სს ზირაათ ბანკი საქართველოს პილარ 3-ის წლიური ანგარიში

2025 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“ **2025** წლის აუდიტის დასკვნა*	*ფინანსური ანგარიშგება **31.12.2025**-ის მდგომარეობით*
სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ ვებ გვერდი	***http://www.ziraatbank.ge/***
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, 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 მისაბაძი 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 შესაბამისსად. 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 საქართველოს“ ფინანსური მაჩვენებლები.

2025 წლის 31 დეკემბრის აუდიტის დასკვნის მიხედვით, ბანკის ფინანსური მონაცემები შემდეგია: სს ზირაათ ბანკი საქართველოს მთლიანი აქტივები 2024 წლის ბოლოსთვის შეადგენდა 255,854,812 ლარს, ხოლო 2025 წლის ბოლოსთვის 401,344,285 ლარს, ასევე ვალდებულებები კლიენტების მიმართ 2024 წელს შეადგენდა 174,295,288 ლარს, ხოლო 2025 წელს შეადგენს 312,851,958 ლარს. ბანკი ინარჩუნებს სტაბილური ზრდის ტემპს.

ბანკის ფინ. მაჩვენებლების ცხრილი იხ.ქვევით:

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები *	2025	2024
მთლიანი სესხები/ მთლიან აქტივებთან	60.38%	63.48%
მთლიანი სესხები/ დეპოზიტებთან	133.06%	120.11%
უმოქმედო სესხები/ მთლიან სესხებთან	5.63%	3.57%
ლიკვიდური აქტივები/ მთლიან აქტივებთან	36.45%	29.33%
უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.23%	2.18%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	8.35%	6.16%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.37%	6.28%
მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები /მთლიანი საპროცენტო ხარჯთან	8.21%	8.46%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 12.64 %)	21.70%	29.50%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი	144.39%	128.46%

*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%**	ფინანსქენთის უბანი, ფინანსის გამზირი 44/ა უმრანიე/ 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- თავმჯდომარე** **პროფ.დოქტ. ერიშაჰ არიჯან- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე** **ალფასლან ჩაქარ- წევრი** **ბურაქ დაღლიოღლუ - წევრი** **ფუათ თოსიალი- წევრი** **მუსტაფა რიფათ ჰისარჯიქლიოღლუ - წევრი** **სალიმ არდა ერმუთ- გენერალური დირექტორი და წევრი** https://www.tvf.com.tr/biz-kimiz/yonetim/yonetim-kurulu

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

თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო

სახელი, გვარი	**თანამდებობა**
აბდულლაჰ ერდემ ჯანთიმურ	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
ვეისი ქაინაქ	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე
ალფასლან ჩაქარ	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის გენერალური დირექტორი
ფათიჰ აიდოღან	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
ფეიზი ჩუთურ	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
პროფ.დოქტ. ნეჯდეთ ბუდაქ	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: *https://www.ziraatbank.com.tr/en/our-bank/about-us/board-of-directors*

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 დაუკმაყოფლობის 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 გარიგეგების 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 გადაწვეტილებაუნარიანი, 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 ირჩევს 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;
- აამტკიცოს 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.

2025 წლის აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი:

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის არჩევა
- დამოუკიდებელი გარე აუდიტის დასკვნის განხილვა;
- 2024 წლის ბანკის ფინანსური უწყისების და ღონისძიებათა ნუსხის განხილვა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მუშაობის შეფასება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის არჩევა
- გასული წლების მოგების განაწილების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;

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
იუქსელ ჯესურ	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
იუსუფ ჰერდან	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე
ომერ ვანლი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
ნინო ქურდიანი	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 კომპეტენციაა:

- 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 გარიგეგებების) 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 უზურნველყოფა 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 გამოსაყენებლი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეტების 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 ვალდებულები 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 ვალდებულნი 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. 2025 წელს ჩატარდა 23 სხდომა. 2025 წლის განმავლობაში ჩატარებულ სხდომებზე განხილულ იქნა ბანკისთვის აქტუალური საკითხები, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შედის.

2025 წელს ჩატარებული სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

- ლიმიტს ზედა ოდენობის სესხების განხილვა და დამტკიცება;
- ახალ თანამშრომელთა დანიშვნა;
- სს ზირაათ ბანკი საქართველოს გაჯანსაღების გეგმის დამტკიცება;
- წერეთლის ს/ცენტრის დახურვა
- სადაზღვევო კომპანიისგან მომსახურების შეძენა
- 2025 წლის ბიუჯეტის დამტკიცება
- საკრედიტო ლიმიტების, საწვავის და წარმომადგენლობითი ხარჯების ლიმიტების განსაზღვრა და დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს ახალ წევრთა არჩევა და კომიტეტის დაკომპლექტება
- ბანკის რისკის აპეტიტის განაცხადის დამტკიცება

სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასება

სამეთვალყურო 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.

დამოუკიდებელი შეფასების საფუძველზე დადგინდა, რომ სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“-ს სამეთვალყურეო საბჭო, მთლიანობაში, ეფექტიანად ფუნქციონირებს მოქმედი კანონმდებლობის, მარეგულირებელი ჩარჩოებისა და საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად, კორპორაციული მართვის მოთხოვნების გათვალისწინებით.

შეფასების მიხედვით, სამეთვალყურე 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
თურგუთ გულჯიჰან	გენერალური დირექტორი
ჰალუქ ჯენგიზ	გენერალური დირექტორის მოადგილე
მერთ ქოზაჯიოღლუ	დირექტორი
კონსტანტინე მაჭავარიანი	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 განახორციელებენ 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 ვალდებულნი არიან სამეთვალყურეო საბჭოს აცნობონ ყველა იმ გარემოების შესახებ, რომლებმაც შეიძლება მნიშნელოვანი 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, საღად მოაზროვნე პირები და

მოქმედებდნენ იმ რწმენით, რომ მათი ეს მოქმედება ყველაზე ხელსაყრელია საზოგადოებისთვის.

დირექტორები ვალდებულნი 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 დირექორატის საბჭოს ყველა წევრი სრულიად აკმაყოფილებს კანონით განსაზღვრულ ადმინისტრატორის შესაფერისობის კრიტერიუმებს.

დირექტორთა საბჭოს შედგება:

- გენერალური დირექტორი
- გენერალური დირექტორის მოადგილე, რომელიც პასუხისმეგებელია ხაზინისა და საოპერაციო განყოფილების ფუქცნიონირებაზე
- დირექტორი, რომელიც პასუხისმეგებელია მარკეტინგისა და საკრედიტო განყოფილების ფუნქციონირებაზე
- დირექტორი, რომელიც პასუხისმგებელია რისკების მართვის 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 უფლებამოვალეობა (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 ქვორუმი 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 გადამწყვეტია.
- 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 სრუქტურულ 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 2030 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 დაკავშიებულ 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, თითეული 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 მფლობელნი, 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 ცვლლების 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, ანგარიშგებისა 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;
- სახაზინოოპერაციების 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 შესამაბისობის უზრუნველყოფას.

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

- შიდა აუდიტის სამსახური, რომელიცახდენს 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 გაანლიზებას, მონაწილეობს ლიმიტების დამტკიცებაში და ბანკის საბალანსო პოზიციების განხილვას ფინანსური წყაროების მოძიების მიზნებისათვის, ასევე ბანკის საპროცნტო 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, შესაბმისად ბანკი მზადაა ზრდის პროცესში შეიმუშავოს მეთოდლოგია „ახალი“ რისკების იდენტიფიცირებისა და მართვისათვის. ამ ეტაპზე ზირაათ ბანკი საქართველოს რისკების მართვა გავრცელებული და დანერგილია 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 მოლოდნიები, 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 ეოვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი.

