძლო ზარალის წარმოქმნის რისკი. ასევე ლიკვიდობის რისკი განიხილება ბანკის მიერ არასაკმარისი დაფინანსების გამო დაკრედიტების შეფერხებაში, რამაც შესაძლოა გამოიწვიოს თავის მხრივ რეპუტაციული და საკრედიტო რისკები.

ლიკვიდობის რისკის დადგომის დროს ბანკი იძულებული იქნება დაჩქარებული ტემპებით მოიზიდოს სახსრები, რაც თავის მხრივ, გამოიწვევს მიღებული სახსრების მაღალ ხარჯიანობას. აღნიშნული უარყოფითად იმოქმედებს როგორც ბანკის მომგებიანობაზე, ასევე მის რეპუტაციასა და სანდოობის დონეზე.

ლიკვიდობის რისკის მიტიგაცია ხდება ბანკში არსებული პროცედურებით, პოლიტიკებით, ლიმიტებითა და ყოველდღიური მენეჯმენტით, რომელიც შესაბამისობაშია ბანკის რისკის აპეტიტთან, რისკის სტრატეგიასთან და ბიზნეს სტრატეგიასთან. ბანკი ლიკვიდობის რისკს მართავს ყოველდღიურად. მოკლევადიანი ლიკვიდობის რისკის მონიტორინგისთვის გამოიყენება ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის ანგარიშგება ყოველდღიურად ბაზელ

3-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობით. ხოლო გრძელვადიანი ლიკვიდობის მონიტორინგის მიზნებისთვის წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი.

### • საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი, კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი რისკია, რომელსაც ზირაათ ბანკი საქართველო მიიჩნევს მატერიალურად. საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც გამოწვეულია გაუმართავი ან ჩავარდნილი შიდა პროცესებით, ადამიანური რესურსებით და სისტემებით, ან გარე ფაქტორებით. ეს განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, საინფორმაციო ტექნოლოგიების და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, სამართლებრივ რისკს, რეპუტაციულ რისკსა და აუთსორსინგის რისკს.

განსაკუთრებით ბანკის ზომის ზრდის და ოპერაციების სპექტრის გაფართოების პირობებში საოპერაციო რისკის მართვა კრიტიკული ხდება.

საოპერაციო რისკის შეიძლება იყოს როგორც ფულადი ისე არაფულადიც.

მისი იდენტიფიცირების, გაზომვისა და მართვის მეთოდოლოგია გაწერილია ბანკის რისკის მართვასთან დაკავშირებულ დოკუმენტებში.

საოპერაციო რისკის მართვის კუთხით ბანკი მიმართავს:

- ინციდენტების აღრიცხვა და ანგარშგება
- რისკისა და კონტროლის თვითშეფასებებს
- რეგულარულ საინფორმაციო სისტემების აუდიტს და შეღწევალობის ტესტირებას
- აუთსორსინგული ოპერაციების რისკების შეფასება
- ბიზნეს უწყვეტობის გეგმა და შესაბამისი სტრეს-ტესტირება

ზემოაღნიშნული პროცესების შედეგების ანალიზი სრულდება იმ მიზნით, რომ წარმოდგენა შეიქმნას ბანკში არსებული საოპერაციო რისკების პროფილის შესახებ ბანკის რისკ აპეტიტთან მიმართებაში. ანალიზის შედეგად ხორცილდება საოპერაციო რისკების მიტიგაცია ან მიღება (საჭიროების შემთხვევაში) რათა შემდგომში გათვალისწინებულ იქნას ბანკის ბიზნეს საქმიანობაში და სტრატეგიაში.

ბანკის საოპერაციო რისკის მხრივ ხდება რისკის პოზიციების კალკულაცია გამოთვლა საბაზისო ინდიკატორის მეთოდით რაც გადაითარგმნება დამატებით კაპიტალის ბუფერში. ანიშნული მეთოდოლოგია აღწერილია „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური მოთხოვნების შესახებ დებულებაში“

- ქვეყნის რისკი

ზირაათ ბანკი საქართველოს საკუთარი საქმიანობის მნიშვნელოვან ნაწილს უკავშირებს თურქეთის მოქალაქეებს და თურქეთის სახელმწიფოს იურისდიქციაში დაფუძნებულ იურიდიულ პირებს ან/და ისეთ იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს რომელიც ბიზნეს საქმიანობას ეწევიან თურქეთის ტერიტორიაზე ან/და იურისდიქციაში. ბანკის ფორმატი თავისთავად შეიცავს ქვეყნის რისკს, ვინაიდან იგი არის თურქული ბანკის შვილობილი კომპანია საქართველოში. თურქეთში პოლიტიკური ვითარების დამაბვამ, რომელმაც შეიძლება ზეგავლენა იქონიოს ეკონომიკურ ვითარებაზე, საქართველოსა და თურქეთს შორის დიპლომატიური ურთიერთობების გაუარესებამ, საბაჟო განაკვეთების ზრდამ ან კვოტების შემოღებამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს ბანკის კლიენტების ფინანსურ მდგომარეობაზე, რაც შესაბამისად, ზეგავლენას მოახდენს ბანკის მომგებიანობაზეც. ვინაიდან აღნიშნული რისკის დადგომის ალბათობა ძალიან მცირეა, ხოლო მისი ზუსტი ან მიახლოებითი შედეგების გამოთვლა შეუძლებელი, ზირაათ ბანკი საქართველო ამ რისკისაგან გამოწვეული შესაძლო ზარალის გადასაფარად დამატებით დაიკავებს კაპიტალის ბუფერს.

## სტრეს-ტესტირება

ბანკი მინიმუმ წელიწადში ერთხელ ახორციელებს სტრეს-ტესტს და აანალიზებს მიღებულ შედეგებს ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული სტრეს-ტესტების მეთოდური სახელმძღვანელოს მიხედვით. სტრეს-ტესტის შედეგების შედეგად განისაზღვრება სტრეს-ტესტის ბუფერი, რომელიც პილარ 2 ჩარჩოს ერთ-ერთ მნიშვნელოვანი კომპონენტია, რომლის მიზანია სტრეს-სცენარებისა და მაკროეკონომიკური რისკ-ფაქტორების გათვალისწინებით ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფა.

