

**პილარ 3-ის წლიური ანგარიში
სს პაშა ბანკი საქართველო**

2020



პაშა ბანკი

სარჩევი

მენეჯმენტის განცხადება.....	1
გენერალური დირექტორის მიმართვა.....	3
მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები.....	4
სტრატეგიის ცვლილება.....	5
ადამიანური რესურსები.....	6
ჩვენი თანამშრომლები.....	8
სწავლა და განვითარება.....	9
თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება.....	10
თანამშრომელთა ანაზღაურება.....	11
კორპორაციული მართვა.....	12
კორპორაციულ მართვაზე ორიენტირება.....	14
ეთიკის კოდი.....	15
ღია კარის პოლიტიკა.....	16
მართვის სტრუქტურა.....	17
ცვლილებები საბჭოს და კომიტეტის შემადგენლობებში.....	17
სამეთვალყურეო საბჭო.....	18
აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი.....	20
აქციონერთა საერთო კრება.....	22
საკითხები, რომელიც მტკიცდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ.....	22
აქციონერთა უფლებები.....	23
სამეთვალყურეო საბჭო.....	24
სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება.....	26
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები.....	27
საბჭოს ეფექტურობის ანალიზი: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება.....	28
საბჭოს სხდომების პრაქტიკის მიმოხილვა და შეფასება.....	29
დამოუკიდებელი კონსულტანტის შეფასება.....	29
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები.....	31
სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი.....	31
სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები.....	33
დირექტორთა საბჭო.....	36
დირექტორთა საბჭოს წევრები.....	39
დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები.....	42
შიდა აუდიტის დეპარტამენტი.....	44
დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა.....	44
საბჭოს კრებების დღის წესრიგი.....	48
რისკი და კონტროლის მექანიზმები.....	50
რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება.....	57
რისკის შერბილების სტრატეგია.....	63
რისკის ანგარიშგება.....	63
სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი.....	64
COVID ეფექტი და გავლენა.....	64
ფინანსური მაჩვენებლები.....	66

მენეჯმენტის განცხადება

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

გენერალური დირექტორის მიმართვა

პაშა ბანკი საქართველოში 2013 წლის თებერვლიდან ოპერირებს და მსხვილ კორპორაციულ მომხმარებლებს მაღალი ხარისხის საბანკო მომსახურებას უწევს.

2019 წელი პაშა ბანკისთვის ახალი წამოწყებების და გამოწვევების წელი იყო – დავამატეთ კომერციული ბიზნესის ხაზი (SME) და შევქმენით საცალო ქვებრენდი რეიბანკი. ჩვენი მთავარი გეგმების განხორციელებას 2020 წელს ვაპირებდით და დიდი გამოწვევებისთვისაც ვიყავით მზად. თუმცა პანდემიის სახით მოსალოდნელი კრიზისი მოულოდნელი იყო. მეამაყება იმის თქმა, რომ პაშა ბანკმა სიტუაციასთან გამკლავება ძალიან ეფექტურად შეძლო. ჩვენ ვაჩვენეთ, რომ ბანკის ყველა პროცედურა შეუფერხებლად მიმდინარეობდა. ჩვენ მიერ შექმნილმა გუნდმა კი გამოავლინა უპრეცედენტო მოტივაცია და თანამშრომლობის მზაობა, რაც ქარიშხლის მინიმალური ზიანით გადალახვაში დაგვეხმარა.

ჩვენ არა მხოლოდ მომსახურების სტანდარტის ტრადიციულად მაღალ დონეზე შენარჩუნება შევძელით, არამედ 2020 წელი დავასრულეთ თანამშრომლების ჩართულობის 85%-იანი მაჩვენებლით, როცა საქართველოში საშუალოდ ეს 84% -ია.

კლიენტებში კმაყოფილებისა და ნდობის მაღალი დონე მოტივაციას გვაძლევს, ყოველ მომდევნო წელს კიდევ უფრო უკეთესად ვაკეთოთ ჩვენი საქმე.

2020 წელზე საუბრისას არ შემიძლია, არ აღვნიშნო ციფრული სერვისები, რომლებიც ძალიან მოკლე დროში ჩამოვაყალიბეთ. მაგალითად, ჩვენმა დისტანციური იდენტიფიკაციის პლატფორმამ, რომელიც

ადგილობრივ ბაზარზე უამრავ უნიკალურ მახასიათებელს სთავაზობს მომხმარებლებს, საშუალება მოგვცა, ახალი კლიენტებისთვის მომსახურება ფილიალებში მოსვლის გარეშე გაგვეწია.

პანდემიასთან ერთად განხორციელებული ცვლილებების ანალიზი და დისტანციურ მომსახურებაზე მოთხოვნის ზრდა გვარწმუნებს, რომ 2020 წელს ბანკის მიერ წამოწყებული და განხორციელებული პროექტები ძალიან დროული იყო. 2020 წელს ჩვენი IT დეპარტამენტი 64%-ით გაიზარდა, რაც კიდევ ერთხელ მიუთითებს ჩვენს მიზანზე – განვავითაროთ და გავაუმჯობესოთ ციფრული სერვისები, როგორცაა მობილური და ინტერნეტ ბანკის ახალი მახასიათებლები და მრავალი სხვა.

ჩვენს თითოეულ პროექტს აქვს ერთი საერთო მიზანი – ბედნიერი მომხმარებელი და გვჯერა, რომ ამ მიდგომით წარმატებული მოთამაშე გავხდებით საქართველოს ბაზარზე.

არდა იუსუფ არკუნი
დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე,
გენერალური დირექტორი



მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები

ქვემოთ მითითებულია სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს რიგი მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, წინა წელთან შედარებით ჭრილში:

მოგება და ზარალი	2020 GEL'000	2019 GEL'000
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ	6,047	14,295
არასაპროცენტო შემოსავალი	6,364	5,006
არასაპროცენტო ხარჯები	(31,502)	(27,783)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(162)	(578)
პერიოდის წმინდა ზარალი	(19,253)	(9,060)
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი	(19,253)	(9,060)

ბალანსი	31 დეკემბერი 2020 ლარი'000	31 დეკემბერი 2019 ლარი'000
ფულადი სახსრები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	85,636	147,621
კლიენტებზე გაცემული სესხები	320,118	297,785
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	46,223	26,480
სხვა აქტივები	21,427	20,402
მთლიანი აქტივები	473,404	492,288
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	131,091	110,130
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	210,222	241,708
სხვა ვალდებულებები	49,007	38,113
მთლიანი ვალდებულებები	390,320	389,951
საკუთარი კაპიტალი	83,084	102,337
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	473,404	492,288

2020 წელს „პაშა ბანკი საქართველოს“ სტრატეგიული ინიციატივების განხორციელებაზე, საცალო სეგმენტში ინვესტიციის ჩადებასა და მისი კორპორაციული და კომერციული სეგმენტების გაფართოებაზე, მნიშვნელოვნად იმოქმედა COVID-19 პანდემიის აფეთქებამ და მისმა მძიმე გავლენამ საქართველოს ეკონომიკაზე. საქართველოს საბანკო სექტორში განვითარებული მოვლენების შესაბამისად, პაშა ბანკმა, ასევე, განიცადა COVID-19-ით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის შედეგები, რაც საგრძნობლად აისახა იმ მსესხებლების საქმიანობასა და საკრედიტო რისკის გაუარესებაზე, რომლებიც მონყვლად სექტორებში ოპერირებენ. ყოველივე ამან გამოიწვია ბანკის გაუფასურების ხარჯების სამჯერ ზრდა წინა წელთან შედარებით. გაუფასურების ზარალის ზრდისა და ბანკის კაპიტალის ბუფერის შემცირების მიუხედავად, მენეჯმენტი ინარჩუნებს ლიკვიდობის მძლავრ პოზიციებს, რომლებიც მხარდაჭერილია ეროვნული ბანკის მიერ კრიზისში საბანკო სექტორის მდგრადობის ზრდისა და მხარდაჭერისთვის მიღებული ზომებით, უმოქმედო სესხების დონის დროული კონტროლით, რესტრუქტურისაციის ღონისძიებების საშუალებით და დამფუძნებელი კომპანიის მუდმივი მხარდაჭერით.

COVID-19-ის პანდემიის გავრცელების პირობებში, როცა დიდი გაურკვევლობა რჩება მისი ხანგრძლივობის, შემდგომი მოვლენებისა და შესაძლო ეკონომიკური აღდგენის მოცულობის შესახებ, ბანკის მენეჯმენტი განაგრძობს სიტუაციის ყურადღებით მონიტორინგს, რათა დროულად მოხდეს გამოწვევებისა და რისკების დროული შეფასება და მათზე რეაგირება. ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის კორონავირუსის შემთხვევების შემცირება, მთავრობის ქმედებები მასობრივი ვაქცინაციის პროცესის დაწყებისა და ადრეულ ეტაპზე დაწესებული შეზღუდვების მოხსნის შესახებ, გარკვეულწილად ამყარებს აღდგენის მოლოდინებს 2021 წლისადმი. ბანკის განახლებული 3-წლიანი სტრატეგიული გეგმა ემყარება ბანკის შემოსავლისა და ხარჯების სტრუქტურის ოპტიმიზაციას, არსებული კორპორაციული და კომერციული პორტფელის გონივრულ განვითარებასა და საცალო სეგმენტის ტექნოლოგიაზე ორიენტირებულ გაფართოებას.