- **რისკის აპეტიტის ძირითადი ელემენტები**

  რისკის აპეტიტის ძირითადი ელემენტებია:

- კაპიტალისა და ფინანსური შედეგების გეგმა, მენჯმენტის 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, რომლიც 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 გათავისებას ბანკის მმართველობის ყველა დონეზე;
- უზრუნველყოფს რისკის აპეტიტის განხორციელებას და გამოყოფს შესაბამის რესურს.
- 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;
- უზურნველყოფს 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**

სს 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. ზირაათ ბანკის რისკის აპეტიტის ლიმიტები, დაფუძნებულია ბანკის შიდა გამოცდილებაზე და რისკის აპეტიტზე.

ლიმიტები მოიცავს როგორც რაოდენობრივ ასევე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს:

- კაპიტალის ადექვატურობა
- ლიკვიდობა
- სავალუტო რისკი
- საოპერაციო რისკი
- კიბერუსაფრთხოების რისკი
- დაკავშირებული პირები
- საკრედიტო კონცენტრაცია / მსხვილი რისკები
- ლიმიტები ტრანზაქციებზე - სახაზინო ოპერაციები
- AML რისკები

- **საკრედიტო რისკი**

საკრედიტო რისკი ყველაზე მატერიალური რისკია ბანკისთვის, რაც გამოიხატება კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით მიღებულ ზარალში. საკრედიტო რისკი ბანკს შესაძლოა წარმოეშვას 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
- გარესაბალანსო ელემენტები - გარანტიები

ბოლო პერიოდში სწრაფი ზრდის მიუხედავათ 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.

- კონსერვატული შიდა საკრედიტო პროდუქტების სტანდარტებით

- მაღალი რისკის მქონე სექტორების და პროდუქტების დაფინანსების შეზღუდვით

- მაღალი ხარისხის მიტიგაცის 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 საქართველოს“ 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 მომხამრებლებს სესხებს როგორც ადგილობრივ ასევე უცხოურ ვალუტაში.

- **შიდა კაპიტალის ადექვატურობის შეფასების პროცესი (ICAAP)**

ბანკში დანერგილია შიდა კაპიტალის ადექვატურობის შეფასების პროცესი (ICAAP) როგორც კაპიტალის მართვისა და საერთო რისკების მართვის ჩარჩოს მნიშვნელოვანი კომპონენტი. ICAAP-ის მიზანია ბანკის მიერ საკუთარი კაპიტალის საჭიროებების სრულფასოვნად განსაზღვრა და შეფასება მისი რისკების პროფილის, ბიზნეს მოდელისა და სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად. აღნიშნული პროცესი აერთიანებს კაპიტალის დაგეგმვასა და რისკების იდენტიფიცირებას, რაც უზრუნველყოფს, რომ ბანკს გააჩნდეს საკმარისი და ხარისხიანი კაპიტალი როგორც მიმდინარე, ისე სტრესულ პირობებში. ICAAP ხელს უწყობს მდგრადობას, პასუხისმგებლიან მმართველობას და რეგულატორულ მოთხოვნებთან შესაბამისობას.

- **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 ცვილება. 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 გამოწვეული 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 მონიტორიგისთვის გამოიყენება ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის ანგარიშგება ყოველდღიურად ბაზელ 3-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობით. ხოლო გრძელვადიანი ლიკვიდობის მონიტორინგის მიზნებისთვის წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი.

ბანკში დანერგილია შიდა ლიკვიდობის ადექვატურობის შეფასების პროცესი (ILAAP) როგორც რისკების მართვის საერთო ჩარჩოს განუყოფელი ნაწილი. ILAAP მნიშვნელოვანი როლს ასრულებს ბანკის ლიკვიდობის უზრუნველყოფაში როგორც ნორმალურ, ისე სტრესულ პირობებში, სისტემურად ამოიცნობს, ზომავს, მართავს და მონიტორინგს უწევს ლიკვიდობის რისკებს. ის ხელს უწყობს გონივრულ გადაწყვეტილებებს და რეგულატორულ შესაბამისობას, იმით, რომ აერთიანებს ბანკის ლიკვიდობის სტრატეგიას მის რისკებისადმი მიდგომასთან, ბიზნეს მოდელთან და ოპერაციულ გარემოსთან. ILAAP-ის მეშვეობით ბანკი აძლიერებს მდგრადობას და უნარს, ეფექტურად უპასუხოს პოტენციურ ლიკვიდობის დეფიციტებს.

- **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 საოეპრაციო 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 შეღწევადობის ტესტირებას
- აუთსორსინგული ოპერაციების რისკების შეფასება
- ბიზნეს უწყვეტობის გეგმა და შესაბამისი სტრესს-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 დაძაბვამ, 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 მეთუდური 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	იუქსელ ჯესურ
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	თურგუთ გულჯიჰან
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.ziraatbank.ge

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
9.2	დამვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნასთან (MREL) დაკავშირებული შემაჯამებელი ინფორმაცია
9.3	MREL-ის კომპონენტების ვადიანობისა და მარეგულირებელი კანონმდებლობის მიხედვით დეტალიზაცია
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლევერიჯის კოეფიციენტი
15.2	საკრედიტო გადაფასების კორექტირება
16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწერის განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწერის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე
21	უმოქმედო სესხების ცვლილება
22	სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის კატეგორიის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიებით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის კატეგორიისა და ვადაგადაცილების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და საკრედიტო რისკის კატეგორიის მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალო პროდუქტებზე

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 1	ძირითადი მაჩვენებლები		ფასს-ის საფუძელზე დაანგარიშებული რიცხვები			
N		4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	88,054,221	85,591,701	83,737,762	82,711,736	80,853,343
2	პირველადი კაპიტალი	88,054,221	85,591,701	83,737,762	82,711,736	80,853,343
3	საზედამხედველო კაპიტალი	88,054,221	85,591,701	83,737,762	82,711,736	80,853,343
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	54,983,030	51,909,667	47,685,130	33,944,594	32,746,909
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	67,831,712	64,055,813	58,411,153	41,407,832	40,036,525
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	84,844,672	80,138,394	72,622,679	51,301,458	49,700,251
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	405,842,589	383,076,514	373,680,976	279,589,304	274,080,671
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	21.70%	22.34%	22.41%	29.58%	29.50%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	21.70%	22.34%	22.41%	29.58%	29.50%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	21.70%	22.34%	22.41%	29.58%	29.50%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.55%	13.55%	12.76%	12.14%	11.95%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	16.71%	16.72%	15.63%	14.81%	14.61%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	20.91%	20.92%	19.43%	18.35%	18.13%
	დაშვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
14	დაშვებული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	მოგება					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.21%	8.26%	8.14%	8.41%	8.46%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.83%	2.72%	2.46%	1.69%	2.18%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.28%	3.46%	3.50%	3.76%	3.76%
18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.37%	5.54%	5.68%	5.93%	6.28%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.23%	2.09%	2.12%	2.84%	2.18%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	8.35%	7.48%	7.03%	8.63%	6.16%
	აქტივების ხარისხი					
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.63%	4.77%	4.76%	4.73%	3.57%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	2.22%	2.26%	2.10%	2.52%	2.30%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	63.97%	60.82%	55.96%	41.50%	42.36%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	64.91%	62.56%	62.67%	50.93%	52.88%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	49.54%	49.60%	41.30%	2.43%	25.32%
	ლიკვიდობა					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	36.45%	29.95%	31.75%	32.85%	29.33%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	83.74%	83.06%	81.24%	75.24%	78.19%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	29.14%	26.07%	27.40%	33.11%	28.45%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	140,651,732	104,484,456	86,613,142	79,660,758	154,819,904
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	97,413,623	74,896,523	72,565,991	66,261,392	120,522,507
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	144.39%	139.51%	119.36%	120.22%	128.46%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	208,751,452	212,775,230	224,813,045	155,438,533	149,199,441
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	191,459,008	188,352,840	186,431,129	134,706,650	133,471,688
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	109.03%	112.97%	120.59%	115.39%	111.78%

*** სეი-ის ძეთოდოლოგიით გაახგაოიძეული კოეფიციეხტეი, ოოძელიც ბაუელის ძეთოდოლოგიისგახ
განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ
მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო
მიზნებისათვის.