ძირითად სცენარი და დაშვებები: შოკის გამო ხდება გლობალურად ეკონომიკური აქტივობის შენელება. ჩვენი რეგიონის ქვეყნებში რეცესიაა. პარალელურად, მყარდება აშშ დოლარი და რისკის პრემიის ზრდის გამო იზრდება საპროცენტო განაკვეთები.

სტრესის ეფექტი გამოითვლება როგორც გაზრდილი საკრედიტო რისკის მხრივ ასევე, საპროცენტო და მომგებიანობის რისკების მხრივ.

ასევე შემუშავებულია და ხორციელდება ბიზნეს უწყვეტობის ტესტირების ყოველწლიური გეგმა ეროვნული ბანკის საოპერაციო რისკების მართვის დებულების შესაბამისად.



პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ჰარუნ ოზმენი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ომერ აიდინი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.ziraatbank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემსა და ინფორმაციის უზუსტობასა 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 მიტევა</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევა</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">ლეიერიუსის კოეფიციენტი</a>
16	<a href="#">წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</a>
17	<a href="#">რისკის პოზიციის ღირებულება ნარჩენი 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 ქაღალდებზე</a>
21	<a href="#">უმომხედო სესხების ცვლილება</a>
22	<a href="#">სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის კატეგორიის, ვადაგადაცილების 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 ვადაგადაცილების 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 ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით</a>
26	<a href="#">ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალო პროდუქტებზე</a>

ბანკი: სს "ზირათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

		ფას-ის საფუძელზე დაანგარიშებული რიცხვები				
ცხრილი 1	ძირითადი მაჩვენებლები	4Q-2023	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022
	<b>საზღვამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	76,177,762	75,063,474	71,048,291	68,701,451	67,914,369
2	პირველადი კაპიტალი	76,177,762	75,063,474	71,048,291	68,701,451	67,914,369
3	საზღვამხედველო კაპიტალი	76,177,762	75,063,474	71,048,291	68,701,451	67,914,369
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის გაამუხრით მოთხოვნა	21,699,033	21,030,107	17,937,153	17,696,646	14,863,069
5	პირველადი კაპიტალის გაამუხრით მოთხოვნა	27,720,734	27,189,003	23,390,989	23,009,259	19,150,780
6	საზღვამხედველო კაპიტალის გაამუხრით მოთხოვნა	35,703,313	35,351,893	30,619,732	30,050,820	26,737,885
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	225,290,666	224,502,181	200,048,239	194,865,021	192,339,647
	<b>კაპიტალის აღკვეთის კოეფიციენტები (%)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	33.81%	33.44%	35.52%	35.26%	35.31%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	33.81%	33.44%	35.52%	35.26%	35.31%
10	საზღვამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	33.81%	33.44%	35.52%	35.26%	35.31%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის გაამუხრით მოთხოვნა	9.63%	9.37%	8.97%	9.08%	7.73%
12	პირველადი კაპიტალის გაამუხრით მოთხოვნა	12.30%	12.11%	11.69%	11.81%	9.96%
13	საზღვამხედველო კაპიტალის გაამუხრით მოთხოვნა	15.85%	15.75%	15.31%	15.42%	13.90%
	<b>მოგება</b>					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.14%	8.10%	7.94%	7.51%	7.23%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.44%	1.38%	1.30%	1.12%	0.72%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.18%	4.43%	4.35%	4.34%	4.33%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.70%	6.72%	6.65%	6.40%	6.51%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.80%	4.41%	2.71%	0.71%	3.03%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.75%	12.57%	7.65%	1.99%	8.04%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
20	უმუქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	2.83%	3.26%	7.85%	11.65%	8.56%
21	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	1.13%	1.70%	3.42%	3.92%	3.08%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	37.68%	39.89%	43.63%	44.42%	42.64%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	49.87%	46.87%	45.50%	47.27%	53.94%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	32.64%	27.76%	13.34%	6.97%	1.69%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.96%	39.76%	37.84%	37.08%	47.12%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	79.54%	71.70%	72.44%	75.31%	83.27%
27	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	32.96%	37.36%	37.65%	35.54%	40.97%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	67,272,216	81,162,044	84,379,705	84,740,539	86,881,913
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	52,796,636	53,729,727	51,329,268	55,039,573	54,698,304
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	127.42%	151.06%	164.39%	153.96%	158.84%
	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	128,754,130	134,294,831	124,389,092	117,031,453	123,161,000
32	სტაბილური დაფინანსების სკეტირება	105,450,191	102,461,072	88,735,549	84,850,062	79,777,336
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	122.10%	131.07%	140.18%	137.93%	154.38%

"საქართველოს საბანკო დაწესებულებებისათვის ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშთა გეგმის და ანგარიშთა გეგმის გამოყენების ინსტრუქციის" შესაბამისად დაანგარიშებული რიცხვები			
2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022
70,270,743	66,960,276	64,939,309	61,929,824
70,270,743	66,960,276	64,939,309	61,929,824
72,502,470	69,110,597	67,062,036	63,698,330
16,587,877	15,030,191	13,062,596	11,637,788
22,162,755	20,078,311	17,419,077	15,519,252
29,550,340	26,771,082	25,059,680	22,354,404
198,433,140	191,926,825	190,046,070	167,294,874
35.41%	34.89%	34.17%	37.32%
35.41%	34.89%	34.17%	37.32%
36.54%	36.01%	35.29%	38.44%
8.36%	7.83%	6.87%	7.26%
11.17%	10.46%	9.17%	9.68%
14.89%	13.95%	13.19%	14.03%
8.41%	7.57%	7.31%	7.24%
1.28%	1.10%	0.71%	0.63%
4.67%	4.25%	4.26%	4.27%
7.13%	6.47%	6.60%	6.61%
5.58%	4.14%	3.53%	4.39%
15.97%	11.84%	9.65%	11.94%
7.92%	6.34%	8.14%	9.40%
3.24%	4.46%	5.01%	5.31%
43.81%	44.68%	42.88%	41.62%
46.29%	48.33%	54.36%	51.58%
13.84%	7.14%	1.35%	4.24%
37.86%	37.32%	47.81%	39.71%
72.38%	75.34%	83.32%	81.20%
37.67%	35.76%	41.49%	44.53%
84,379,705	84,740,539	72,581,381	72,861,642
51,329,268	55,039,573	49,271,386	49,643,521
164.39%	153.96%	147.31%	146.77%
123,637,721	115,315,882	120,333,561	122,850,672
88,452,596	83,873,033	75,974,892	80,500,243
139.78%	137.49%	158.39%	152.61%