სტრატეგიის ცვლილება

2020 წელს ბანკმა დაამტკიცა 2021-2023 წლების ახალი სტრატეგია. ახალი სტრატეგია ინარჩუნებს ბანკის მისწრაფებებს გახდეს საგულისხმო მოთამაშე, რომელსაც ახასიათებს მჭიდრო თანამშრომლობა და პატიოსნება, ჯანსაღი კორპორაციული მმართველობა, იღებს მონინავე ტექნოლოგიურ გადაწყვეტილებებს და იმართება კომპეტენტური და ნიჭიერი გუნდით, რათა სტიმული მისცეს მდგრად ეკონომიკურ ზრდას, პროფესიულ მენარმეობას, და ქვეყნის, ასევე რეგიონალური მასშტაბით ხელი შეუწყოს ბიზნეს პარტნიორობის განვითარებას. ახალი სტრატეგიით, ბანკი ერთგული რჩება თავისი მიზნების წაახალისოს ინოვაციისა და შემოქმედების კულტურა, და გახდეს ყველა თავისი დაინტერესებული მხარისთვის კარგი კორპორაციული პრაქტიკის, ნდობის, უწყვეტობის და პატივისცემის გამოხატულება. ბანკი გააგრძელებს მდგრადი განვითარების მიმართულებით ძალისხმევას ჩადებას კომერციული და კორპორაციული სეგმენტების მომგებიანობის დივერსიფიკაციისა და გაზრდის მეშვეობით და საცალო ვაჭრობის სეგმენტში ორგანული ზრდით. ბანკის საცალო ბრენდი Re|Bank ისწრაფვის განაახლოს საბანკო საქმის კონცეფცია გამჭვირვალე შეთავაზებებით, მკაფიო კომუნიკაციითა და გულახდილი მიდგომით და შესთავაზოს ბანკის მომხმარებლებს ურთიერთმომგებიანი ფინანსური გადაწყვეტილებები.

ბანკის კორპორაციული კულტურა ვითარდება მისი სტრატეგიის განვითარებასთან ერთად, ამავდროულად ბანკი რჩება თავისი ძირითადი ფასეულობების ერთგული და თითოეული შემუშავებული ახალი პოლიტიკა და პროცედურა არის საქართველოს კანონმდებლობასთან თანხვედრაში.



ადამიანური რესურსები



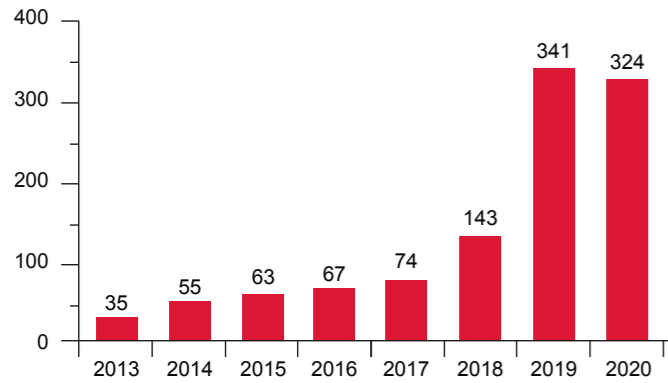
ჩვენი თანამშრომლები

სს პაშა ბანკი საქართველო უნიკალური კულტურის მქონე სამუშაო ადგილია. ჩვენ ვაფასებთ ადამიანურ კაპიტალს. გვჯერა, რომ თანამშრომლები აყალიბებენ კულტურას და ბანკის ყველაზე მნიშვნელოვან აქტივს წარმოადგენენ.

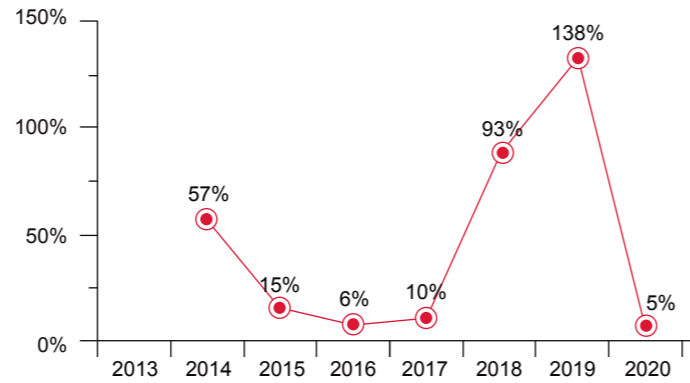
ჩვენ მხარს ვუჭერთ თანამშრომლებს მათ პროფესიულ განვითარებაში, ვახდენთ ინიციატივების წახალისებას, ხელს ვუწყობთ როგორც გამჭირვალე თანამშრომლობას, ასევე სამუშაოსა და პირად ცხოვრებას შორის ბალანსის შენარჩუნებას.

2020 წლის HR სტრატეგია ორიენტირებული იყო ბანკის ახალი ბიზნეს მიმართულების მხარდაჭერაზე, ტოპ ტალანტების მოძიებაზე, მათ განვითარებასა და შენარჩუნებაზე, ისევე როგორც, გუნდის მოტივირებასა და გაძლიერებაზე.

თანამშრომლების რაოდენობა (2013-2020)

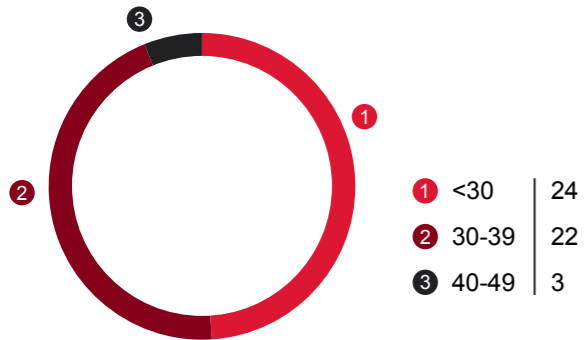


თანამშრომლების რაოდენობის ცვლილება % (2013-2020)

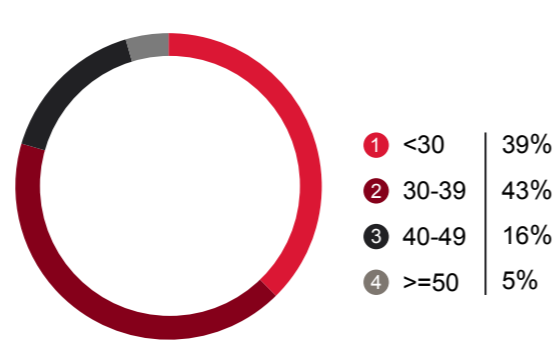


ჩვენი მიზანია, სს პაშა ბანკი საქართველო გახდეს სასურველი დამსაქმებელი არა მხოლოდ პროფესიონალებისთვის, არამედ ახალ კურსდამთავრებულებისთვისაც.

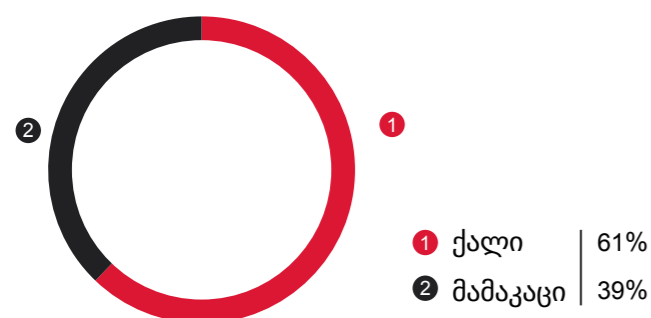
განაწილება ასაკის მიხედვით (ახალი თანამშრომლები, 2020)



განაწილება ასაკის მიხედვით % (დეკემბერი 2020)



განაწილება სქესის მიხედვით (დეკემბერი 2020)



საშუალო რგოლის მენეჯმენტის განაწილება სქესის მიხედვით 2020



სწავლა და განვითარება

მიგვაჩნია, რომ თანამშრომელთა განვითარება ხელს უწყობს ჩვენი კომპანიის ზრდასაც. შესაბამისად, მუდმივად ვუჭერთ მხარს სასწავლო აქტივობებს ჩვენი გუნდის წევრებისთვის. ბანკის სწავლებასთან დაკავშირებული კულტურა თანამშრომლებს აძლევს საშუალებას შეიძინონ სხვადასხვა პროფესიული უნარ-ჩვევა და ცოდნა.

თანამშრომლებს საშუალება აქვთ ამოირჩიონ ბანკის მიერ დაფინანსებული სწავლების სხვადასხვა საშუალება, მაგალითად: პროფესიული ონლაინ ტრენინგები, ადგილობრივი და საზღვარგარეთ ტრენინგები, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირება, პროფესიული ლიტერატურა, უცხო ენის კურსები და სხვ.

დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების რაოდენობა (2020)	141
საზღვარგარეთ დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების %	2%
თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა (2020 წ)	6728
სასწავლო საათების საშუალო საათობრივი მაჩვენებელი ერთ თანამშრომელზე (2020 წ)	48

პაშა ბანკის სტაჟირების პროგრამები ახალგაზრდა ტალანტებისთვის კარიერის შესანიშნავი დასაწყისია. 2020 წელს ბანკში სტაჟირება გაიარა 21 კურსდამთავრებულმა. ვამაყობთ, რომ მათი ნაწილი ბანკში დასაქმდა სხვადასხვა პოზიციაზე და დღემდე პაშას ოჯახის ღირებულ წევრებს წარმოადგენენ.



თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება

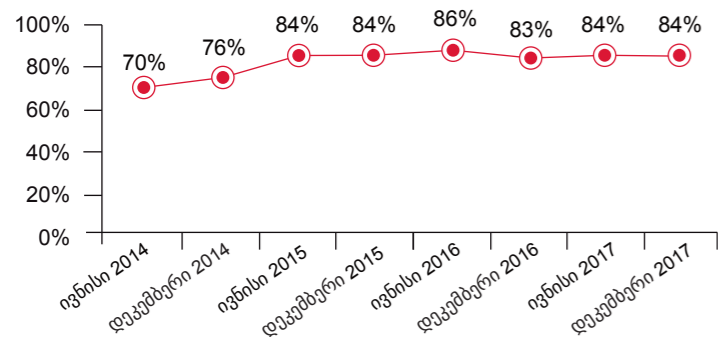
პაშა ბანკის მიზანია შექმნას ისეთი სამუშაო გარემო, სადაც თანამშრომელი გრძობს მხარდაჭერას, არის მოტივირებული, მზადაა თანამშრომლობისთვის და პოზიტიური სამუშაო გარემოს შექმნისთვის, არის სრულად ჩართული ბანკის საქმიანობაში და სიამოვნებას იღებს მიმდინარე სამუშაოსგან. ჩვენ გვჯერა, რომ თანამშრომელთა ჩართულობა უმნიშვნელოვანესია ბანკისთვის და მიზნის მიღწევის სანინდარს წარმოადგენს. იმისათვის, რომ მუდმივად ვიცოდეთ რას ფიქრობენ ჩვენი თანამშრომლები და რა საჭიროებები აქვთ მათ, ყოველწლიურად ვატარებთ თანამშრომელთა ჩართულობის და კმაყოფილების კვლევებს.