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	**ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში**	41,415,189	103,406,286	144,821,474	20,438,484	65,186,124	85,624,608
1.1	ნაღდი ფული	3,462,685	7,983,425	11,446,110	2,132,659	5,381,314	7,513,973
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	37,872,085	62,696,426	100,568,511	3,276,877	32,692,450	35,969,327
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	80,418	32,726,435	32,806,853	15,028,947	27,112,360	42,141,308
2	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები**			0			0
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
3	**საგალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით**			0			0
4	**საკუთარი შუამდგომლობისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით**			0			0
5	**რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით**			0	0	0	0
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			0			0
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			0			0
6	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები**	86,029,140	156,952,220	242,981,359	93,168,610	69,198,614	162,367,223
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	0		0	0		0
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	86,029,140	156,952,220	242,981,359	93,168,610	69,198,614	162,367,223
7	**ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში**			0			0
8	**გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები**			0			0
9	**მატერიალური აქტივები**	5,174,495	0	5,174,495	4,422,446	0	4,422,446
9.1	ძირითადი საშუალებები	5,174,495		5,174,495	4,422,446		4,422,446
9.2	საინვესტიციო ქონება			0			0
10	**არამატერიალური აქტივები**	1,028,206	0	1,028,206	1,114,718	0	1,114,718
10.1	გუდვილი			0			0
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	1,028,206		1,028,206	1,114,718		1,114,718
11	**საგადასახადო აქტივები**	0	0	0	726,143	0	726,143
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	0	0	0	726,143	0	726,143
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	0	0	0	0	0	0
13	**სხვა აქტივები**	7,548,241	876,681	8,424,922	1,089,346	1,354,374	2,443,720
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	1,098,986		1,098,986	302,210		302,210
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	0	0	0			0
14	**სულ აქტივები**	141,195,271	261,235,186	402,430,457	120,959,746	135,739,112	256,698,858
	ვალდებულებები						
15	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები**			0			0
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
16	**საკუთარი შუამდგომლობისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით**			0			0
17	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები**	49,363,245	255,288,583	304,651,828	36,159,433	134,964,869	171,124,302
17.1	დეპოზიტები	48,233,318	243,336,951	291,570,268	35,910,563	119,014,043	154,924,606
17.2	ნასესხები სახსრები	0	11,780,238	11,780,238	0	15,690,327	15,690,327
17.3	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	0		0			0
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,129,927	171,394	1,301,322	248,870	260,499	509,369
18	**ანარიცხები**	201,373	56,851	258,224	306,002	184,410	490,412
19	**საგადასახადო ვალდებულებები**	459,520	0	459,520	37,232	0	37,232
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	422,288	0	422,288	0		0
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	37,232	0	37,232	37,232		37,232
20	**სუბორდინირებული ვალდებულებები**	0	0	0			0
21	**სხვა ვალდებულებები**	926,518	7,051,940	7,978,458	1,605,106	1,473,745	3,078,851
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები			0			0
22	**სულ ვალდებულებები**	50,950,656	262,397,375	313,348,030	38,107,773	136,623,024	174,730,797
	საკუთარი კაპიტალი						
23	**ჩვეულებრივი აქციები**	50,000,000		50,000,000	50,000,000		50,000,000
24	**პრივილეგირებული აქციები**	0		0	0		0
25	**საემისიო კაპიტალი**	0		0	0		0
26	**(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები**	0		0	0		0
27	**გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა**	0	0	0			0
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი			0			0
27.2	სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები			0			0
28	**აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი**			0			0
29	**დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი**	0	0	0			0
29.1	გადაფასების რეზერვი			0			0
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			0			0
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები			0			0
30	**გაუნაწილებელი მოგება**	39,082,427		39,082,427	31,968,061		31,968,061
31	**სულ საკუთარი კაპიტალი***	89,082,427	0	89,082,427	81,968,061	0	81,968,061
32	**სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები**	140,033,083	262,397,375	402,430,457	120,075,833	136,623,024	256,698,858

*კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ კანონით განსაზღვრული სააქციო კაპიტალი

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	**საპროცენტო შემოსავალი**	13,801,613	12,400,548	26,202,162	12,545,066	6,569,434	19,114,499
1.1	სავაჭროდ გამიზნული 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	13,801,613	12,400,548	26,202,162	12,545,066	6,569,434	19,114,499
1.6	სხვა აქტივები			0			0
2	**(საპროცენტო ხარჯები)**	-2,587,002	-6,463,986	-9,050,988	-1,917,711	-3,011,157	-4,928,868
2.1	(სავაჭროდ გამიზნული 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)	-2,437,287	-6,446,102	-8,883,389	-1,834,882	-3,011,157	-4,846,039
2.4	(სხვა ვალდებულებები)	-149,715	-17,884	-167,599	-82,830	0	-82,830
3	**შემოსავალი დივიდენდებიდან**			0			0
4	**საკომისიო შემოსავალი**	826,743	1,227,950	2,054,693	746,155	1,261,004	2,007,159
5	**(საკომისიო ხარჯი)**	-2,223,313	0	-2,223,313	-1,676,960	0	-1,676,960
6	**წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით**			0			0
7	**შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან,წმინდა**			0			0
8	**შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით,წმინდა**			0			0
9	**შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით,წმინდა**			0			0
10	**საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი],წმინდა**	1,974,007	0	1,974,007	1,782,849	0	1,782,849
11	**არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა**			0			0
12	**სხვა საოპერაციო შემოსავალი**	25,855		25,855	74,696		74,696
13	**(სხვა საოპერაციო ხარჯი)**			0			0
14	**(ადმინისტრაციული ხარჯები)**	-8,801,125	1,790,231	-7,010,893	-6,503,095	0	-6,503,095
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	-4,622,015	0	-4,622,015	-4,182,947	0	-4,182,947
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	-4,179,110	1,790,231	-2,388,879	-2,320,148	0	-2,320,148
15	**(ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)**	-1,447,210	0	-1,447,210	-1,353,300	0	-1,353,300
16	**ფინანსური ინსტრუმენტების მოდიფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა**			0			0
17	**(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების აწულირება)**	104,630	127,559	232,188	-264,821	-35,475	-300,295
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	104,630	127,559	232,188	-264,821	-35,475	-300,295
17.2	(სხვა ანარიცხები)			0			0
18	**(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)**	-1,405,365	-768,535	-2,173,900	-1,666,031	-585,686	-2,251,717
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			0			0
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	-1,405,365	-768,535	-2,173,900	-1,666,031	-585,686	-2,251,717
19	**(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება ინვესტიციების შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)**			0			0
20	**არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება**			0			0
21	**წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით**			0			0
22	**მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე**	268,833	8,313,767	8,582,600	1,766,848	4,198,120	5,964,967
23	**(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)**	-1,468,235		-1,468,235	-1,045,675		-1,045,675
24	**მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ**	-1,199,402	8,313,767	7,114,365	721,173	4,198,120	4,919,292