\* კონსერვატივის ბუფერის მოთხოვნის გახელმძაბვას დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზღვამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://nbg.gov.ge/covid-19>  
 \*\*\* სეი-ის თვითლოლოგიით გააგაოიფიული კოეფიციენტი, რომელიც ათულის თვითლოლოგიისა განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.  
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR აღნიშნული წარმოადგენს კომპიციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი:  
თარიღი:

სს "ზირათი ბანკი საქართველო"  
31-12-2023

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	სანგარიშგება პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალატა	სულ	ლარი	უცვალატა	სულ
<b>აქტივები</b>							
1	<b>ზღვრი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკები</b>	9,925,902	53,980,818	63,906,720	27,319,054	65,088,092	92,407,146
1.1	ზღვრი ფული	1,660,915	4,467,262	6,128,177	2,011,542	4,515,499	6,527,041
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8,236,869	24,908,932	33,145,801	19,276,986	25,930,561	45,207,547
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	28,117	24,604,624	24,632,741	6,030,526	34,642,032	40,672,558
2	<b>საფარველი განზრდილი დანაშაუნი აქტივები</b>			0			0
2.1	მათ შორის: წარმომავალი ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
3	<b>სადავებელი წესით რეალური დირექტორები შეფასებული არასაფარველი დანაშაური ინსტრუმენტები შიგნით-ზარალში ასახვით</b>			0			0
4	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირექტორები შეფასებული დანაშაური აქტივები, შიგნით-ზარალში ასახვით</b>			0			0
5	<b>რეალური დირექტორები შეფასებული დანაშაური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით</b>			0	0	0	0
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			0			0
5.2	სადავო ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.3	გაყვანილი სესხები და მოიხორციელები			0			0
6	<b>ამორტიზებული დირექტორები შეფასებული დანაშაური აქტივები</b>	87,190,683	49,307,170	136,497,853	57,382,430	41,496,926	98,879,355
6.1	სადავო ფასიანი ქაღალდები	5,389,584		5,389,584	1,986,530		1,986,530
6.2	გაყვანილი სესხები და მოიხორციელები	81,801,099	49,307,170	131,108,269	55,395,899	41,496,926	96,892,825
7	<b>ინვესტიციები შეიღობილ, შეგებში და ერთობლივ საქმიანობებში</b>			0			0
8	<b>გადასაღებ განზრდილი გრძელვადიანი აქტივები და გამართული კვადრები</b>			0			0
9	<b>მატერიალური აქტივები</b>	4,766,424	0	4,766,424	5,615,577	0	5,615,577
9.1	მოიხორციელები	4,766,424		4,766,424	5,615,577		5,615,577
9.2	სარეზერვუარი ქონება			0			0
10	<b>არასაფარველი აქტივები</b>	871,005	0	871,005	976,799	0	976,799
10.1	გაყვანილი			0			0
10.2	სხვა არასაფარველი აქტივები	871,005		871,005	976,799		976,799
11	<b>სადავასადავო აქტივები</b>	0	0	0	0	0	0
11.1	მიმდინარე სადავასადავო აქტივები	0	0	0	0	0	0
11.2	გადავადებული სადავასადავო აქტივები	0	0	0	0	0	0
13	<b>სხვა აქტივები</b>	1,574,128	500,533	2,074,661	844,707	1,330,539	2,175,246
13.1	მათ შორის: დასაკვირვებელი ქონება	67,640		67,640	124,640		124,640
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	0	0	0			0
14	<b>სულ აქტივები</b>	104,328,142	103,788,521	208,116,663	92,138,567	107,915,557	200,054,123
<b>ვალდებულებები</b>							
15	<b>საფარველი განზრდილი ვალდებულებები</b>			0			0
15.1	მათ შორის: წარმომავალი ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
16	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირექტორები შეფასებული დანაშაური ვალდებულებები შიგნით-ზარალში ასახვით</b>			0			0
17	<b>ამორტიზებული დირექტორები შეფასებული დანაშაური ვალდებულებები</b>	25,505,445	102,292,128	127,797,574	19,218,255	102,717,845	121,936,100
17.1	დეპოზიტები	25,203,376	101,964,568	127,167,943	18,715,454	102,126,004	120,841,458
17.2	სესხები სახსრები	0	5,314	5,314	0	200,476	200,476
17.3	გამომწვეული სადავო ფასიანი ქაღალდები	0		0			0
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	302,070	322,247	624,317	502,802	391,364	894,166
18	<b>ანარიტები</b>	41,182	148,935	190,117	41,967	23,850	65,817
19	<b>სადავასადავო ვალდებულებები</b>	670,445	0	670,445	1,307,361	0	1,307,361
19.1	მიმდინარე სადავასადავო ვალდებულებები	599,699	0	599,699	775,190		775,190
19.2	გადავადებული სადავასადავო ვალდებულებები	70,746	0	70,746	532,171		532,171
20	<b>ხეზრდინარეული ვალდებულებები</b>	0	0	0			0
21	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	596,828	1,812,931	2,409,759	1,380,246	6,473,431	7,853,677
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები			0			0
22	<b>სულ ვალდებულებები</b>	26,813,900	104,253,995	131,067,895	21,947,829	109,215,126	131,162,954
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>							
23	<b>საკუთარი კაპიტალი</b>	50,000,000		50,000,000	50,000,000		50,000,000
24	<b>პრივილიზირებული აქციები</b>	0		0	0		0
25	<b>საკუთარი კაპიტალი</b>	0		0	0		0
26	<b>(-) გამოყვანილი საკუთარი აქციები</b>	0		0	0		0
27	<b>გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა</b>			0			0
27.1	რეალური ფინანსური ინსტრუმენტების წილობრივი კომპონენტი			0			0
27.2	სხვა გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები			0			0
28	<b>აქტივებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი</b>			0			0
29	<b>დაფარული სხვა სრული შემოსავალი</b>	0	0	0			0
29.1	გადავადების რეზერვი			0			0
29.2	რეალური დირექტორების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირექტორებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			0			0
29.3	რეალური დირექტორები სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სადავო ინსტრუმენტების რეალური დირექტორების ცვლილებები			0			0
30	<b>გაყვანილი ფული</b>	27,048,768		27,048,768	18,891,168		18,891,168
31	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>	77,048,768	0	77,048,768	68,891,168	0	68,891,168
32	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>	103,862,668	104,253,995	208,116,663	90,838,997	109,215,126	200,054,122