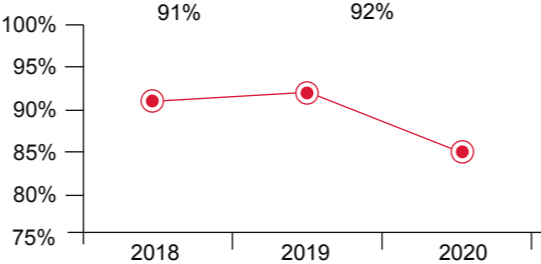
2014 წლიდან ბანკი ატარებს თანამშრომელთა კმაყოფილების კვლევას. დამოუკიდებელი ექსპერტები მართავენ პროცესს, რომ გამოავლინონ თუ როგორი ემოციური კავშირი აქვთ თანამშრომლებს კომპანიის მიმართ და რა საჭიროებები აქვთ მათ. კვლევა 31 ასპექტისგან შედგება, რომელიც ფარავს თანამშრომელთა ჩართულობის, კმაყოფილებისა და საჭიროებების სხვადასხვა ასპექტს.

თანამშრომელთა ჩართულობის და კმაყოფილების კვლევაში ფასდება სხვადასხვა ასპექტები, მაგალითად: ცოდნა გუნდის შიგნით, გუნდის მუშაობა, გუნდისა და მენეჯერების უკუკავშირი, მენეჯერების ცოდნა, მიზანზე ორიენტირებულობა, პროცესებისა და სამუშაო შედეგების მართვა, გადანყვეტილების მიღება, ავტონომია, ანტრეპრენერობა, სამუშაოსა და პირადი ცხოვრების ბალანსი და სხვა. 2020 წლის კვლევის შედეგად, 31-დან 20 ასპექტი შეფასდა 70%-ზე მაღალი მაჩვენებლით. მათგან, პანდემიის დროს მხარდაჭრა, გუნდურობა, გარემო და მიზნისკენ ორიენტაცია შეფასდა ყველაზე მაღალი ქულით. თანამშრომელთა ჩართულობამ, რომელიც მთლიანი კვლევის შეჯამებით ფასდება 85% შეადგინა, რაც საბაზრო ინდიკატორის საშუალო მაჩვენებელზე მაღალი შედეგია, თუმცა 2019 წლის მაჩვენებელზე დაბალია, რაც ლოგიკურად აღნიშნულ პერიოდში თანამშრომელთა რაოდენობის ბრდით არის განპირობებული.

თანამშრომელთა კმაყოფილება %



თანამშრომელთა ჩართულობა %



თანამშრომელთა ანაზღაურება

სს პაშა ბანკი საქართველოს თანამშრომელთა ანაზღაურების სისტემა უზრუნველყოფს სამართლიან, თანმიმდევრულ, მართებულ და კონკურენტუნარიან ანაზღაურებას და ხელს უწყობს თანამშრომელთა მოზიდვას, მოტივირებასა და შენარჩუნებას.

ბანკი მოქმედებს თანამშრომელთა ანაზღაურების პოლიტიკის შესაბამისად, რომელიც წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ დოკუმენტს. ანაზღაურების პოლიტიკა შემუშავებულია ისე, რომ უზრუნველყოს ბანკის ანაზღაურების სისტემებისა და რისკების კულტურის, გრძელვადიანი ბიზნეს სტრატეგიისა და რისკების განსაზღვრული დონის, ბანკის ქმედებების შესაბამისობის და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაკმაყოფილება. HR და ანაზღაურების კომიტეტის პასუხისმგებლობა სწორედ ზემოხსენებულის უზრუნველყოფაა. ბანკის ანაზღაურების სისტემა უზრუნველყოფს, რომ კონტროლის ფუნქციების მქონე თანამშრომლების (რისკების მართვა, შესაბამისობა და შიდა აუდიტის ფუნქციები) ანაზღაურების სქემა არ ზღუდავს ამ თანამშრომლების დამოუკიდებლობას. კონტროლის ფუნქციების მქონე თანამშრომლების ანაზღაურება არ არის დამოკიდებული იმ ბიზნეს მიმართულების ფინანსურ შედეგებზე, რომლებსაც ისინი აკონტროლებენ ან მონიტორინგს უწევენ.

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

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

პაშა ბანკში არსებული ყველა პოზიცია ითვალისწინებს ცვლად ანაზღაურებას. საბონუსე სისტემა სამუშაოს შესრულებაზე დამოკიდებული და შექმნილია თანამშრომლების კარგი მუშაობისა და ბენეფიტების ჰარმონიზაციისთვის, ამავდროულად ინტერესთა კონფლიქტების აღმოსაფხვრელად. ცვლადი ანაზღაურება დამოკიდებულია თანამშრომლის მიერ სამუშაოს შესრულებაზე და გაიცემა დამატებით, ფიქსირებულ ანაზღაურებასთან ერთად. თანამშრომლის მიერ სამუშაოს შესრულება ყოველწლიურად ფასდება უშუალო ხელმძღვანელის მიერ, დამტკიცებული შესრულების მართვის მეთოდოლოგიისა და შესრულების მართვის პროცედურის მიხედვით.

სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის მიერ KPI-ების მიღწევას და განსაზღვრავს საბონუსე ფონდს დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და მხარდაჭერი ფუნქციების თანამშრომლებისთვის. ბანკის ბონუსის უფლებამოსილების განსაზღვრისთვის შექმნილ KPI-ებში სამეთვალყურეო საბჭო ითვალისწინებს ბიზნესის რისკების და შესაძლებლობების, ასევე ინტერესთა კონფლიქტის ბალანსს. ფრონტ ოფისის თანამშრომლების ბონუსების გაცემა მტკიცდება დირექტორთა საბჭოს მიერ. ბანკში არსებული ყველა საბონუსე მეთოდოლოგია განიხილება და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ბანკი ბაზარზე ინარჩუნებს წამყვან პოზიციას, სთავაზობს რა თავის თანამშრომლებს სხვადასხვა ტიპის ბენეფიტს. ბენეფიტების სქემა მოიცავს - ჯანმრთელობის დაზღვევას, სპორტის დაფინანსებას, პროფესიული ლიტერატურის დაფინანსებას, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების გამოცდისა და სანევრო საფასურებს, სხვადასხვა სასწავლო აქტივობის ანაზღაურებას და სხვ.

კორპორაციული მართვა



კორპორაციული მართვა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ ეფუძნება კორპორაციული მართვის მაღალ სტანდარტებს და აღიარებს კორპორაციული მართვის პრაქტიკის წვლილს ბანკის წარმატებულ საქმიანობასა და აქციონერთა გრძელვადიანი ღირებულებების ჩამოყალიბების პროცესში.

კორპორაციული მართვა განისაზღვრება, როგორც ბანკის მიმართულებისა და ზედამხედველობისათვის საჭირო სტრუქტურებისა და პროცესების ერთობლიობა. სს „პაშა ბანკი საქართველო“ მუდმივად შეიმუშავებს პოლიტიკისა და სისტემების ფართო (ყოველსომომცველ) სპექტრს, რათა უზრუნველყოს ყველა შიდა და გარეგანი პროცესის განხორციელება ეფექტური ზედამხედველობითა და კონტროლით. კორპორაციული მართვის ეფექტური სისტემა განიხილება კანონის უზენაესობის მნიშვნელოვან ფაქტორად საქართველოში და ბანკის როლის მნიშვნელოვან განმსაზღვრელად თანამედროვე ეკონომიკასა და საზოგადოებაში.

კორპორაციულ მართვაზე ორიენტირება

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ მუდმივად ცდილობს და ისწრაფვის გააუმჯობესოს მმართველობის სტანდარტები, ყოველთვის შესატყვისებოდეს საქართველოს კანონმდებლობას, განიხილოს და გამოიყენოს სამეთვალყურეო საბჭოს ინიციატივები კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკის განხორციელებასთან დაკავშირებით.

ბანკი წარმოაჩენს კორპორაციული მართვის საუკეთესო სტანდარტებისადმი ერთგულებას შემდეგი მხარეების განვითარებითა და გაფართოებით: 2018 წლის 26 სექტემბერს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა, უმაღლესმა მარეგულირებელმა ორგანომ, რომელიც ახორციელებს ფინანსური სექტორის ზედამხედველობას, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N215/04 -ით გამოსცა კომერციული ბანკებისათვის კორპორაციული მართვის კოდექსი.

კომერციული ბანკებისთვის კორპორაციული მართვის კოდექსის მიზანია განმარტოს კომერციული ბანკებისთვის კორპორაციული მართვის ძირითადი პრინციპები და დაამკვიდროს ეფექტური და გონივრული კორპორაციული მმართველობა, რაც ხელს უწყობს ფინანსური და საბანკო სექტორების წარმატებულ ფუნქციონირებას და მათ სტაბილურობას. კოდექსით დადგენილი მოთხოვნები სავალდებულოა კომერციული ბანკებისათვის.

ბანკმა მიიღო კოდექსის სახელმძღვანელო პრინციპები, გაითვალისწინა და შეასრულა მისთვის მახასიათებელი სპეციფიკაციები.

- პასუხისმგებლობის მქონე, ანგარიშვალდებული და ღირებულებებზე დაფუძნებული მენეჯმენტი;
- ეფექტური ზედამხედველობა და აღმასრულებელი ორგანოები, რომლებიც მოქმედებენ ბანკის საუკეთესო ინტერესების გათვალისწინებით და მიისწრაფვიან აქციონერთა ღირებულების მდგრადი ფორმით ზრდისკენ;
- შესაბამისი ინფორმაციის გამჟღავნება და გამჭვირვალობა, ასევე, რისკის მართვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემები.

სამართლიანობა: ბანკი ვალდებულია იმოქმედოს სამართლიანი და ეთიკური ფორმით ყველა აქციონერისა და დაინტერესებული პირის მიმართ, რადგან თვლის, რომ ეთიკური ქცევა ამყარებს კარგ კორპორატიულ მართვას;

ანგარიშვალდებულება და პასუხისმგებლობა: ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე თუ როგორ ახორციელებს ის მასზე დაკისრებულ პასუხისმგებლობებს. ანალოგიურად, დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია მასზე დელეგირებულ უფლებამოსილებათა განხორციელებაზე, შესრულებასა და მიღწევაზე სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე;

გამჭვირვალობა: ბანკი ვალდებულია უზრუნველყოს და წარუდგინოს ზუსტი და გასაგები ინფორმაცია აქციონერებს და სხვა დაინტერესებულ პირებს ბანკთან დაკავშირებულ ყველა მატერიალურ საკითხზე, მათ შორის მისი ფინანსური მდგომარეობის, საქმიანობის, საკუთრების და მართვის სტრუქტურის შესახებ, დაინტერესებული მხარეებისთვის ადვილად ხელმისაწვდომი ფორმით, კომერციულად სენსიტიური ინფორმაციის გამჟღავნების გარეშე.