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	**მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"**			0			0
2	**ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები**			0			0
3	**ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები**	445,700,815	886,272,275	1,331,973,090	409,006,230	437,743,094	846,749,324
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	441,713,500	847,419,222	1,289,132,722	405,329,500	421,586,407	826,915,907
3.2	გარანტია	3,987,315	38,853,052	42,840,367	3,676,730	16,156,687	19,833,417
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:**	186,923,556	220,956,832	407,880,388	164,155,873	160,730,048	324,885,921
5.1	ფულადი სახსრები	989,589	12,222,026	13,211,615	7,309,312	4,135,068	11,444,380
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება:	185,933,967	208,734,806	394,668,773	156,846,561	156,594,980	313,441,541
5.3.1	*საცხოვრებელი*	58,081,100	30,879,428	88,960,528	48,307,153	26,228,250	74,535,402
5.3.2	*კომერციული*	67,729,868	86,029,660	153,759,528	53,655,655	65,812,623	119,468,279
5.3.3	*კომბლექსური ტიპის უძრავი ქონება*	20,545,582	9,779,488	30,325,071	20,244,058	9,177,565	29,421,623
5.3.4	*მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)*	39,577,417	82,046,230	121,623,647	34,639,695	55,376,542	90,016,237
5.3.5	*სხვა*	0	0	0	0	0	0
5.4	მოძრავი 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**	3,996,892	13,977,656	17,974,548	2,926,617	3,523,642	6,450,259
7	**გაცემული გარანტიები**	17,242,840	43,921,758	61,164,598	19,101,630	28,713,639	47,815,269
8	**აკრედიტივი**	0	2,951,696	2,951,696			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 გასაცები 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**	929,207	332,460	1,261,667	346,002	409,779	755,782
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	33,090	0	33,090	22,380	0	22,380
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	0	0	0
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	791,332	247,928	1,039,259	317,045	291,328	608,373
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	104,785	84,532	189,317	6,578	118,451	125,028
11	**კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება**			0			0

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 5 **რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები** *ლარებით*

N		4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	373,021,939	353,236,576	345,111,598	250,861,461	244,726,596
1.1	საბალანსო ელემენტები	334,607,842	318,246,966	312,897,886	222,174,081	219,238,042
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	38,414,096	34,989,610	32,213,712	28,687,380	25,488,554
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0	0	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,162,189	1,703,389	432,830	591,295	1,217,526
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	31,658,461	28,136,548	28,136,548	28,136,548	28,136,548
4	**სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**	405,842,589	383,076,514	373,680,976	279,589,304	274,080,670

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 6 **ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	**დამოუკიდებლობის სტატუსი**
1	იუქსელ ჯესურ	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ომერ ვანლი	არადამოუკიდებელ წევრი
3	იუსუფ ჰერდან	არადამოუკიდებელ წევრი
4	ქეთევან ტყავაძე	დამოუკიდებელი წევრი
5	ნინო ქურდიანი	დამოუკიდებელი წევრი
6		
7		
8		
9		
10		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	**პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში**
1	თურგუთ გულჯიჰან	გენერალური დირექტორი
2	ჰალუქ ჯენგიზ	გენერალური დირექტორის მოადგილე
3	მერთ ქოზაჯიოღლუ	დირექტორი (მარკეტინგი და საკრედიტოს მიმართულებით)
4	კონსტანტინე მაჭავარიანი	დირექტორი (რისკების მართვის დირექტორი)
5		
6		
7		
8		
9		
10		
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკი	100%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%–ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	თურქეთის რესპუბლიკა	100%

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	**ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში**	144,821,474.43	-	144,821,474.43
1.1	ნაღდი ფული	11,446,110.16		11,446,110.16
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	100,568,511.02		100,568,511.02
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	32,806,853.26		32,806,853.26
2	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები**	-		-
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-		-
3	**სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით**	-		-
4	**საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით**	-		-
5	**რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით**	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-		-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	-		-
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	-		-
6	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები**	242,981,359.46	-	242,981,359.46
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	-		-
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	242,981,359.46		242,981,359.46
7	**ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში**	-		-
8	**გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები**	-		-
9	**მატერიალური აქტივები**	5,174,495.26	-	5,174,495.26
9.1	ძირითადი საშუალებები	5,174,495.26		5,174,495.26
9.2	საინვესტიციო ქონება	-		-
10	**არამატერიალური აქტივები**	1,028,206.16	1,028,206.16	-
10.1	გუდვილი	-		-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	1,028,206.16	1,028,206.16	-
11	**საგადასახადო აქტივები**	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-		-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-		-
13	**სხვა აქტივები**	8,424,922.04		8,424,922.04
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	1,098,986.38		1,098,986.38
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-		-
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	**402,430,457**	**1,028,206**	**401,402,251**

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 8

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

ლარებით

1	**საბალანსე ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე**	401,402,251
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	81,832,618
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	**საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე**	483,234,869
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	0
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-43,418,522
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	**სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები**	439,816,348

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 9 **საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	**ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე**	89,082,427
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)	39,082,427
7	**ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები**	1,028,206
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	1,028,206
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%–ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	სხვა დაქვითვები	
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
24	**ძირითადი პირველადი კაპიტალი**	88,054,221
25	**დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე**	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	**დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები**	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
36	**დამატებითი პირველადი კაპიტალი**	0
37	**მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე**	0
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%–ის ოდენობით	
41	**მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები**	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	
46	**მეორადი კაპიტალი**	0

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 9.1 **კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები**

	მინიმალური მოთხოვნები	**კოეფიციენტი**	**თანხა (ლარი)**
1	**პილარ 1-ის მოთხოვნები**		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	18,262,916
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	24,350,555
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	32,467,407
2	**კომბინირებული ბუფერი**		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	10,146,065
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.50%	2,029,213
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	0
3	**პილარ 2-ის მოთხოვნა**		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	6.05%	24,544,836
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	7.71%	31,305,879
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	9.91%	40,201,987
	ჯამური მოთხოვნები	**კოეფიციენტი**	**თანხა (ლარი)**
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	13.55%	54,983,030
5	პირველადი კაპიტალი	16.71%	67,831,712
6	საზედამხედველო კაპიტალი	20.91%	84,844,672

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 9.2 *ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ*

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედვლო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	**88,054,221**
საზედამხედველო კაპიტალი[1]	**88,054,221**
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	88,054,221
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	-
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	-
დაშვებული ვალდებულებები	**-**
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში[2]	
დაშვებული ვალდებულებები[3]	
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	**88,054,221**
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	
საზედამხედველო კაპიტალი	88,054,221
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	405,842,589
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	439,816,348
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	21.70%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	20.02%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF -თან	**100.00%**

[1] კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები

[2] მოიცავს სუბორდინირებული ვალდებულების იმ ნაწილს, რომელიც არის აპორტიზებული და, ასევე, სუბორდინირებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ კლასიფიცირდებიან კაპიტალის ინსტრუმენტებად

[3] მოიცავს 1 წელზე მეტი ვადიანობის დაშვებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზედამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ ექვემდებარება უცხო ქვეყნის კანონმდებლობას. უკანასკნელის შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მიზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელშეკრულებო პირობა

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 9.3 *ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ*

	დაფარვის ვადიანობა				**ჯამი**
	< 1 წელზე	>= 1 წელზე და <2 წელზე	>= 2 წელზე	მუდმივი/ რომელსაც არ აქვს დაფარვის ვადა	
MREL დაქვემდებარებული კაპიტალის ინტრუმენტები და დაშვებული ვალდებულებები	-	-	-	-	-
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	-	-	-	-
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	-	-	-	-
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩადებულია Bail in მუხლი	-	-	-	-	-
კაპიტალის ინტრუმენტები					
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება					
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება					
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩადებულია Bail in მუხლი					
დაშვებული ვალდებულებები					
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება					
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება					
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩადებულია Bail in მუხლი					