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>	12,161,385	4,459,307	16,620,692	9,956,946	2,807,449	12,764,395
1.1	სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური აქტივები			0			0
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			0			0
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			0			0
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			0			0
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	12,161,385	4,459,307	16,620,692	9,956,946	2,807,449	12,764,395
1.6	სხვა აქტივები			0			0
2	<b>(საპროცენტო ხარჯები)</b>	-1,002,430	-1,937,402	-2,939,831	-498,363	-771,985	-1,270,348
2.1	(სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური ვალდებულებები)			0			0
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			0			0
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	-948,964	-1,937,402	-2,886,366	-455,792	-769,016	-1,224,808
2.4	(სხვა ვალდებულებები)	-53,465	0	-53,465	-42,571	-2,968	-45,540
3	<b>შემოსავალი დივიდენდებიდან</b>			0			0
4	<b>საკომისიო შემოსავალი</b>	650,598	1,151,274	1,801,873	438,618	991,503	1,430,121
5	<b>(საკომისიო ხარჯი)</b>	-355,193	0	-355,193	-157,528	0	-157,528
6	<b>წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით</b>			0			0
7	<b>შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა</b>			0			0
8	<b>შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა</b>			0			0
9	<b>შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა</b>			0			0
10	<b>საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა</b>	1,696,484	0	1,696,484	2,363,816		2,363,816
11	<b>არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა</b>			0			0
12	<b>სხვა საოპერაციო შემოსავალი</b>			0			0
13	<b>(სხვა საოპერაციო ხარჯი)</b>			0			0
14	<b>(ადმინისტრაციული ხარჯები)</b>	-6,987,205	0	-6,987,205	-6,306,943	0	-6,306,943
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	-3,846,179		-3,846,179	-3,419,622		-3,419,622
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	-3,141,026		-3,141,026	-2,887,322		-2,887,322
15	<b>(დევთის და ამორტიზაციის ხარჯები)</b>	-1,303,209		-1,303,209	-1,153,229		-1,153,229
16	<b>ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა</b>			0			0
17	<b>(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანულორება)</b>	-18,800	-130,712	-149,512	-27,701	-9,801	-37,501
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	-18,800	-130,712	-149,512	-27,701	-9,801	-37,501
17.2	(სხვა ანარიცხები)			0			0
18	<b>(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)</b>	492,299	55,870	548,169	-884,122	-479,338	-1,363,459
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			0			0
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	492,299	55,870	548,169	-884,122	-479,338	-1,363,459
19	<b>(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება ინვესტიციების შეიღობილ, მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)</b>			0			0
20	<b>არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება</b>			0			0
21	<b>წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით</b>			0			0
22	<b>მოგება ან (-) ზარალი დახვეწარმდე</b>	5,333,930	3,598,337	8,932,267	3,731,494	2,537,829	6,269,323
23	<b>(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)</b>	-1,181,380		-1,181,380	-913,087		-913,087
24	<b>მოგება ან (-) ზარალი დახვეწის შემდეგ</b>	4,152,550	3,598,337	7,750,887	2,818,407	2,537,829	5,356,236

ბანკი: სს "ზირათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	345,459,100	407,386,147	752,845,247	295,911,595	205,486,010	501,397,605
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	340,747,000	387,142,616	727,889,616	292,978,500	178,906,970	471,885,470
3.2	გარანტია	4,712,100	20,243,532	24,955,632	2,933,095	26,579,041	29,512,136
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	125,654,549	133,697,133	259,351,682	87,486,873	99,453,622	186,940,495
5.1	ფულადი სახსრები	807,790	8,126,759	8,934,550	497,298	4,065,970	4,563,267
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება:	124,846,759	125,570,373	250,417,132	86,989,575	95,387,652	182,377,228
5.3.1	საცხოვრებელი	34,462,091	25,555,142	60,017,233	20,895,543	22,850,919	43,746,462
5.3.2	კომერციული	45,084,734	58,365,895	103,450,629	35,510,150	39,873,527	75,383,677
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	22,162,495	4,521,008	26,683,503	21,869,517	4,702,228	26,571,746
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	23,137,439	37,128,329	60,265,768	8,714,365	27,960,977	36,675,342
5.3.5	სხვა	0	0	0	0	0	0
5.4	მოდრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
5.7	სხვა	0	0	0	0	0	0
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	5,190,392	7,520,158	12,710,550	3,347,512	2,883,935	6,231,447
7	გაცემული გარანტიები	10,232,770	35,585,208	45,817,978	10,525,246	23,394,394	33,919,640
8	აკრედიტივი			0			0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	0	0	0	0	0
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები			0			0
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
9.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
10	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	470,354	319,732	790,085	32,483	50,950	83,433
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	0	0	11,000	0	11,000
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	408	408	1,112	0	1,112
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	439,372	220,468	659,840	15,594	26,589	42,183
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	30,982	98,856	129,837	4,777	24,361	29,138
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		4Q-2023	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	204,434,072	203,112,661	176,610,969	171,420,997	170,648,958
1.1	საბალანსო ელემენტები*	176,008,312	174,834,680	155,334,844	150,090,200	152,094,981
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	28,425,760	28,277,981	21,276,125	21,330,797	18,553,976
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0	0	0	
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	465,474	998,400	3,046,150	3,052,904	1,299,569
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	20,391,120	20,391,120	20,391,120	20,391,120	20,391,120
4	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>225,290,666</b>	<b>224,502,181</b>	<b>200,048,239</b>	<b>194,865,021</b>	<b>192,339,647</b>

\*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.