ეთიკის კოდი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორთა საბჭო, ისევე როგორც ბანკის ყველა თანამშრომელი, უნდა მოქმედებდნენ ყველა მოქმედი კანონისა და დადგენილი რეგულაციების შესაბამისად და აკმაყოფილებდნენ ბიზნესის ქცევის ეთიკურ სტანდარტებს, როგორც ეს განსაზღვრულია ბანკის ეთიკის კოდექსით.

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

სამართლიანობა – ჩვენი ბიზნესის საფუძველია სამართლიანობის მიმართ ურყევი ვალდებულება და ერთგულება. ჩვენთვის ეს ნიშნავს იმას, რომ ვაკეთოთ ყოველთვის და მუდმივად ის, რაც მართებულია. მაშინაც კი, როცა არავინ გვხედავს. ყველაზე საბაზისო დონეზე ეს არის იმ ქვეყნის კანონმდებლობისა და რეგულაციების პატივისცემა, რომელშიც ვმოქმედებთ. ეს ნიშნავს ჩვენი კომპანიის ქცევის კოდექსის დაცვას გამონაკების მიუხედავად. ეს ნიშნავს იმას, რომ პირადი სარგებლის მოპოვების სურვილს არასოდეს შევწიროთ კომპანიის ინტერესები. ეს ნიშნავს, რომ გულწრფელნი უნდა ვიყოთ საკუთარ თავთან, კოლეგებთან, კლიენტებთან და პარტნიორებთან და მოვიპოვოთ მათი ნდობა;

ხარისხი – გარე სამყარო ყოველთვის განსჯის და შეაფასებს ჩვენი პროდუქტისა და მომსახურების ხარისხს. ჩვენი საქმიანობის ხარისხი კი ჩვენი თანამშრომლების პროფესიონალიზმისა და მონდომების პირდაპირპროპორციულია.

ამის ალტერნატიული გზა არ არსებობს. სწორედ ამის გამო უნდა დავიცვათ და მივყვეთ ჩვენს მიერ განსაზღვრულ ყველა სტანდარტს. აქედან გამომდინარე ჩვენ ყოველთვის უნდა ვაჩვენოთ ოპტიმალური შედეგი, ხარისხისა და ეფექტურობის დაბალანსების მეშვეობით. სწორედ ამიტომ ვცდით სიახლეებს და ვისწრაფვით მეტი ცოდნის მიღებისა და განვითარებისაკენ – როგორც პიროვნებები და როგორც ორგანიზაცია;

მომგებიანობა – ჩვენ ვქმნით მოგებას, როგორც ჩვენი აქციონერების, ისევე საზოგადოების სასარგებლოდ. ამის მიღწევა შესაძლებელია მხოლოდ კონკურენტუნარიანობის შენარჩუნების გზით. ჩვენი თანამშრომლები აცნობიერებენ, რომ ღირებულების შექმნა შესაძლებელია არამხოლოდ თითოეული გამოშვებული დოლარიდან, არამედ თითოეული დაზოგილი დოლარიდანაც. თუმცა მოკლევადიანი ბიზნეს-მიზნების დასახვისას ჩვენ არ ვივინყებთ ჩვენს გრძელვადიან მისწრაფებებს – შევქმნათ და შევინარჩუნოთ მდგრადი გლობალური ბიზნესი. სწორედ ეს ხედავს და მისწრაფება არის ჩვენი ყველა სტრატეგიული გადაწყვეტილების ამოსავალი წერტილი;

გუნდურობა – როდესაც ვმუშაობთ როგორც ერთი გუნდი, სხვადასხვა დეპარტამენტებში, ბიზნეს განყოფილებებსა და ქვეყნებში – ჩვენ ვღებულობთ შთამბეჭდავ შედეგებს. როდესაც ვთანამშრომლობთ ჩვენს კლიენტებთან, პარტნიორებთან და მომწოდებლებთან, ჩვენ მივდივართ უფრო შორს, ვიდრე ჩვენი საბაზრო მოლოდინებია. ასეთი ეფექტური სინერჯის შედეგი აღემატება ცალკეულ ინდივიდუალურ შრომას. თანამშრომლობა ქმნის კარგ სამუშაო გარემოს და ხელს უწყობს მეტ ეფექტურობას. ის აჩქარებს პრობლემის გადაჭრის პროცესს და ქმნის გარემოს ინოვაციებისთვის. ეს ყოველივე კი იწვევს ნდობას და პატივისცემას;

ანტერპრენერობა – ჩვენს გარშემო მსოფლიო მუდმივად იცვლება, ამის გამო ხშირად გვინევს მუშაობა ბუნდოვან გარემოში. ჩვენ ვეძებთ ახალ შესაძლებლობებს და მზად ვართ გადავდგათ თამამი ნაბიჯები – ვაკეთოთ ის და ნავიდეთ იქ, რასაც და სადაც სხვები ვერ ბედავენ. ჩვენ არ გვეშინია გამონაკების და მათ აღვიქვამთ, როგორც განვითარების შესაძლებლობებს. ჩვენ არ გვეშინია პირადი პასუხისმგებლობის ალების, რათა ვცადოთ რაიმე ახალი. ჩვენი გუნდი ორგანიზაციას უდგება დიდი გულისყურით, ერთუზიანებით, თავდადებით – ზუსტად ისე, როგორც მიუდგებოდნენ საკუთარ ბიზნესს.

ეთიკის კოდექსი ადგენს ქვემოთ აღნიშნულ მოთხოვნებს:

- პროფესიული რეპუტაციის შენარჩუნება;
- კეთილსინდისიერი და ეთიკური ქცევის უმაღლესი სტანდარტის დაცვა, მათ შორის მართებული და ეთიკური პროცედურები პირად და პროფესიულ ურთიერთობებში ინტერესთა კონფლიქტის მოსაგვარებლად;
- სრული, სამართლიანი, ზუსტი, დროული და გასაგები მოცემულობა ანგარიშებში და დოკუმენტებში, რომლებსაც სს „პაშა ბანკი საქართველო“ აწარმოებს და/ან აგზავნის სამთავრობო და მარეგულირებელ უწყებებში და აგრეთვე, სხვა საჯარო კომუნიკაციებში, რომელსაც ახორციელებს პაშა ბანკი;
- შესაბამისობა სამთავრობო კანონებთან, რეგულაციებთან და წესებთან;
- დაუყოვნებლივი შიდა ანგარიშგება ნებისმიერი სახის უკანონო ქმედებასთან ან კოდექსის დარღვევასთან დაკავშირებით;
- კოდექსის დარღვევების დაფიქსირებასთან დაკავშირებული მეთოდების მიწოდება.

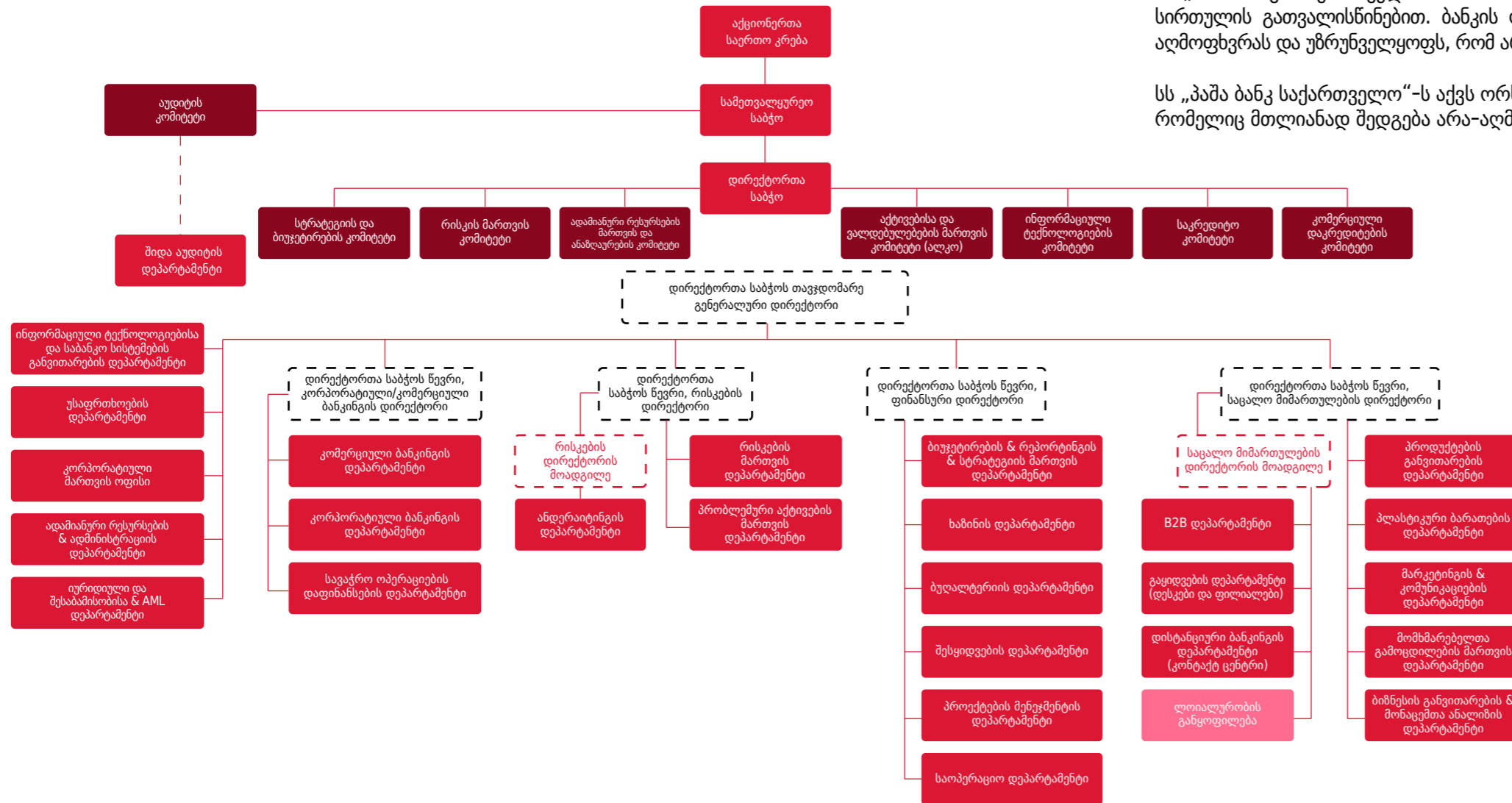
მართვის სტრუქტურა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს მმართველობითი სტრუქტურა ადეკვატურია მისი ბიზნესის ბუნების, მასშტაბისა და სირთულის გათვალისწინებით. ბანკის ორგანიზაციული და კორპორაციული სტრუქტურა ხელს უწყობს კონფლიქტის აღმოფხვრას და უზრუნველყოფს, რომ არავის ჰქონდეს შეუზღუდავი გადაწყვეტილების მიღების უფლება.