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

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

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	**ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში**	**144,821,474**	
1.1	ნაღდი ფული	11,446,110	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	100,568,511	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	32,806,853	
2	**საგაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები**	**0**	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	*0*	
3	**სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაგაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით**	***0***	
4	**საკუთარი შუბლდებულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით**	***0***	
5	**რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით**	***0***	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	0	
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	0	
6	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები**	**242,981,359**	
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	*0*	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	*242,981,359*	
7	**ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში**	***0***	
8	**გასასყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები**	**0**	
9	**მატერიალური აქტივები**	**5,174,495**	
9.1	ძირითადი საშუალებები	5,174,495	
9.2	საინვესტიციო ქონება	**0**	
10	**არამატერიალური აქტივები**	**1,028,206**	*ცხრილი 9 (Capital), N10*
10.1	გუდვილი	0	
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	1,028,206	
11	**საგადასახადო აქტივები**	**0**	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	0	
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	0	
13	**სხვა აქტივები**	**8,424,922**	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	1,098,986	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	0	
14	**სულ აქტივები**	**402,430,457**	
	ვალდებულებები	0	
15	**საგაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები**	**0**	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	
16	**საკუთარი შუბლდებულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით**	**0**	
17	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები**	**304,651,828**	
17.1	დეპოზიტები	291,570,268	
17.2	ნასესხები სახსრები	11,780,238	
17.3	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,301,322	
18	**პარიტეტები**	**258,224**	
19	**საგადასახადო ვალდებულებები**	**459520.32**	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	422288.32	
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	37232	
20	**სუბორდინირებული ვალდებულებები**	**0**	
21	**სხვა ვალდებულებები**	**7978457.752**	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	0	
22	**სულ ვალდებულებები**	**313348030.3**	
	საკუთარი კაპიტალი	0	
23	**საქმიო კაპიტალი**	**50000000**	
24	**პრივილეგირებული აქციები**	**0**	
25	**საემისიო კაპიტალი**	**0**	
26	**(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები**	**0**	
27	**გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა**	**0**	
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	0	
27.2	სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები	0	
28	**აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი**	**0**	
29	**დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი**	**0**	
29.1	გადაფასების რეზერვი	0	
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	0	
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები	0	
30	**გაუნაწილებელი მოგება**	**39082427.03**	
31	**სულ საკუთარი კაპიტალი**	**89082427.03**	
32	**სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები**	**402430457.4**	

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	რისკის წონები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე
		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	37,872,085		0		0		0		0		62,696,426		0		0		62,696,426
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	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		-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		80,418		0		32,726,435		0		0		0		0		16,379,301
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		152,316,956	37,877,564	0		0		190,194,521
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		90,664,403	536,532	0		0		91,200,935
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		-
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		0		-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
14	სხვა ერთეულები	11,436,813		1,322,448		0		0		0		12,286,266		0		0		12,550,756
	სულ	49,308,898	0	1,402,866	0	0	0	32,726,435	0	0	0	317,964,052	38,414,096	0	0	0	0	373021938.8

ბანკი: სს "ბიჩიკალ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31-12-2025

საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
მაბალანსო და გაბალანსებული ელემენტები

ანგარიში 12 ლარებში

		კრედიტის დაფარამდე უფროსვადიანი										კრედიტის დაფარამდე უფროსვადიანი									
		სამაღლანო ელემენტების ეროვნულოდ ეროვნულოდ	საფინანსო ინსტრუმენტი	ელექტრონული მოცარობისა და ელექტრონული ბანკების, რეგიონული მოცარობისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საკარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული საკადო ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მოცარობისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საკარო დაწესებულებების და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული საკადო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული საკადო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საერთაშორისო ეროვნული ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რიგის პოზიციების სეგ.-ის მიერ დაფიქსირული მეწარმის ნეგი ფულადი ნაკადებიანმეწ. მე-3 ან ეკვივ. ბიჯს	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე საკადო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საერთაშორისო ეროვნული ხარისხი მოკლევადიანი ინსტრუმენტებისთვის, ან ეროვნული ხარისხი მოკლეგადიანი რიგის პოზიციების სეგ.-ის მიერ დაფიქსირული მეწარმის ნეგი ფულადი ნაკადებიანმეწ. მე-3 ან ეკვივ. ბიჯს	ნაღი კაპიტალში ან კუნქერტერესად იმყოფებული, რომლებიც ფლობ მოიკარ ინვესტმენტ	ოქროს სტანდარტული "ზოფი ან მისი ეკვივალენტი	ნაღი კოლეგენტის სანუკეტიანი სესხები	ელექტრონული მოცარობისა და ელექტრონული ბანკების უზრუნველყოფა	რეგიონული მოცარობისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საკარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საერთაშორისო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რიგის პოზიციების სეგ.-ის მიერ დაფიქსირული მეწარმის ნეგთი მეკანიზმის მე-2 ან ეკვივ. ბიჯს	**სულ სამაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია**	**სულ გაბალანსებული ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია**	**სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია**
1	ნებართვა ოა პირობათა მოთხოვნილი ინსტრუმენტი მთავრობისა ოა ინსტრუმენტი ბანკების მიმართ																				0
2	ნებართვა და პირობათა მოთხოვნენი რეგიონული მოცარობისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																				0
3	ნებართვა და პირობათა მოთხოვნენი საკარო დაწესებულებების მიმართ																				0
4	ნებართვა ოა პირობათა მოთხოვნენი მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ																				0
5	ნებართვა და პირობათა მოთხოვნენი საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ																				0
6	ნებართვა და პირობათა მოთხოვნენი კომერციული ბანკების მიმართ																				0
7	ნებართვა და პირობათა მოთხოვნენი კორპორატიული კლიენტების მიმართ																				0
8	ნებართვა და პირობათა საკადო მოთხოვნენი																				0
9	ნებართვა და პირობათა მოთხოვნენი, რომლებიც უზრუნველყოფილია საერთაშორისო ეროვნული ქონებით																				0
10	ფიდუციალურად ნაღები																				0
11	ნაღადი სესხებიანმდგომარეობა რიგის კატეგორიის მქონე ფასიანი ქაღალდები																				0
12	მოკლევადიანი მოთხოვნენი კორპორატიული კლიენტების მიმართ																				0
13	მოთხოვნენი კოლეტერალი ინვესტიციების სახით																				0
14	სხვა ეროვნული																				0
	სულ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

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

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
			გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	100,568,511	0	0	62,696,426	62,696,426	62%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	32,806,853	0	0	16,379,301	16,379,301	50%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	152,316,956	80,188,354	37,877,564	190,194,521	190,194,521	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	90,664,403	1,644,264	536,532	91,200,935	91,200,935	100%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	#DIV/0!
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0	0	0	0	0	#DIV/0!
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	#DIV/0!
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	25,045,527	0	0	12,550,756	12,550,756	50%
	სულ	401,402,251	81,832,618	38,414,096	373,021,939	373,021,939	85%

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

		შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				41142248.79	99509482.82	140651731.6	41061830.73	70560633.77	111622464.5
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	7759392.09	39350934.71	47110326.8	2779135.778	14512694.98	17291830.76	667970.4535	3519061.209	4187031.663
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	40313013.41	211908592.4	252221605.8	18666430.74	51374210.89	70040641.63	15802307.66	147555604.3	163357912
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	21239732.37	60851109.68	82090842.05	3006431.916	10008668.88	13015100.79	1239107.202	3727684.524	4966791.726
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება				0	0	0			
7	სხვა გადინება	1516253.065	3983027.172	5499280.237	41948.55	0	41948.55	41948.55	0	41948.55
8	**ფულის მთლიანი გადინება**	70828390.93	316093663.9	386922054.9	24493946.99	75895574.75	100389521.7	17751333.86	154802350.1	172553683.9
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	0	0	0			0	0	0	0
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	71242387.31	183944802.5	255187189.8	1036891.403	1939006.85	2975898.253	1117309.463	34665442.05	35782751.51
11	ფულის სხვა შემოდინება	17081.09	19915.0751	36996.1651	0	0	0	0	0	0
12	**ფულის მთლიანი შემოდინება**	71259468.4	183964717.6	255224186	1036891.403	1939006.85	2975898.253	1117309.463	34665442.05	35782751.51
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				41142248.79	99509482.82	140651731.6	41061830.73	70560633.77	111622464.5
14	ფულის წმინდა გადინება				23457055.58	73956567.9	97413623.48	16634024.4	120136908	136770932.4
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				175.39%	134.55%	144.39%	246.85%	58.73%	81.61%