ბანკი:

სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31-12-2023

**იფლორაცია ბაზის საბუღალტრო საბჭოს, დირექტორატის და  
აქციონერთა შესახებ**

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	ჭარუნ ოზმენი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ოზლემ მელექ სეზერი	არადამოუკიდებელი წევრი
3	დიმიტრი ჯაფარიძე	დამოუკიდებელი წევრი
4	ქეთევან ტყავაძე	დამოუკიდებელი წევრი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ომერ აიღინი	გენერალური დირექტორი
2	ჰალუქ ჯენგიზ	გენერალური დირექტორის მოადგილე (საოპერაციო, ფინანსების მიმართულებით)
3	მერთ ქოზაჯიოღლუ	დირექტორი (მარკეტინგი და საკრედიტოს მიმართულებით)
4	არჩილ ჟიჟავაძე	დირექტორი (შესაბამისობისა და რისკების მართვის მიმართულების დირექტორი)
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1		100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1		%

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

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
<b>1</b>	<b>ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში</b>	<b>63,906,720</b>	<b>0</b>
1.1	ნაღდი ფული	6,128,177	6,128,177
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	33,145,801	33,145,801
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	24,632,741	24,632,741
<b>2</b>	<b>საგაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	0
<b>3</b>	<b>სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	0	0
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	0	0
<b>6</b>	<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები</b>	<b>136,497,853</b>	<b>0</b>
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	5,389,584	5,389,584
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	131,108,269	131,108,269
<b>7</b>	<b>ინვესტიციები შეიღობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8</b>	<b>გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი აჯაჟიზი</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9</b>	<b>მატერიალური აქტივები</b>	<b>4,766,424</b>	<b>0</b>
9.1	ძირითადი საშუალებები	4,766,424	4,766,424
9.2	საინვესტიციო ქონება	0	0
<b>10</b>	<b>არამატერიალური აქტივები</b>	<b>871,005</b>	<b>871,005</b>
10.1	გუდივილი	0	0
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	871,005	871,005
<b>11</b>	<b>საგადასახადო აქტივები</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	0	0
11.2	გადვადებული საგადასახადო აქტივები	0	0
<b>13</b>	<b>სხვა აქტივები</b>	<b>2,074,661</b>	<b>2,074,661</b>
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	67,640	67,640
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	0	0
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>208,116,663</b>	<b>871,005</b>
			<b>207,245,657</b>

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

**საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები**

ცხრილი 8 ლარებით

1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	207,245,657
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	58,338,411
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 კორექტირებამდე</b>	265,584,068
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	0
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-29,912,651
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	0
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	235,671,417

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

ბანკი: სს "ზირათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

გზრილი 9 საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	77,048,768
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	50,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	27,048,768
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	871,005
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებულ გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	871,005
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 ზედრეული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	სხვა დაქვითვები	
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმომადგენელი 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 დაქვითვისასთვის	
24	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	76,177,762
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 დაქვითვისასთვის	
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	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მინვლით შეზღუდული რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
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 "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

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%	10,138,080
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	13,517,440
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	18,023,253
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	5.13%	11,560,953
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	6.30%	14,203,294
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	7.85%	17,680,059
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.63%	21,699,033
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	12.30%	27,720,734
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	15.85%	35,703,313

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

ბანკი: სს "ზირათი ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

ცხრილი 10

**საბალანსო ოქვისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირექტორის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებში ფას-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	<b>წაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში</b>	<b>63,906,720</b>	
1.1	წაღდი ფული	6,128,177	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	33,145,801	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	24,632,741	
2	<b>სავაჭროდ გამოზრული ფინანსური აქტივები</b>	<b>0</b>	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	
3	<b>სავადგებულო წესით რეალური დირექტორებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით</b>	<b>0</b>	
4	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირექტორებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით</b>	<b>0</b>	
5	<b>რეალური დირექტორებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით</b>	<b>0</b>	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	0	
5.2	სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	0	
6	<b>ამორტიზებული დირექტორებით შეფასებული ფინანსური აქტივები</b>	<b>136,497,853</b>	
6.1	სავალი ფასიანი ქაღალდები	5,389,584	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	131,108,269	
7	<b>ინვესტიციები შეიღობილ, რეკვიზირ და ერთობლივ საქმიანობებში</b>	<b>0</b>	
8	<b>გასაყვადი გამოზრული გრძელვადიანი აქტივები და გაზღვრილი ვალდებულებები</b>	<b>0</b>	
9	<b>მატერიალური აქტივები</b>	<b>4,766,424</b>	
9.1	ძირითადი საშუალებები	4,766,424	
9.2	სამშენებლო სამუშაოები	0	
10	<b>არამატერიალური აქტივები</b>	<b>871,005</b>	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	გადავლილი	0	
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	871,005	
11	<b>საგადასახადო აქტივები</b>	<b>0</b>	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	0	
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	0	
13	<b>სხვა აქტივები</b>	<b>2,074,661</b>	
13.1	მათ შორის: დანაკლებული ქონება	67,640	
13.2	მათ შორის: მოსაღები დივიდენდები	0	
14	<b>სულ აქტივები</b>	<b>208,116,663</b>	
	<b>ვალდებულებები</b>	<b>0</b>	
15	<b>სავაჭროდ გამოზრული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>0</b>	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	
16	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირექტორებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით</b>	<b>0</b>	
17	<b>ამორტიზებული დირექტორებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>127,797,574</b>	
17.1	დეპოზიტები	127,167,943	
17.2	ნაქვებები სახსრები	5,314	
17.3	გამოზრული სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	624,317	
18	<b>ანარიები</b>	<b>190,117</b>	
19	<b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>	<b>670,445</b>	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	599,699	
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	70,746	
20	<b>სუბორდინირებული ვალდებულებები</b>	<b>0</b>	
21	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	<b>2,409,759</b>	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	0	
22	<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>131,067,895</b>	
	<b>საკუთარი კაპიტალი</b>	<b>0</b>	
23	<b>საქვითი კაპიტალი</b>	<b>50,000,000</b>	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	<b>პრივილეზირებული აქციები</b>	<b>0</b>	
25	<b>საქვითი კაპიტალი</b>	<b>0</b>	
26	<b>(-) გამოხდილი საკუთარი აქციები</b>	<b>0</b>	
27	<b>გამოზრული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა</b>	<b>0</b>	
27.1	როული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	0	
27.2	სხვა გამოზრული წილობრივი ინსტრუმენტები	0	
28	<b>აქტივზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი</b>	<b>0</b>	
29	<b>დაკრძალული სხვა სრული შემოსავალი</b>	<b>0</b>	
29.1	გადავადების რეზერვი	0	
29.2	რეალური დირექტორების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებზე შეფასებულია რეალური დირექტორებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	0	
29.3	რეალური დირექტორებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალი ინსტრუმენტების რეალური დირექტორების ცვლილებები	0	
30	<b>გაუნაწილებელი მოგება</b>	<b>27,048,768</b>	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>	<b>77,048,768</b>	
32	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>	<b>208,116,663</b>	