სს „პაშა ბანკ საქართველო“-ს აქვს ორსაფეხურიანი კორპორაციული მართვის სტრუქტურა - სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც მთლიანად შედგება არა-აღმასრულებელი დირექტორებისაგან და პასუხისმგებელია ბანკის

ბედამხედველობაზე და დირექტორთა საბჭო (მენეჯმენტის საბჭო), რომელიც მთლიანად შედგება აღმასრულებელი დირექტორებისაგან, რომელთა პასუხისმგებლობა მოიცავს ბანკის ყოველდღიურ მართვას.

2020 წლის 4 დეკემბერს ბანკმა განაახლა ორგანიზაციული სტრუქტურა. შეცვლილი სტრუქტურა გთავაზობს დეპარტამენტების უფრო ეფექტურ გადანაწილებას დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარესა და სხვა წევრების დაქვემდებარების ქვეშ, ასევე უზრუნველყოფს უფრო კონკურენტუნარიან და მოქნილ გარემოს, რომელიც შეესაბამება ბანკის ახალ სტრატეგიას.



ღია კარის პოლიტიკა

ეთიკის კოდექსი უზრუნველყოფს ღია კარის პოლიტიკას, რომელიც ბანკის თითოეულ თანამშრომელს აძლევს შესაძლებლობას დასვან შეკითხვები და მიიღონ რჩევები იმ შემთხვევაში, თუ ისინი არ არიან დარწმუნებულნი იმაში, რამდენად ირღვევა არსებული პოლიტიკა და ეთიკის კოდექსის არსი, და ასევე დააყენონ დღის წესრიგში საკითხი, გამოხატონ შეშფოთება თუ თვლიან, რომ ადგილი ჰქონდა ეთიკის კოდექსის დარღვევის ფაქტს.

სს პაშა ბანკი საქართველო ცდილობს გააძლიეროს შიდა და გარე დაკავშირებული მხარეების ნდობა ბანკის კორპორაციული მართვისა და ეთიკის სტანდარტებისადმი, უზრუნველყოფს რა რომ ნებისმიერი შიდა დაკავშირებული მხარის არაეთიკური და უკანონო ქმედება არ დარჩეს უყურადღებოდ.

ბანკის მმართველობის სტრუქტურის ნებისმიერი წევრი უფლებამოსილია, ბანკის კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებულ არსებით პრობლემურ საკითხ(ებ)ზე მიმართოს სამეთვალყურეო საბჭოს.

ეთიკის კოდექსი შემუშავებულია კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკასთან შესაბამისად და დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. ეთიკის კოდექსის დოკუმენტი შეგიძლიათ იხილოთ პაშა ბანკის საიტზე: დოკუმენტი შეგიძლიათ იხილოთ პაშა ბანკის საიტზე: www.pashabank.ge

ცვლილებები საბჭოს და კომიტეტის შემადგენლობებში

2020 წლის 27 იანვარს ბატონი ჯალალ გასიმოვი გადადგა სტრატეგიისა და ბიუჯეტების კომიტეტის თავმჯდომარისა და წევრის თანამდებობიდან, რომლის მოვალეობებს იგი ბოლო ოთხი წლის განმავლობაში ასრულებდა. ბატონ გასიმოვმა კომიტეტის საქმიანობაში ჩადო თავისი ფართო ცოდნა და გამოცდილება. სამეთვალყურეო საბჭომ სტრატეგიისა და ბიუჯეტების კომიტეტის თავმჯდომარისა და წევრის პასუხისმგებლობები გადასცა ბ-ნ ფარიდ მამზადლოვს.

სამეთვალყურეო საბჭო



ფარიდ მამადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე

გამოცდილება

ფარიდ მამადოვი საბანკო კარიერა დაიწყო, როგორც საკრედიტო ოფიცერი United Credit Bank CB-ში 1999 წელს.

2001-2010 წლებში განაგრძო მოღვაწეობა ლს „ბაქოს ბანკი“-ს დაკრედიტების დეპარტამენტის დირექტორად და შემდგომში, გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე. 2012 წელს იგი იწვევს მუშაობას შპს „პაშა ჰოლდინგი“-ს რისკების დირექტორის პოზიციაზე და ამავდროულად არის ლს „პაშა ბანკი“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრი 2013 წლის ივნისამდე. აღნიშნული პერიოდიდან 2017 წლის თებერვლამდე ის ლს „კაპიტალ ბანკი“-ს გენერალური დირექტორის პირველ მოადგილედ მუშაობდა. 2017 წლის თებერვლიდან ფარიდი შპს „პაშა ჰოლდინგი“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილე და ბიზნეს ჯგუფის დირექტორია.

ფარიდ მამადოვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 20 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება აქვს.

განათლება

ფარიდ მამადოვი მიიღო საბაკალავრო განათლება პოლიტიკურ მეცნიერებაში ბაქოს სოციალური მეცნიერების და პოლიტიკურ მეცნიერებათა ინსტიტუტში და მოიპოვა პოლიტიკური მეცნიერების მაგისტრის ხარისხი ამერბაიჯანის რესპუბლიკის პრეზიდენტის დაქვემდებარებაში არსებული საჯარო ადმინისტრირების აკადემიაში. მას ასევე მოპოვებული აქვს მაგისტრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირების განხრით ესპანეთში, კერძოდ, მადრიდში არსებული IE Business School-ში და ფლობს CFA-ს ხარისხს.

ფარიდ მამადოვი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარედ დაინიშნა 2017 წლის 1 ივნისს. ასევე, ფარიდი გახლავთ ადამიანური რესურსების და ანაზღაურების კომიტეტის თავჯდომარე და რისკის მართვის კომიტეტის წევრი.



ებრუ ოღან კნოტნერუსი

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

გამოცდილება

ებრუ ოღან კნოტნერუსმა საბანკო კარიერა დაიწყო PAMUKBANK-ის შიდა აუდიტის განყოფილებაში 1991 წელს.

1993-1997 წლებში ის მუშაობდა FINANSBANK-ში ფინანსური კონტროლისა და ბიუჯეტის დაგეგმვის მენეჯერის პოზიციაზე. 1997-1999 წლებში მან დაიკავა უცხოური ინვესტიციების დეპარტამენტის მენეჯერის პოზიცია DEMIRBANK- ში. 1999 წელს ებრუ ოღან კნოტნერუსი შეუერთდა OTTOMAN BANK-ის გუნდს და 2001 წლამდე იკავებდა რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის დეპარტამენტების უფროსის თანამდებობას. მან განაგრძო კარიერა BBVA Group - GARANTI Bank-ში შვილობილი კომპანიების რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსად 2001-2003 წლებში და 2016-2018 წლებში კი ებრუ იკავებს რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსის პოზიციას. 2018 წელს ებრუ ოღან კნოტნერუსი უერთდება PASHA Investment Bank Turkey-ის გუნდს, როგორც დამოუკიდებელი საბჭოს წევრი.

მას აქვს 25 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში.

განათლება

ებრუ ოღან კნოტნერუსმა დაამთავრა თურქეთის შუა აღმოსავლეთის ტექნიკური უნივერსიტეტი (ქალაქი ანკარა), სადაც მან მიიღო ბაკალავრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირების განხრით. მას ასევე გავლილი აქვს სხვადასხვა საგანმანათლებლო პროგრამები, როგორცაა: ავთენტური ლიდერობის განვითარების პროგრამა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლაში, სტრატეგიული განვითარების პროგრამა ლონდონის ბიზნეს სკოლაში და დიდი (მაღალი) გავლენის ხელმძღვანელობის/ლიდერობის პროგრამა კოლუმბიის უნივერსიტეტში და ა.შ.

ებრუ ოღან კნოტნერუსი გახლავთ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. იგი ამ პოზიციაზე არჩეულ იქნა 2018 წლის 31 დეკემბერს. ის ასევე არის რისკის მართვის კომიტეტის თავჯდომარე და აუდიტის კომიტეტის წევრი.



გიორგი ღლონტი

სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი

გამოცდილება

გიორგი ღლონტი საბანკო კარიერა დაიწყო 1992 წელს იბერია ბანკში საერთაშორისო ოპერაციებისა და დოკუმენტური ტრანზაქციების დეპარტამენტის ასისტენტის პოზიციაზე. 1994 წელს დაინიშნა ამავე დეპარტამენტის უფროსად და ხსენებული თანამდებობა ეკავა 1995 წლამდე. 1995-1996 წლებში მან განაგრძო კარიერული წინსვლა TBC ჯგუფისა და Alma TBC-ის ფინანსური დირექტორის პოზიციაზე. ამავდროულად, ის იყო TBC ბანკის დირექტორთა საბჭოს

და საკრედიტო კომიტეტის წევრი. მოგვიანებით მან დაიკავა საერთაშორისო განყოფილების უფროსის თანამდებობა TbilUniversalBank -ში 1996 წლიდან 1999 წლამდე. 1999-2003 წლებში გიორგი ღლონტი იყო UBS International LTD-ს, (აუდიტი და კონსულტაცია) ასოცირებული კომპანია PwC-თან, მმართველი პარტნიორი, აღმასრულებელი დირექტორი და აქციონერი. გიორგი 2003-2005 წლებში ინიშნება საქართველოს სახალხო ბანკის დირექტორის მოადგილედ. 2005-2008 წლებში იგი განაგრძობს კარიერას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის თანამდებობაზე და ამასთანავე, ის არის საქართველოს ეროვნული ბანკის საბჭოს წევრიც. 2008 წლიდან 2009 წლამდე გიორგი საქართველოს სახალხო ბანკის (ამჟამად „ლიბერთი ბანკი“-ს) აღმასრულებელი დირექტორია. 2009 წელს იგი გახდა Kor Standard Bank-ის (ამჟამად „ტერა ბანკი“-ს) აღმასრულებელი დირექტორი და ხსენებული თანამდებობა ეკავა 2013 წლამდე. 2013-2014 წლებში გიორგი ღლონტი Phoenix Capital-ის მმართველი პარტნიორი და აღმასრულებელი დირექტორია. 2014 წლიდან მან განაგრძო კარიერა საკაბელო ტელევიზიის Super TV-ის აღმასრულებელი დირექტორის პოზიციაზე.