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

ბანკი: სს ზორაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

დერივატიული კონტრაქტები	ნომინალური ღირებულება	საბაზრო ღირებულება (CMV)	უზრუნველყოფის ღირებულება	ჩანაცვლების ღირებულება (RC)	პოტენციური მომავალი რისკის პოზიციის ღირებულება (PFE)	საზედამხედველო ალფა ფაქტორი (α)	რისკის პოზიციების ღირებულება	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
	FALSE	FALSE	FALSE	FALSE	FALSE		FALSE	FALSE	FALSE	FALSE	FALSE	FALSE	FALSE	FALSE	FALSE
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	0			0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით	0			0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	0			0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები კვალიფიციურ ცენტრალურ კონტრაჰენტთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაქტები ცენტრალურ კონტრაჰენტთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაქტები კომერციულ ბანკებთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაქტები საფინანსო ინსტიტუტებთან გარდა ბანკებისა						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაქტები კორპორატიულ კლიენტებთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაქტები ფიზიკურ პირებთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
სულ	**FALSE**	**FALSE**	**FALSE**	**FALSE**	**FALSE**	1.4	-	**FALSE**	**FALSE**	**FALSE**	**FALSE**	**FALSE**	**FALSE**	**FALSE**	**FALSE**

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები	402,430,457
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(1,028,206)
3	**სულ საბალანსო ელემენტები**	401,402,251
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	FALSE
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	FALSE
6	კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	FALSE
8	**სულ წარმოებული ინსტრუმენტები**	-
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
11	კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
12	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
13	საშუამავლო ტრანზაქციები	
14	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
15	**სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები**	-
	გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	
16	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	81,832,618
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(43,418,522)
18	**სულ გარესაბალანსო ელემენტები**	38,414,096
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
19	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
20	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
21	**პირველადი კაპიტალი**	88,054,221
22	**მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის**	439,816,348
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
23	**ლევერიჯის კოეფიციენტი**	0.2002
	გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 15.2. კონტრაგენტთან დაკავშირებული საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები -საკრედიტო გადაფასების კორექტირება (CVA)

	საკრედიტო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიცია	საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწერილი საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკის საკრედიტო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო გადაფასების კორექტირება	FALSE	FALSE	FALSE	FALSE
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით				
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით				
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით				

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 16 **წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1	კაპიტალი:	88,054,221	-	-	11,734,209	99,788,430
2	*საზედამხედველო კაპიტალი*	88,054,221	-	-	-	88,054,221
3	*1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები*				11,734,209	11,734,209
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	15,627,320	23,167,671	8,167,106	148,231	28,271,173
5	*რეზიდენტი*	3,394,905	5,992,381	944,504	148,231	9,956,019
6	*არარეზიდენტი*	12,232,415	17,175,290	7,222,602	-	18,315,153
7	საბითუმო დაფინანება	96,212,733	27,462,818	37,020,068	688,080	80,691,850
8	*გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა*	96,212,733	27,462,818	10,069,068	688,080	67,216,350
9	*გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადინობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან*	-	-	26,951,000	-	13,475,500
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					-
11	სხვა ვალდებულებები	-	8,603,877	157,782	84,358,136	-
12	*დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები*					
13	*ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში*	-	8,603,877	157,782	84,358,136	-
14	**სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება**					**208,751,452**
	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	141,043,888	-	-	-	1,451,463
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	3,777,586	51,022,776	48,070,411	125,241,607	156,575,562
17	*ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით*	-	-	-	-	-
18	*ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით*	3,777,586	-	-	-	566,638
19	*არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:*	-	51,022,776	48,070,411	125,241,607	156,008,924
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*	-	-	-	-	-
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	14,627,623	11,337,448	3,119,573	3,161,339	25,010,508
26	*დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები*		-	-	-	-
27	*ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში*	14,627,623	11,337,448	3,119,573	3,161,339	25,010,508
28	გარებალანსური მუხლები	-	33,112,491	24,833,168	23,923,956	8,421,475
29	**სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება**					**191,459,008**
30	**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**					**109.03%**

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

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 17

რისკის კლასები	**განაწილება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით**	**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	**100,568,511**					**100,568,511**
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	**32,806,853**					**32,806,853**
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		**45,025,221**	**96,037,086**	**10,884,590**	**370,060**	**152,316,956**
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		**20,864,641**	**40,926,165**	**28,212,230**	**661,366**	**90,664,403**
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						**0**
10	*ვადაგადაცილებული სესხები**						**0**
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						**0**
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						**0**
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						**0**
14	სხვა ერთეულები:	**11,446,110**	**7,694,553**		**2,043,520**	**3,861,344**	**25,045,527**
15	**სულ**	**144,821,474**	**73,584,416**	**136,963,251**	**41,140,339**	**4,892,770**	**401,402,251**

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

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

<u>**ცხრილი 18**</u>

		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
საბალანსო აქტივები / **რისკის კლასები**		მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი				(ა+ბ-გ-დ)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		100568511				100,568,511.02
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		32806853.26				32,806,853.26
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	4694087.433	149812667.9	2189798.92			152,316,956.42
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	9297694.277	84697385.85	3330677.17		33089.98	90,664,402.96
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი 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:		26073733.61				26,073,733.61
15	**სულ**	**13991781.71**	**393959151.6**	**5520476.09**	**0**	**33089.98**	402,430,457.26
16	მათ შორის: სესხები	13991781.71	234510053.8	5520476.09	0	33089.98	242,981,359.37
17	მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები						-

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

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 19

		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	სახალანსო აქტივები / **სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით**	მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი				(ა+ბ-გ-დ)
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	404,224	105,486,600	202,040			105,688,784
2	საფინანსო ინსტიტუტები	60,369	34,869,861	33,546			34,896,683
3	საჩითუმო ლომბარდი						0
4	უმრავი ქონების დეველოპმენტი		34,475,029	47,539			34,427,490
5	უმრავი ქონების მენეჯმენტი	1,260,374	2,685,192	194,006			3,751,561
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	2,336,603	17,587,850	874,805			19,049,648
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა		18,229,134	279,882			17,949,252
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა		2,232,670	21,346		33,090	2,211,323
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება		10,630,587	231,262			10,399,325
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	992,606	5,011,927	168,740			5,835,793
11	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა		13,592,902	19,103			13,573,799
12	ვაჭრობა (სხვა)	3,151,689	54,546,445	1,341,361			56,356,772
13	წარმოება (სხვა)	581,148	14,725,679	446,717			14,860,109
14	სასტუმროები და ტურიზმი		4,735,805	105,348			4,630,457
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები		14,062,448	69,723			13,992,724
16	მძიმე მრეწველობა						0
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები		542,723	16,108			526,615
18	ენერგეტიკა						0
19	ავტომობილების დილერები						0
20	ჯანდაცვა		591,238	10,051			581,187
21	ფარმაცევტიკა		6,749,769	17,180			6,732,589
22	ტელეკომუნიკაცია						0
23	სერვისი	5,143,383	15,225,590	1,264,435			19,104,538
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი		2,024,482	2,226			2,022,256
25	სხვა	61,387	9,916,484	175,057			9,802,814
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი						0
27	სხვა აქტივები		26,036,737				26,036,737
28	**სულ**	**13,991,782**	**393,959,152**	**5,520,476**	**0**	**33,090**	402,430,457

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 20

	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე	სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის**	5,832,548	
2	**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა**	3,146,743	0
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	901,343	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად	2,245,400	
3	**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება**	2,347,994	0
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად		
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	2,347,994	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად		
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-852,596	
5	**აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის**	**5,778,700**	**0**