ბანკი: სს "ზირათი ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის კათალიკონებით გარესსაბალანსო ელემენტები)

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები დენტრალური მთავრობებისა და დენტრალური ბანკების მიმართ	6,922,185		6,704,268		0		0		0		0		0		0		0		0		0		24,908,932	0	0	0	0	0	0	0	0	26,249,786	
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შრავალშირეი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		28,117		0		0		24,604,624		0		0		0		0		0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	12,307,935	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონკორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		69,098,101	22,338,566	0	0	0	0	0	0	0	91,436,668	
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		62,010,167	6,087,193	0	0	0	0	0	0	0	68,097,361	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
10 ვალდებულებული სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
11 მთლიანი საწვდამწვევლო რისკის კატივირიაში შემავალი ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კონკორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
14 სხვა ერთეულები	5,948,482		847,991		0		0		0		0		0		0		0		0		0		6,172,724	0	0	0	0	0	0	0	0	6,342,322	
<b>სულ</b>	<b>12,870,667</b>	<b>0</b>	<b>7,580,376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24,604,624</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>162,189,925</b>	<b>28,425,760</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>204,434,072</b>		



ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	38,535,385	0	0	0	26,249,786	26,249,786	68%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	24,632,741	0	0	0	12,307,935	12,307,935	50%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	69,098,101	45,562,073	22,338,566	91,436,668	91,436,668	100%	
8 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	62,010,167	12,776,338	6,087,193	68,097,361	68,097,361	100%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!
10 გადაგადაცილებული სესხები	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!
11 მათალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	12,969,197	0	0	0	6,342,322	6,342,322	49%
<b>სულ</b>	<b>207,245,592</b>	<b>58,338,411</b>	<b>28,425,760</b>	<b>204,434,072</b>	<b>204,434,072</b>	<b>87%</b>	

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი

		მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი 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				15221143.64	52051072.77	67272216.41	15193026.27	29339381.19	44532407.46
<b>გადინება</b>										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	2447394.69	32611399.1	35058793.79	790807.5524	13350033.22	14140840.77	179607.928	2904583.889	3084191.817
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	22735856.46	68328687.02	91064543.48	8499646.429	22089080.62	30588727.05	6733094.518	39086275.99	45819370.51
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	15423162.32	43105365.43	58528527.75	2716053.249	6504838.676	9220891.925	996146.2135	2486085.176	3482231.39
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება				0	0	0			
7	სხვა გადინება	456137.94	1346728.54	1802866.48	119264.12	0	119264.12	119264.12	0	119264.12
8	<b>ფულის მთლიანი გადინება</b>	41062551.41	145392180.1	186454731.5	12125771.35	41943952.51	54069723.86	8028112.779	44476945.06	52505057.84
<b>შემოდინება</b>										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	0	0	0			0	0	0	0
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	66528410.95	63391340.58	129919751.5	882512.9021	390574.5915	1273087.494	910630.2721	24995198.35	25905828.62
11	ფულის სხვა შემოდინება	291120.29	16673.4128	307793.7028	0	0	0	0	0	0
12	<b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	66819531.24	63408013.99	130227545.2	882512.9021	390574.5915	1273087.494	910630.2721	24995198.35	25905828.62
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				15221143.64	52051072.77	67272216.41	15193026.27	29339381.19	44532407.46
14	ფულის წმინდა გადინება				11243258.45	41553377.92	52796636.37	7117482.507	19481746.71	26599229.21
15	ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი (%)				135.38%	125.26%	127.42%	213.46%	150.60%	167.42%

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



ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31-12-2023

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	208,116,598
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(871,005)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>207,245,592</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 ვარაგის 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 ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაპენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	<b>სულ ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	58,338,411
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(29,912,651)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>28,425,760</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>76,177,762</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>235,671,352</b>
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>0.3232</b>
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს



ბანკი: სს "ზირათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023

ცხრილი 16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>						
1	კაპიტალი:	76,177,762	-	-	460,878	76,638,640
2	საზედამხებველო კაპიტალი	76,177,762	-	-	-	76,177,762
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				460,878	460,878
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	15,489,141	11,328,979	7,917,217	323,456	21,290,043
5	რეზიდენტი	1,986,127	5,605,432	695,508	69,924	7,939,142
6	არარეზიდენტი	13,503,014	5,723,548	7,221,709	253,532	13,350,901
7	საბითუმო დაფინანსება	52,866,197	8,790,933	4,153,204	(34,812)	30,825,447
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	52,866,197	4,666,305	4,153,204	(34,812)	30,825,447
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	-	4,124,628	-	-	-
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					-
11	სხვა ვალდებულებები	-	2,655,119	204,191	26,913,393	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები					
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	2,655,119	204,191	26,913,393	-
14	<b>სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>128,754,130</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	67,333,787	-	-	-	1,402,990
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	1,962,516	28,007,846	29,847,560	57,120,998	77,833,308
17	ფინანსური ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18	ფინანსური ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	1,892,932	-	-	-	283,940
19	არაფინანსური ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	69,584	27,938,262	29,847,560	57,120,998	77,514,576
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	-	-	-	-
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	-	-	-	-
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	-	-	-	-
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	69,584	-	-	34,792
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	7,712,090	3,433,609	2,345,086	9,482,165	20,049,577
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები					
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	7,712,090	3,433,609	2,345,086	9,482,165	20,049,577
28	გარებალანსური მუსლები	-	16,999,076	20,970,988	20,396,140	6,164,315
29	<b>სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					<b>105,450,191</b>
30	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>122.10%</b>

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

ბანკი: სს "ზირათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023  
 ცხრილი 17

განაწილება ზარტერ-ვადაწახის მიხედვით	რისკის კლასები	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		33145801.19	5389584.25				38535385.44
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							0
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							0
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							0
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ							0
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		8484238.831	16148502.3				24632741.13
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ			24802253.54	34658781.58	9637066.25		69098101.37
8 უპირობო და პირობითი საბაზო მოთხოვნები			19198024.62	21471325.95	21331775.35	9041.64	62010167.57
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით							0
10 ვადაგადაცილებული სესხები*							0
11 მაღალი საზღვარსმდე დელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							0
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							0
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							0
14 სხვა ერთეულები:		6128177.237	1535533.499	307705.61	832012.4869	4165768.23	12969197.06
15 <b>სულ</b>		<b>47758217.26</b>	<b>67073898.21</b>	<b>56437813.15</b>	<b>31800854.09</b>	<b>4174809.87</b>	<b>207245592.6</b>

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

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023  
**ცხრილი 18**

საბალანსო პეტიცები		ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
		მოლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)	
<b>რისკის კლასიზაცია</b>		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უშუალოდ	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უშუალოდ					
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		38535385.44					38,535,385.44
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		24632741.13					24,632,741.13
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	1392137.708	68445575.44	739611.78				69,098,101.37
8	უპირობო და პირობითი სადალო მოთხოვნები	2365975.14	60401748.78	757556.35		421730.02		62,010,167.57
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საფორვრებული უძრავი ქონებით							-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*							-
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
14	სხვა ერთეულები:		13840202.35					13,840,202.35
15	<b>სულ</b>	<b>3758112.848</b>	<b>205855653.2</b>	<b>1497168.13</b>	<b>0</b>	<b>421730.02</b>		<b>208,116,597.87</b>
16	მათ შორის: სესხები	3758112.848	128847324.2	1497168.13	0	421730.02		131,108,268.94
17	მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები		5389584.25					5,389,584.25

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

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023  
**ცხრილი 19**

საბალანსო აქტივები	ა		ბ		გ	დ	ე	ვ	
	მოლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი					აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი							
<b>სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით</b>									
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები			43663144.29	22532.24				43,640,612.05	
2 საფინანსო ინსტიტუტები			25857320.21	4056.16				25,853,264.05	
3 საბითუმო ლომბარდი								-	
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი			6369731.37	8715.33				6,361,016.04	
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	756310.1992		3887336.999	172968.86				4,470,678.34	
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)			10760207.75	69265.06				10,690,942.69	
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	168649.1246		12407906.35	157244.97				12,419,310.50	
8 სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	182717.92		3228171.714	26036.78		421730.02		3,384,852.85	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება			2657204.241	16775.07				2,640,429.17	
10 ხანგრძლივი მიხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	1392137.708		1415096.989	229964.99				2,577,269.71	
11 ფისსაქონლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა			5039441.116	7293.17				5,032,147.95	
12 ვაჭრობა (სხვა)	581516.8781		20992715.98	225445.61				21,348,787.25	
13 წარმოება (სხვა)	945.22		12611896.75	98323.32				12,514,518.65	
14 სასტუმროები და ტურიზმი			4696109.68	80319.06				4,615,790.62	
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები			6582302.026	11366.63				6,570,935.40	
16 მძიმე მრეწველობა								-	
17 ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	527221.04		1503416.755	227403.78				1,803,234.01	
18 ენერჯეტიკა								-	
19 კომუნიკაციების დილერები								-	
20 ჯანდაცვა			235438.94	284.06				235,154.88	
21 ფარმაცევტიკა	4928.09		151450.12	3060.15				153,318.06	
22 ტელეკომუნიკაცია			10007.68	7.63				10,000.05	
23 სერვისი	144631.8882		19440695.88	117174.22				19,468,153.55	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი			8286.19	6.33				8,279.86	
25 სხვა			1052441.825	18924.71				10,505,493.54	
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი								-	
27 სხვა აქტივები			13812408.65					13,812,408.65	
28 <b>სულ</b>		<b>3759058.068</b>	<b>205854707.9</b>	<b>1497168.13</b>	<b>0</b>	<b>421730.02</b>		<b>208,116,597.87</b>	

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31-12-2023  
**ცხრილი 20**

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ საგალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
<b>1</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	2,356,037.23	
<b>2</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა</b>	524,954.47	0
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	252,441.78	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	272,512.69	
<b>3</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება</b>	850,786.48	0
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად		
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	850,786.48	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად		
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-342,920.01	
<b>5</b>	<b>აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>1,687,285.22</b>	<b>0</b>

--

ბანკი:  
თარიღი:  
**ცხრილი 21**

სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
31-12-2023

<b>უმოქმედო სესხების ცვლილება</b>		<b>უმოქმედო სესხების მთლიანი დირებულება</b>	<b>უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება</b>
<b>1</b>	<b>საწყისი ბალანსი</b>	4165415.181	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	1227566.625	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	8519.4495	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	1643388.406	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	446531.1119	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	1196857.294	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით		
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		
<b>12</b>	<b>ბალანსი პერიოდის ბოლოს</b>	<b>3758112.849</b>	