2014 წლიდან დღემდე უკავია GFTC-ის (SWIFT მომსახურების ბიურო) არა-აღმასრულებელი ვიცე-პრეზიდენტის თანამდებობა. 2018 წელს ის გახდა და დღემდე არის RSM Georgia Management & Consulting-ის მმართველი პარტნიორი. გიორგი ღლონტს 25 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში.

განათლება

გიორგი ღლონტი დაამთავრა თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტი. იგი ფლობს ბაკალავრისა და მაგისტრის ხარისხს ფინანსებისა და ეკონომიკის დარგში საბანკო სპეციალიზაციის განხრით.



ჯალალ გასიმოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

გამოცდილება

ჯალალ გასიმოვი საბანკო კარიერა დაიწყო OSJC Ilkbank-ში (ამერბაიჯანი) 1999 წელს. 2002-2003 წლებში მას ეკავა სხვადასხვა პოზიციები კერძო კომპანიების ფინანსურ განყოფილებებში. 2003-2004 წლებში ის იკავებდა ფინანსური დირექტორის პოზიციას კომპანია Azpetrol Oil-ში. 2004-2006 წლებში Azpetrol Holding-ის დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარის მოადგილედ იქნა არჩეული. ის შეუერთდა McKinsey & Company-ის მოსკოვის

ოფისს და მუშაობდა კონსულტანტის პოზიციაზე 2006-2007 წლებში. ჯალალ გასიმოვს ეკავა უმაღლესი მმართველობითი თანამდებობები. ის იყო ლს „ბაქოს ბანკი“-ს აღმასრულებელი დირექტორი, კომპანია CRA Group Companies-ის ფინანსური დირექტორი, იკავებდა Unibank-ის აღმასრულებელი დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარის თანამდებობებს 2007-2015 წლებში. 2015 წელს ჯალალ გასიმოვი შეუერთდა შპს „პაშა ჰოლდინგი“-ს როგორც საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელი და აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე. ამავდროულად მას უკავია სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის თანამდებობა ლს „კაპიტალ ბანკ“-ში. იგი არის PASHA Yatirim Bankasi A._-ის დირექტორთა საბჭოს წევრი. მას აქვს 20 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში.

განათლება

ჯალალ გასიმოვი დაამთავრა ამერბაიჯანის ეკონომიკის უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტის საბაკალავრო პროგრამა. მან მიიღო ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკურ ურთიერთობების განხრით ამერბაიჯანის უმაღლეს დიპლომატიურ კოლეჯში. ასევე ფლობს მაგისტრის ხარისხს, რომელიც მან მიიღო ვორვიქის ბიზნეს სკოლაში (დიდი ბრიტანეთი).

ჯალალ გასიმოვი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი გახდა 2015 წლის 19 ოქტომბერს. ბატონი გასიმოვი ასევე არის სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს პერსონალის მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი.



შაჰინ მამადოვი
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

გამოცდილება

შაჰინ მამადოვი თავისი კარიერა დაიწყო Yapi Kredi Bank Azerbaijan-ში (ყოფილი Kocbank Azerbaijan JSB) ბულალტრის პოზიციაზე 2003 წელს და შემდეგ დაიკავა მთავარი ბულალტრის მოადგილის თანამდებობა. 2005 წელს ის შეუერთდა Deloitte & Touche-ს ასოცირებული აუდიტორის პოზიციაზე და მოგვიანებით დაინიშნა აუდიტის მენეჯერის თანამდებობაზე. 2009 წელს მამადოვი ღსს „პაშა ბანკ“-ში დაინიშნა ფინანსური მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე, ხოლო 2011 წელს გახდა უფროსი ფინანსური ოფიცერი და აღმასრულებელი საბჭოს წევრი. 2013 წელს ის შეუერთდა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს საბჭოს და ზედამხედველობდა ბიზნესის განვითარების მიმართულებას. 2014 წლის ივლისში შაჰინ მამადოვი დაინიშნა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ და გენერალური დირექტორად. 2015 წლის მარტის შემდეგ იგი არის PASHA Yatırım Bankası A. _-ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2018 წლის იანვარში მამადოვი დაინიშნა LLC PASHA Holding-ში ბიზნესის მხარდაჭერის დირექტორად და გენერალური დირექტორის მოადგილედ. 2018 წლის 1 მარტს ის გახდა ღსს „პაშა ბანკი“-ს -ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

შაჰინ მამადოვს აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 15 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება.

განათლება

2002 წელს შაჰინ მამადოვი დაამთავრა აზერბაიჯანის ეკონომიკის სახელმწიფო უნივერსიტეტი ბულალტრული აღრიცხვის და აუდიტის სპეციალობით. 2004 წელს ამავე უნივერსიტეტში მიიღო მაგისტრის ხარისხი ბულალტერიისა და აუდიტის განხრით. 2010 წელს ბატონმა მამადოვმა მიიღო დოქტორის წოდება ეკონომიკაში აზერბაიჯანის რესპუბლიკის მეცნიერებათა აკადემიისგან. მან წარმატებით გაიარა საგანმანათლებლო პროგრამები რამდენიმე წამყვან ბიზნეს სკოლაში. 2012 წელს იგი განაგრძობს სწავლას ჰარვარდის ბიზნესის სკოლის ლიდერობის განვითარების პროგრამაში (აღმასრულებელი საგანმანათლებლო პროგრამა) და 2013 წელს მოდული 1-4 ასრულებს პროგრამას. 2017 წელს მან დაასრულა მოცემული პროგრამის მოდული 5 და ამავე წლის ივლისში მიიღო ჰარვარდის ბიზნეს სკოლის კურსდამთავრებულის სტატუსი. 2014 წლიდან იგი გახლავთ სერტიფიცირებულ ნაფიც ბულალტერთა ასოციაციის (ACCA) წევრი.

აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ (საიდენტიფიკაციო კოდი: 404433671) საქართველოს კანონის შესაბამისად დაფუძნდა 2012 წლის 17 დეკემბერს როგორც სააქციო საზოგადოება. ბანკი ოპერირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული ძირითადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკი იღებს დეპოზიტებს და გასცემს კრედიტს, ახორციელებს გადახდებს საქართველოში და მის ფარგლებს გარეთ, ახორციელებს სავალუტო გაცვლას და სთავაზობს თავის მომხმარებლებს სხვა საბანკო მომსახურებებს. საცალო ბაზარზე ბანკი წარმოდგენილია Re | Bank ბრენდის სახელით, რომელიც ეფუძნება ბანკის აქციონერების მიერ დამტკიცებულ სტრატეგიულ ინიციატივებს.

2017 წლიდან ბანკი დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის წევრია. ეს სისტემა მოქმედებს დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად და ითვალისწინებს რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური პირების 5000 ლარამდე ოდენობის ყველა სახის დეპოზიტის დაზღვევას, გარკვეული გამონაკლისების გარდა.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს რვა მომსახურების ოფისი საქართველოში. ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: ილია ჭავჭავაძის გამზირი, 37 მ, 0179, თბილისი, საქართველო.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის 100% მფლობელია ღსს პაშა ბანკი ("მშობელი"). 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ბენეფიციარები არიან ქალბატონი ლეილა ალიევა (35,40%), ქალბატონი არზუ ალიევა (35,40%), ბატონი არიფ ფაშაევი (23,52%) და ბატონი მირ ჯამალ პაშაევი (5,68%), რომლებიც ახორციელებენ ბანკის ერთობლივ კონტროლს.

პაშა ბანკის მთლიანი საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 103,000,000 (ას სამი მილიონი) ლარს. ბანკის საერთო საწესდებო კაპიტალი დაყოფილია 103,000,000 (ას სამი მილიონი) ჩვეულებრივი აქციით. თითო აქციის

ნომინალური ღირებულებაა 1.00 ლარი (ერთი ქართული ლარი). თითოეული ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას აქციონერთა საერთო კრებაზე. ბანკი არის შვილობილი კომპანია. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ გაცემული აქციების 100% იყო მხოლოდ OJSC (ღსს) PASHA Bank-ის მფლობელობაში.

ანგარიშგების პერიოდისთვის არანაირი ცვლილება არ განხორციელებულა ბანკის კაპიტალში, წესდებასა და აქციონერთა შემადგენლობაში. აქციონერის ან ბენეფიციარის მესაკუთრის მიერ პაშა ბანკიდან მიღებული ნებისმიერი ტიპის შემოსავლის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

ლარი, 000'	2020	
	ღსს პაშა ბანკი აზერბაიჯანი	LLC PASHA Holding-ის კომპანიები
გადასახადის და საკომისიოს შემოსავალი	3	4
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ინსტიტუტებიდან ნასესხებ თანხებზე	252	651
საპროცენტო შემოსავალი სუბორდინირებულ ვალზე	790	790

ბენეფიციარი მესაკუთრეები	%
ლეილა ალიევა	35.40%
არზუ ალიევა	35.40%
არიფ პაშაევი	23.52%
მირ ჯამალ პაშაევი	5.68%

ჯგუფის სტრუქტურა გამოიყურება შემდეგნაირად:



აქციონერთა საერთო კრება

ბანკის უმაღლესი მმართველობითი ორგანო არის აქციონერთა საერთო კრება. ბანკი ატარებს წლიურ საერთო კრებას წლიური აუდიტებული ფინანსური ანგარიშგებების ხელმოწერიდან ორი თვის განმავლობაში. აქციონერთა საერთო კრების სხვა მოწვევა ხორციელდება იმ შემთხვევაში, თუ მოწვევის აუცილებლობა მიზანშეწონილია ბანკის ინტერესებიდან გამომდინარე ან ეს გათვალისწინებულია ბანკის წესდებით. საერთო კრებას იწვევს დირექტორთა საბჭო, სამეთვალყურეო საბჭო ან აქციონერ(ებ)ი.