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 21

	უმოქმედო სესხების ცვლილება	**უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება**	**უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება**
1	**საწყისი ბალანსი**	11,861,632	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	5,630,146	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	3,499,997	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	246,229	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	3,242,518	
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	11,250	
12	**ბალანსი პერიოდის ბოლოს**	**13,991,781**	

ბანკი: სს "ბორჯომი ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31-12-2025

ანრიცხი 22

	სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გაჩენილებული გადავადებების გამოქვითვა, საკუთარი რისკის ფონის, დადაგადებების და შეფასების ტიპის მიხედვით	მოდელში დაფარულები სესხებისთვის და საკუთარი ფასიანი ქაღალდებისათვის, გარანტირებული კვალიფიცირებულებისთვის ნომინალური დირებულება მინიმალური დირებულება მოსალოდნელი საკუთარი ზარალის დაკლებამდე																								
		ჯამი	I-ი ეტაპის საკუთარი რისკი				II-ე ეტაპის საკუთარი რისკი				III-ე ეტაპის საკუთარი რისკი								შეფასდა ან განიმუქდა კოლექტიურად ფასდასმული ინსტრუმენტი (POCI)							
			ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეში	ვადაგადაცილება > 30 დღეში, ≤ 90 დღეში	ვადაგადაცილება > 90 დღეში		ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეში	ვადაგადაცილება > 30 დღეში, ≤ 90 დღეში	ვადაგადაცილება > 90 დღეში		ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეში	ვადაგადაცილება > 30 დღეში, ≤ 90 დღეში	ვადაგადაცილება > 90 დღეში, ≤ 180 დღეში	ვადაგადაცილება > 180 დღეში, ≤ 1 წელიწადი	ვადაგადაცილება > 1 წელიწადი, ≤ 2 წელიწადი	ვადაგადაცილება > 2 წელიწადი, ≤ 5 წელიწადი	ვადაგადაცილება > 5 წელიწადი		ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეში	ვადაგადაცილება > 30 დღეში, ≤ 90 დღეში	ვადაგადაცილება > 90 დღეში, ≤ 180 დღეში	ვადაგადაცილება > 180 დღეში, ≤ 1 წელიწადი	ვადაგადაცილება > 1 წელიწადი, ≤ 2 წელიწადი	ვადაგადაცილება > 2 წელიწადი, ≤ 5 წელიწადი	ვადაგადაცილება > 5 წელიწადი
1	**სესხები**	**24950185.5**	**22414707.8**	**22403802.81**	**0**	**0**	**105043065.98**	**164407.67**	**2175832.369**	**0**	**13991791.71**	**55303.1219**	**555347.8956**	**3547057.11**	**5059998.04**	**2692202.07**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.1	კერძო სალარო ბანკები																									
1.2	კერძო სალარო მხარეობები																									
1.3	საკრედიტო ინსტიტუტები																									
1.4	სხვა ფინანსური ორგანიზაციები																									
1.5	არაფინანსური ორგანიზაციები	208585332.7	188672589	22383466.37			91725845.328	164407.67	2175832.369		10740159.2		45676.8281	2845184.77	30709921.1	2085755.37										
1.6	მოსახლეობები	39916502.72	35475398.76	50336.4366			13319481.452				3251622.509	53303.1219	309571.0175	702472.34	1989065.94	6276.7										
2	**საალიანსო ანრიცხი მოთხოვნაში**	**0**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კერძო სალარო ბანკები																									
2.2	კერძო სალარო მხარეობები																									
2.3	საკრედიტო ინსტიტუტები																									
2.4	სხვა ფინანსური ორგანიზაციები																									
2.5	არაფინანსური ორგანიზაციები																									
2.6	მოსახლეობები																									
3	**გარანტირებული ალდებულებები**	**82090842.05**	**81303448.67**				**787393.38**				**0**								**0**							
3.1	ეროვნული ბანკები																									
3.2	კერძო სალარო მხარეობები																									
3.3	საკრედიტო ინსტიტუტები	226277117.47	**226277117.47**																							
3.4	სხვა ფინანსური ორგანიზაციები																									
3.5	არაფინანსური ორგანიზაციები	57607595.18	**56820001.77**				**787393.38**																			
3.6	მოსახლეობები	1856329.428	**1856329.428**																							

ბანკი: სს ზორაბი ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 23

სესხების მოლოდინი დირებულების, ეს ინფორმაციის კოეფიციენტის მიხედვით განსაზღვრული სესხის, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე ეს ინფორმაციის დირებულების და განმარტებითი სესხების განსაზღვრა საკრედიტო რისკის და ფიფიანსურ აქტივების მიხედვით.		**ხელ**	1-ი დონის საკრედიტო რისკი				მე-2 დონის საკრედიტო რისკი				სესხების მოლოდინი დირებულება																					
				ვადაგადაცილება < 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე		ვადაგადაცილება < 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე		ვადაგადაცილება < 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე < 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე < 180 დღეზე	ვადაგადაცილება > 180 დღეზე < 1 წელზე	ვადაგადაცილება > 1 წელზე > < 2 წელზე	ვადაგადაცილება > 2 წელზე < 5 წელზე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე		ვადაგადაცილება < 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე < 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე < 180 დღეზე	ვადაგადაცილება > 180 დღეზე < 1 წელზე	ვადაგადაცილება > 1 წელზე < 2 წელზე	ვადაგადაცილება > 2 წელზე < 5 წელზე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე
1	**სესხები**	**248,501,895**	224,147,988	22,433,803			10,362,066	164,672	2,175,832		13,991,782	53,303	355,248	3,547,657	5,059,998	2,092,032															
1.1	ოჯახური საკრედიტო სესხები	215,136,282	190,850,123	22,383,466			10,353,957	164,672	2,175,832		13,932,202		355,248	3,547,657	5,059,998	2,085,755															
1.	ოჯახური ტიპიზიალი ფუნიფიფიანსური სესხები	################	169,499,846	1,033,190			10,353,957	164,672	2,175,832		13,932,202		355,248	3,547,657	5,059,998	2,085,755															
	LTV <70%	################	83,700,283				6,779,177		145,170		12,199,480		309,571	2,120,719	4,917,860	2,085,755															
	LTV >70% ≤85%	################	30,067,325				1,414,238	164,672	708,252		1,337,656			1,233,632																	
	LTV >85% ≤100%	################	42,017,068				967,868		513,977		193,306			193,306																	
	LTV >100%	################	13,715,171	1,033,190			1,192,674		808,433		201,759		45,677		142,138																
1.2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ოჯახურ საკრედიტო სესხებზე	5,429,339	1,816,719	20,122			343,067	8,117	87,428		3,269,554		139,179	1,121,673	1,068,680	270,977															
1.3	დაკარგულებული ოჯახური საკრედიტო																														
1.	ოჯახურ საკრედიტოდან დირებულება - მიწოდებული სესხის მოლოდინ დირებულებასა და ეფექტიანობის	#																													
3.	საკ.ბანკი ოთხმოცდაათიან ზარალ	#	189,030,159	21,246,440			10,203,242	164,672	2,175,832		13,932,202		355,248	3,547,657	5,059,998	2,085,755															
	ეფექტიანობიდან დირებულება (ეფექტი) - მიწოდებული სესხის მოლოდინ დირებულებასა	#																													
	და ეფექტიანობიდან სამაზრო დირებულებას შორის	#	168,816,909	1,033,190			10,203,242	164,672	2,175,832		13,932,202		355,248	3,547,657	5,059,998	2,085,755															
1.	ეფექტიანობიდან დირებულება - სესხის მოლოდინი დირებულების ზემოთ	#	192,635,858	1,339,204			36,188,546	168,874	1,252,784		18,952,282		305,118	2,400,629	6,085,178	6,387,550															
	ეფექტიანობიდან დირებულება (ეფექტი) - სესხის მოლოდინი დირებულების ზემოთ	#	192,635,858	1,339,204			36,188,546	168,874	1,252,784		18,952,282		305,118	2,400,629	6,085,178	6,387,550															
1.4	სამეფოებიდან, სამეფოებიდან დაქვემდებარებლის ეკონომიკით ეფექტიანობიდან საკრედიტო სესხები																														
1.5	ბანკის ანაცვალებული ინსტიტუტების ეკონომიკით ეფექტიანობიდან საკრედიტო სესხები	21,350,276	21,350,276	21,350,276																											