სესხები	მოლიანი ღირებულება				მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	
<b>სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით</b>									
1 საბიუჯეტო ორგანიზაციები	5127758.846	5073509.766	54249.08		22532.24	20356.46	2175.78		
2 საფინანსო ინსტიტუტები	1224579.083	1215678.593	8900.49		4056.16	3698.88	357.28		
3 საბითუმო ლომბარდი	0				0				
4 კომპანიების დევიდენდები	6369731.37	6215223.58	154507.79		8715.33	4885.97	3829.36		
5 კომპანიების მენეჯმენტი	4643647.198	3090761.199	796575.8	756310.1992	172968.86	19832.69	12033.79	141102.38	
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დევიდენდები)	10734891.87	8692686.961	2042204.912		69265.06	30194.89	39070.17		
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	12576555.47	5027121.383	7380784.963	168649.1246	157244.97	21103.13	121982.13	14159.71	
8 სამომხმარებლო საქონლით გაქრობა	3410889.634	3228171.714		182717.92	26036.78	10695.87		15340.91	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	2657204.241	2657204.241			16775.07	16775.07			
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	2807234.697	1415096.989		1392137.708	229964.99	3064.75		226900.24	
11 ფისკალური, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	5039441.116	5039441.116			7293.17	7293.17			
12 გაქრობა (სხვა)	21573781.51	20023892.52	968372.118	581516.8781	225445.61	103061.97	13028.23	109355.41	
13 წარმოება (სხვა)	12611774.91	6651863.6	5959911.311		98323.32	7051.82	91271.5		
14 სასტუმროები და რესტორნები	4696109.68	596984.44	4099125.24		80319.06	1131.92	79187.14		
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	6582295.57	6582295.57			11366.63	11366.63			
16 მიმღი მრეწველობა	0				0				
17 ბუნებრივსამართი სადგურები და ბუნების იმპორტიორები	2030637.795	1371607.635	131809.12	527221.04	227403.78	3179.06	1933.26	222291.46	
18 ენერჯეტიკა	0				0				
19 გეოლოგიური დოკუმენტაცია	0				0				
20 ავანდაცვა	235438.94	235438.94			284.06	284.06			
21 ფარმაცევტიკა	156378.21	151450.12		4928.09	3060.15	199.91		2860.24	
22 ტელეკომუნიკაცია	10007.68	10007.68			7.63	7.63			
23 სერვისი	19584374.81	17964153.14	1475589.779	144631.8882	117174.22	69561.53	25265.45	22347.24	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	8286.19	8286.19			6.33	6.33			
25 სხვა	10524418.25	10340762.7	183655.55		18924.71	11435.52	7489.19		
26 სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	0				0				
27 <b>სულ</b>	132605437.1	105591638.1	23255686.15	3758112.848	0	1497168.13	345187.26	397623.28	754357.59





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="#">უმათლესი 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 ზირაათ ბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31/12/2023

ცხრილი 20 ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო 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 საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
1 ფული და ფულის ეკვივალენტები	44,130,913	44,130,913	7*
2 ფულის ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	19,775,806	19,775,806	8*
3 კლიენტებზე გაცემული სესხები	130,994,486	131,108,269	9*
4 საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,389,584	5,389,584	10*
5 სხვა აქტივები	620,768	2,103,161	
6 არამატერიალური აქტივები	871,005	871,005	
7 აქტივების გამოყენების უფლება	668,296	668,296	11*
8 ძირითადი საშუალებები	4,098,128	4,098,128	12*
<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>206,548,986</b>	<b>208,145,162</b>	<b>0</b>
a	b	c	d
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
1 ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	23,560,520	23,560,520	13*
2 ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	104,189,821	103,612,736	14*
3 საიჯარო ვალდებულებები	624,317	624,317	11*
4 გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	37,232	70,746	
5 გაცემული გარანტიების რეზერვი	190,116	190,117	
6 სხვა ვალდებულებები	1,091,811	3,009,458	15*
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>129,693,817</b>	<b>131,067,894</b>	<b>0</b>
a	b	c	d
კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
1 სააქციო კაპიტალი	50,000,000	50,000,000	16*
2 გაუნაწილებელი მოგება	26,855,169	27,077,268	
<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>76,855,169</b>	<b>77,077,268</b>	<b>0</b>

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31/12/2023

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

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო  
თარიღი: 31/12/2023

ცხრილი 22 ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		2023	2022	2021
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	2,914	1,286
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს			
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს			
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა			

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31/12/2023

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	13,680,861	11,402,217	8,758,756		
2 მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,511,664	1,812,888	960,308		
3 მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	0	1,452	938		
4 მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	16,192,525	13,213,653	9,718,126	13,041,435	24,452,690

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31/12/2023

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	4	4	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	588,491	108,245	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	588,491	108,245	
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			
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	22,650	27,098	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	22,650	27,098	
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	611,141	135,343	0

ბანკი:  
თარიღი:

სს ზირაათ ბანკი საქართველო  
31/12/2023

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 ზირაათ ბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31/12/2023

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 ამლები 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 ზირაათ ბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31/12/2023

ცხრილი 27 უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რადიკალიზაცია)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		
		აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში			ცვლილება პერიოდის განმავლობაში									აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს		
		გადავადებული	განადღებული	სულ (a+b)	გადემა		განადღება	ჩამორთმევა		სხვა ცვლილებები		გადავადებული (a+d-f-g)	განადღებული (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)		
					მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებული		მათ შორის: გადავადებულის	მათ შორის: განადღებულის	ყიდვა	გაყიდვა					
	უმაღლესი მენეჯმენტი															
1	სულ:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.1				0								0	0	0		
1.2				0								0	0	0		
1.3				0								0	0	0		
1.4				0								0	0	0		
1.5				0								0	0	0		
1.6				0								0	0	0		
.....				0								0	0	0		
	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები															
2	სულ:											0	0	0		