საერთო კრება ტარდება საქართველოს ტერიტორიაზე ან საზღვარგარეთ აქციონერებისთვის მისაღებ დროსა და ადგილზე. საერთო კრების მოწვევა ხორციელდება დირექტორების მიერ აქციონერებისთვის შეტყობინების გაგზავნიდან 20 კალენდარული დღის განმავლობაში. არ არსებობს შემაფერხებელი პირობა იმისათვის, რომ აქციონერებმა ხმა მისცენ საზღვარგარეთიდან ან სხვა პირობე მინიჭებული მინდობილობის საფუძველზე. ბანკი უზრუნველყოფს, რომ საერთო კრებებთან დაკავშირებით მიღებული ყველა მოქმედი მინდობილობა სათანადოდ იქნას რეგისტრირებული.

კრების მოწვევაში მითითებულია კრების ჩატარების თარიღი, დრო, ადგილი, დღის წესრიგი, გადაწყვეტილების პროექტი და წინადადებები წესდებებში ცვლილებების შეტანის შესახებ (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

კენჭისყრის შედეგები და სხვა შესაბამისი მასალები ეგზავნებათ აქციონერებსა და ბენეფიციარ მესაკუთრეებს. სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს და დირექტორებს ჰქონდეთ ინფორმაცია მათი აქციონერების შეხედულებების, მოსაზრებების და მათ მიერ წამოჭრილი საკითხების შესახებ.

საკითხები, რომელიც მტკიცდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ

საერთო კრება განიხილავს და იღებს გადაწყვეტილებებს შემდეგ საკითხებზე:

- ა) ბანკის წესდების ცვლილება და დამტკიცება;
- ბ) ბანკის ყოველწლიური აუდიტებული ფინანსური ანგარიშგებების დამტკიცება;
- გ) ბანკის რეორგანიზაცია, რომელიც მოიცავს შერწყმას, გაყოფას ან გარდაქმნას (ორგანიზაციული-სამართლებრივი ფორმის შეცვლა) და ბანკის ლიკვიდაციის შესახებ გადაწყვეტილების მიღებას, მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმოს აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება სანქსდებო კაპიტალის მომატების დროს;
- დ) ახალი აქციების გაცემა, არსებული აქციონერის/აქციონერების მიერ აქციების გაყიდვის ან აქციაში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვება;
- ე) სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს მიერ მოგების გამოყენების შესახებ წინადადების მიღება ან უარყოფა (განაწილების ჩათვლით), ან გადაწყვეტილების მიღება წმინდა მოგების გამოყენებასთან დაკავშირებით, თუ ეს ორგანოები ვერ იღებენ შეთანხმებულ გადაწყვეტილებას;
- ვ) დირექტორთა და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშების დამტკიცება;
- ზ) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა ან განწვევა/თანამდებობიდან გადაყენება, მის წევრთა შრომის ანაზღაურების და ხელშეკრულებების გაფორმების საკითხების გადაწყვეტა;
- თ) ბანკის დირექტორატის პირველადი შემადგენლობის დამტკიცება;
- ი) ბანკის აუდიტის კომიტეტის პირველადი შემადგენლობის დამტკიცება;
- კ) სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება, აგრეთვე. მსგავსი პროცესისთვის წარმომადგენლის დანიშვნა;
- ლ) აქციათა გამოცემისა და გაყიდვის, ასევე სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოცემის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება ბანკის წესდებებსა და საქართველოს კანონმდებლობასთან შესაბამისობაში;
- მ) ბანკის ქონების შეძენის, გაყიდვის, გასხვისების, გაცვლის (ან სხვა მსგავსი ეფექტის მქონე გარიგებების) ან სხვა ვალდებულებების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომელთა ღირებულებაც აღემატება ბანკის აქტივების 25%-ს;
- ნ) საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება.

აქციონერთა საერთო კრება

2020 წელს აქციონერთა კრება გაიმართა ერთხელ 2020 წლის 13 მაისს. აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე ბანკის აქციონერები წარმოდგენილ იყვნენ ჯამალ პაშაევის მიერ, ნოტარიულად სათანადოდ დამოწმებული მინდობილობის საფუძველზე.

აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი

დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიში

2020 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა წლიური აუდიტებული ფინანსური ანგარიშგებები 2019 წლის დამოუკიდებელ აუდიტორულ დასკვნასთან ერთად.

გადაწყვეტილება დივიდენდების განაწილებასთან დაკავშირებით

2020 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო გადაწყვეტილება არ გადაენაწილებინა დივიდენდები.

აქციონერთა უფლებები

აქციონერთა უფლება-მოვალეობები ერთობლივად განისაზღვრება პაშა ბანკის წესდების, მენარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის (რომელიც ეტაპობრივად იცვლება), კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ (რომელიც ეტაპობრივად იცვლება) საქართველოს კანონის და ყველა სხვა შესაბამისი კანონის თუ რეგულაციის, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული რეგულაციების, საფუძველზე.

წესდება ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებ-გვერდზე: www.pashabank.ge

ბანკის წესდების მე-4 მუხლის, 4.2. პუნქტის მიხედვით, ბანკის აქციონერებს უფლება აქვთ:

- ა) დაესწონ პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით აქციონერთა საერთო კრებას და მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში (მხოლოდ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები);
- ბ) არჩეულ იქნენ სამეთვალყურეო საბჭოში;
- გ) მონაწილეობა მიიღონ მოგების განაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები მათ მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის პროპორციულად;
- დ) განკარგონ საკუთარი აქციები საქართველოს კანონმდებლობით და ბანკის წესდებით დადგენილი წესით;
- ე) ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მისი წილის პროპორციულად მიიღონ იმ ქონების წილი, რაც დარჩება კრედიტორთა მოთხოვნების დაკმაყოფილების შემდეგ;
- ვ) ჰქონდეთ წვდომა ბანკის ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე;
- ზ) მოსთხოვონ დირექტორებს აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგში მითითებული საკითხების განმარტება, მოითხოვონ საერთო რიგგარეშე კრება ან მოითხოვონ აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხების ჩამატება;
- თ) მოითხოვონ ბანკის ეკონომიკური საქმიანობის ან ყოველწლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება, თუ მათ გააჩნიათ საფუძვლიანი ეჭვი რაიმე დარღვევის თაობაზე;
- ი) გამოიყენონ ბანკის ახლად გამოცემული ან არსებული აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება მათ საკუთრებაში არსებული აქციების პირდაპირპროპორციულად, წინამდებარე წესდების პირობების გათვალისწინებით;
- კ) მიმართონ სასამართლოს ან, მხარეთა შეთანხმების საფუძველზე, კერძო არბიტრაჟს მათსა და ბანკს შორის არსებული კონფლიქტის მოსაგვარებლად;
- ლ) სხვა უფლებები, რომელიც განსაზღვრულია საქართველოს კანონმდებლობით და ბანკის წესდებით.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკისა და დირექტორთა საბჭოს ზედამხედველობაზე. მის წევრებს ირჩევენ აქციონერები. სამეთვალყურეო საბჭოს ხელმძღვანელობს თავმჯდომარე, ის მითითებებს აძლევს დირექტორთა საბჭოს და მონაწილეობს გადაწყვეტილების მიღების პროცესში ყველა იმ ფუნდამენტალურ საკითხზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. სამეთვალყურეო საბჭო პაშა ბანკის მთავარი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანოა, რომელიც ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე შექმნას და უზრუნველყოს სააქციო ღირებულების მდგრადი ზრდა ბანკისთვის სათანადო ხელმძღვანელობის უზრუნველყოფით. ის განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიულ მიზნებს და პოლიტიკას, პასუხისმგებელია სტრატეგიულ მიმართულებებზე წახალისებისა და კონტროლის ჩარჩო პოლიტიკების ფარგლებში, პასუხისმგებელია გაუწიოს ეთიკური ლიდერობა და ხელი შეუწყოს ბანკის მიზნების, ღირებულებების, კულტურის და ხედვის რეალიზებას. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები მოქმედებენ იმ ფორმით, რომლითაც ისინი კეთილსინდისიერად თვლიან, რომ ხელს შეუწყობენ აქციონერთა სასარგებლოდ ბანკის წარმატებას მთლიანობაში, სხვა დაინტერესებული პირების ინტერესების გათვალისწინებით.

პაშა ბანკის წესდების მე-7 მუხლის, 7.10. ქვეპუნქტის შესაბამისად, ქვემოთ მითითებული საქმიანობა უნდა განახორციელოს მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭომ:

- ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;
- კორპორაციული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების გადახედვა და დამტკიცება;
- წლიური ბიუჯეტის და ბიზნეს გეგმის გადახედვა და დამტკიცება;
- ახალი საბანკო ან კომერციული საქმიანობის წამოწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა;
- ახალი სანარმოების, ფილიალების დაფუძნება და ლიკვიდაცია;
- სხვა კომპანიებში წილის შეძენა და განკარგვა;
- ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;
- ეთიკის კოდექსის და საჩივრების განხილვის პროცედურის დამტკიცება;
- აქციონერთა გადაწყვეტილების თანახმად გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ;
- აქციონერთა საერთო კრებისთვის წინადადების წარდგენა მოგების განაწილების თაობაზე;
- ბანკის მიერ საკუთარი აქციების გამოსყიდვა, საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით;
- რისკების მენეჯმენტის სტრატეგიული ზედამხედველობის განხორციელება;
- რისკის აპეტიტის შესახებ დოკუმენტის დამტკიცება, წლიური მიმოხილვების განხორციელება;
- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;
- ინტერესთა კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტების ფარგლებში დამტკიცება;
- ინტერესთა კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების შესახებ პოლიტიკის, სტანდარტების და პროცედურების დამტკიცება;
- დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურის, მოცულობის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება;
- დირექტორთა საბჭოს წევრების უფლებებისა და ვალდებულებების განსაზღვრა, მათი საქმიანობების მონიტორინგი და ზედამხედველობა, ანგარიშების მოთხოვნა დირექტორთა საბჭოსგან;
- ჩანაცვლების პოლიტიკის და გეგმის დამტკიცება დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის;
- შრომითი ხელშეკრულებების გაფორმება და ანაზღაურების პაკეტის განსაზღვრა დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის;
- ბონუსებისა და დამატებითი სარგებლის განსაზღვრის მარეგულირებელი ჩარჩო დოკუმენტის დამტკიცება თანამშრომლებისათვის, მათ შორის ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებისათვის;
- სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, მოცულობის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;
- გარე აუდიტორების შერჩევა;
- სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამონწვევა;
- კორპორაციული მდივნის დანიშვნა და გათავისუფლება;