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 24

	სესხები / სექტორი / დაფარვის წყაროს მიხედვით	მთლიანი ღირებულება					მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
			1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	5,322,115	4,917,890		404,224		202,040	29,009		173,031	
2	საფინანსო ინსტიტუტები	2,123,376	2,063,007		60,369		33,546	23,315		10,231	
3	საბითუმო ვაჭრობა	0					0				
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	34,475,029	34,475,029				47,539	47,539			
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	3,945,566	2,560,517	124,675	1,260,374		194,006	26,979	2,289	164,738	
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	19,898,784	15,828,982	1,733,199	2,336,603		874,805	173,937	68,591	632,278	
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	18,229,134	17,721,902	507,232			279,882	256,684	23,198		
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	2,232,216	2,232,216				21,346	21,346			
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	10,629,634	10,629,634				231,262	231,262			
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	6,003,426	5,010,820		992,606		168,740	49,433		119,307	
11	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	13,592,763	13,592,763				19,103	19,103			
12	ვაჭრობა (სხვა)	57,691,407	52,219,682	2,320,037	3,151,689		1,341,361	528,276	22,672	790,413	
13	წარმოება (სხვა)	15,305,772	12,724,424	2,000,200	581,148		446,717	115,339	76,879	254,499	
14	სასტუმროები და ტურიზმი	4,735,805	2,044,134	2,691,671			105,348	4,583	100,765		
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	14,062,448	14,062,448				69,723	69,723			
16	მძიმე მრეწველობა	0					0				
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	542,723	130,508	412,215			16,108	108	16,000		
18	ენერგეტიკა	0					0				
19	ავტომობილების დიაღერები	0					0				
20	ჯანდაცვა	591,238	591,238				10,051	10,051			
21	ფარმაცევტიკა	6,749,769	6,749,769				17,180	17,180			
22	ტელეკომუნიკაცია	0					0				
23	სერვისი	20,368,278	15,140,874	84,021	5,143,383		1,264,435	117,793	5,609	1,141,033	
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	2,024,482	2,024,482				2,226	2,226			
25	სხვა	9,977,871	9,427,669	488,815	61,387		175,057	137,663	27,866	9,527	
26	სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	0					0				
27	**სულ**	**248,501,835**	**224,147,988**	**10,362,066**	**13,991,782**	**0**	**5,520,476**	**1,881,551**	**343,868**	**3,295,057**	**0**

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 25

	სესხების და კორპორატიული ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულების და გარესაბალანსო ვალდებულებების ნომინალური ღირებულების - განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით	ა დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ბ სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	გ ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	დ ოქრო/ოქროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულების სანაზრო ღირებულება	ე უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ვ აქციებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ზ სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	თ სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ი არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
1	სესხები	5,241,828.78		20,213,250.00		192,952,352.60			24,221,952.31	5,872,451.77
2	კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები									
3	გარესაბალანსო ვალდებულებები	2,862,991.42		22,627,117.47		27,530,418.30			21,476,137.15	7,594,177.71
4	მათ შორის: უმოქმედო სესხები					13,932,201.89				59,579.82
5	მათ შორის: უმოქმედო კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები									
6	მათ შორის: უმოქმედო გარესაბალანსო ვალდებულებები									

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 26

	საბალანსო პროდუქტები	სესხების ძირი თანხა					მთლიანი ღირებულება					მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი					სესხების რაოდენობა	საშუალო მუწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი ეკარტლის მიგნით გაცემულ სესხებზე	საშუალო მუწონილი უფუძტური საპროცენტო განაკვეთი ეკარტლის მიგნით გაცემულ სესხებზე	საშუალო მუწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი სესხის ნამთზე	სესხების საშუალო მუწონილი ვადიანობა სესხის ნამთზე დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)
			1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	მეტნილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	მეტნილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	მეტნილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)					
1	საბრანსპორტო სესხები	0					0					0									
2	სამომხმარებლო სესხები	13,137,270	12,706,290	200,102	230,877		13,408,016	12,969,874	201,573	236,569		133,548	57,090	11,565	64,893		202	0	0	0	32
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	0					0					0									
4	მოძრავლური განვადება	0					0					0									
5	ოვერდრაფტები	0					0					0									
6	საკრედიტო ბარათები	0					0					0									
7	იპოთეკური სესხები	9,420,810	8,552,067	566,060	302,684	0	9,493,606	8,613,977	570,058	309,571	0	301,693	139,335	29,843	132,514	0	73	0	0	0	87
############	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა	8,506,178	7,940,118	566,060			8,567,818	7,997,760	570,058			166,333	136,490	29,843			66	0	0	0	87
############	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა	914,632	611,948		302,684		925,788	616,217		309,571		135,360	2,846		132,514		7			0	92
############	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რეფინანსირებისთვის	0					0					0									
8	საკალო ლიმიტირებული სესხები	0					0					0									
9	სტუდენტური სესხები	0					0					0									
10	**სულ საბალანსო პროდუქტები**	22,558,080	21,258,357	766,162	533,562	0	22,901,622	21,583,851	771,630	546,140	0	435,241	196,426	41,408	197,407	0	275	0	0	0	54
############	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემლის ეკთვალისწინებით გაცემული სესხები																				

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

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: 31-12-2025

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	86,949,265	86,949,265	7*
2	ფულის ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	57,872,209	57,872,209	8*
3	კლიენტებზე გაცემული სესხები	242,322,838	242,981,360	9*
4	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	9*
5	სხვა აქტივები	7,988,333	8,424,922	10*
6	გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8,937	0	21*
7	არამატერიალური აქტივები	1,028,206	1,028,206	13*
8	აქტივების გამოყენების უფლება	1,313,151	1,313,151	11*
9	ძირითადი საშუალებები	3,861,344	3,861,344	12*
	მთლიანი აქტივები	**401,344,285**	**402,430,457**	**0**

	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	120,742,943	120,742,943	14*
2	ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	183,500,396	182,607,564	15*
3	საიჯარო ვალდებულებები	1,301,322	1,301,322	11*
4	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	0	37,232	21*
5	გაცემული გარანტიების რეზერვი	260,237	258,224	
6	სხვა ვალდებულებები	7,047,060	8,400,745	16*
	მთლიანი ვალდებულებები	**312,851,958**	**313,348,030**	**0**

	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	17*
2	გაუნაწილებელი მოგება	38,492,327	39,082,427	
	მთლიანი კაპიტალი	**88,492,327**	**89,082,427**	**0**

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო

თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 21 **კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით**

	კომპანიის დასახელება	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: 31-12-2025

ცხრილი 22 **ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ**

		2025	2024	2023
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	0	0
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს			
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს			
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა			

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

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

		a	b	c	d	e
		2025	2024	2023	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	17,151,173	14,117,191	13,627,971		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,808,777	2,072,350	1,876,075		
3	*მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)*	0	0	0		
4	**მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)**	18,959,951	16,189,541	15,504,046	16,884,513	31,658,461

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

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	714,646	160,924	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	714,646	160,924	
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	23,286	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	23,286		
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		737,932	160,924	0

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: **31-12-2025**

ცხრილი 25 **განსაკუთრებული გადახდები**

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რიკის ამღები პირები
გარანტირებული ბონუსები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ბონუსების მოცულობა			
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 26 **ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ**

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

ბანკი: სს ზირაათ ბანკი საქართველო
თარიღი: 31-12-2025

ცხრილი 27

უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა)

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