- ტრანზაქციების დამტკიცება, რომელიც მოიცავს და არ შემოიფარგლება სესხების მოზიდვის, საკრედიტო და სავაჭრო დაფინანსების (დოკუმენტური ოპერაციები) პროდუქტების გაცემის, სესხის რესტრუქტურირების, ჩამონერის, ძირითადი აქტივების და არამატერიალური აქტივების შექმნის და გასხვისების დამტკიცებით, ადმინისტრაციული ხარჯების, ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცებით, სახელმწიფო და კერძო კომპანიების სააქციო კაპიტალში ინვესტიციების განხორციელებით იმ შემთხვევაში, თუ აღნიშნული გარიგება სცილდება დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების და ხელმწიფის უფლებამოსილების ფარგლებს;
- დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების და ხელმწიფის უფლებამოსილების ლიმიტების დამტკიცება;
- ბანკის ან მესამე პირების სესხების, კრედიტების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ამგვარი ტრანზაქცია არ განეკუთვნება ბანკის ჩვეულებრივ ეკონომიკურ საქმიანობას;
- ფასიანი ქაღალდების გამომშვების დამტკიცება;
- ბანკის წესდების, პოლიტიკისა და სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტების დამტკიცება;
- ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო პროდუქტებთან და დეპოზიტებთან დაკავშირებული პირობების განსაზღვრა და დამტკიცება;
- აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, თუ მოწვევა აუცილებელია ბანკის ინტერესებიდან გამომდინარე;
- დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის ინტერესთა კონფლიქტის არსებობის შემთხვევებში ბანკის ზედამხედველობა და წარმოდგენა;
- აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, სამართლებრივ დავაში ჩართვა დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ ბანკის სახელით, სარჩელის წარდგენა დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე იმ შემთხვევაში, თუ საკითხი ეხება დირექტორთა საბჭოს წევრთა პასუხისმგებლობებს;
- დამოუკიდებელი და შიდა აუდიტის, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განხორციელებული შემოწმებების შედეგების მიხედვით შესაბამისი ზომების დანერგვის ზედამხედველობა;
- გადაწყვეტილებების მიღება ისეთ საკითხებზე, რომელიც სცილდება დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილების ფარგლებს;
- ნებისმიერი სხვა მოვალეობის შესრულება, აქციონერთა საერთო კრების მოთხოვნების შესაბამისად. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ერთობლივად არიან პასუხისმგებელნი ბანკის ინტერესებზე და გააჩნიათ ფილანთური ვალდებულება ბანკის წინაშე.

თავჯდომარე არჩეულია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებიდან. იგი პასუხისმგებელია მის საერთო ეფექტურ ფუნქციონირებაზე, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან ნდობისა და კოლეგიალური ურთიერთობის შენარჩუნებაზე, აგრეთვე სამეთვალყურეო საბჭოსა და ბანკის ხელმძღვანელობას შორის კოორდინირებული თანამშრომლობის ხელშეწყობაზე.

2019 წელს შეიცვალა საბანკო წესდება. მე-7 მუხლში მითითებული მოვალეობები და ვალდებულებები (აღნიშნული ქმედებები უნდა შესრულდეს მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს წერილობითი თანხმობით), ქვეპუნქტი 7.10.32, „ბანკის თანამშრომლების საკრედიტო რესურსებისა და დეპოზიტების ვადებისა და პირობების განსაზღვრა და დამტკიცება“, გადაეცა დირექტორთა საბჭოს. მუხლი 1 (ზოგადი დებულებები), ქვეპუნქტი 1.4 (ბანკის იურიდიული მისამართი: შოთა რუსთაველის გამზირი N15, თბილისი, 0108, საქართველო) ჩასწორდა და შეიცვალა შემდეგი მისამართით: ილია ჭავჭავაძის გამზირი 37მ, 0179, თბილისი, საქართველო.

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის ყველა წევრი გადაწყვეტილების მიღების პროცესში უნდა მოქმედებდეს დამოუკიდებლად. ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღებისას არ არის ნებადართული აქციონერის, კლიენტის, კონტრაქტორის, ინვესტორის ან სხვა დაკავშირებული მხარის პირადი ინტერესების გათვალისწინება. წევრები მოქმედებენ დამოუკიდებლად იმ შემთხვევაში, თუ ისინი ეფექტურად იღებენ გადაწყვეტილებებს მხოლოდ ბანკის ინტერესების სასარგებლოდ და ამ გადაწყვეტილებებზე არ აქვს გავლენა რეალურ ან პოტენციურ ინტერესთა კონფლიქტს.

ბანკის მიერ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობაზე წარდგენილი პირის დამოუკიდებლობა უნდა გადამოწმდეს ბანკის მიერ მოცემული პირის თანამდებობაზე დანიშვნამდე საქართველოს ეროვნული ბანკის დამოუკიდებლობის შესახებ კითხვარისა და შესაბამისობის ანალიზის გათვალისწინებით, როგორც ეს დადგენილია კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულებით. წევრი ჩაითვლება “დამოუკიდებელ წევრად”, იმ შემთხვევაში თუ თავად ის და მისი ნათესავი/ნათესავები, რომელიც/რომლებიც არის/არიან მისი პირველი ან მეორე რიგის მემკვიდრე(ები), საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად:

1. არ არის/არიან ნათესაურ კავშირში ბანკის ადმინისტრატორებთან ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების ადმინისტრატორებთან;
2. არ არის/არიან ნათესაურ კავშირში იმ პირ(ებ)თან, რომელიც/რომლებიც პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობენ ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების მნიშვნელოვან წილს;
3. ბანკისგან არ იღებს/იღებენ სხვა ანაზღაურებას გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრობის ფიქსირებული ანაზღაურებისა;
4. არ იღებს/იღებენ დივიდენდს ბანკის წილის ფლობიდან (ფლობს რა პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ბანკის წილის 2%-ზე ნაკლებს);
5. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია(თ) ბანკის ადმინისტრატორებთან ან ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიების ადმინისტრატორებთან ბიზნეს ან სხვა მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები.
6. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია(თ) იმ პირ(ებ)თან, რომელიც(რომლებიც) პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობენ ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების მნიშვნელოვან წილს ბიზნეს ან სხვა მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები.
7. არ აქვს/აქვთ რაიმე მნიშვნელოვანი ვალდებულება (მათ შორის ფინანსური) ბანკის მიმართ, ბანკის ადმინისტრატორების მიმართ, ბანკის მსხვილი აქციონერების მიმართ, ან არ გააჩნია(თ) სხვა სახის მნიშვნელოვანი/ფინანსური ინტერესი (მათ შორის საკუთრება, ინვესტიცია) ბანკისადმი ან ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიებისადმი (გამონაკლისია შემთხვევა, როდესაც პირი პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობს ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების წილის 2%-ს ან ნაკლებს);
8. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ჰქონია(თ) პროფესიული ან სხვა სახის სამუშაო ურთიერთობა (მათ შორის ბიზნეს მომსახურება და ა.შ.) ბანკთან და ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიებთან, მათ ადმინისტრატორებთან და მსხვილ აქციონერებთან (გამონაკლისია ის შემთხვევა, როდესაც პირი ასრულებს არა-სააღმასრულებლო ფუნქციებს ან უკავია არა-სააღმასრულებლო თანამდებობა);
9. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ იყო/იყვნენ ბანკში დასაქმებულ(ნ)ი, გარდა როგორც სამეთვალყურეო საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრი(ები);
10. არ არის/არიან დაკავშირებულ(ნ)ი არაკომერციულ ორგანიზაციასთან, რომელიც ბანკისგან ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიებისგან იღებს მნიშვნელოვან დაფინანსებას;
11. არ არის/არიან და ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ყოფილა(ნ) დაკავშირებულ(ნ)ი ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული მხარის ამჟამინდელ ან წინა აუდიტორთან;
12. არ ყოფილა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი მისი პირველი არჩევის თარიღიდან ცხრა წელზე მეტი ხნის განმავლობაში;
13. აუდიტის კომიტეტის წევრები არ უნდა ჩაითვალოს დამოუკიდებელ წევრებად იმ შემთხვევაში, თუ მათ და/ან მათ ნათესავებს, რომლებიც წარმოადგენენ კანონით პირველი და მეორე რიგის მემკვიდრეებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად, ფინანსური ვალდებულება აქვთ ბანკის მიმართ.

კორპორაციული მართვის პოლიტიკა ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებ-გვერდზე: www.pashabank.ge.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები

ბანკის კორპორაციული მართვის პოლიტიკა განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმებს, რომლის მიხედვითაც სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობისთვის აუცილებელია კანდიდატს ჰქონდეს სათანადო ფართო გამოცდილება, ცოდნა და რეპუტაცია. საბჭოს წევრებს უნდა ჰქონდეთ მაღალი პასუხისმგებლობის მქონე თანამდებობზე მუშაობის გამოცდილება, იყვნენ ლიდერები იმ კომპანიებსა და ინსტიტუტებში, რომელთანაც ასოცირებულნი არიან. მათი შეფასებისას უნდა იყოს გათვალისწინებული ის, თუ რა წვლილის შეტანა შეუძლიათ სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობაში და როგორ შეუძლიათ აქციონერთა ინტერესების დაცვა. კანდიდატის შერჩევისას, სამეთვალყურეო საბჭო ითვალისწინებს ისეთ საკითხებს, როგორც არის კანდიდატის მრავალმხრივი ხედვები, წარსული გამოცდილება და სხვა დემოგრაფიული მაჩვენებლები. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები და დანიშვნის პროცესი ასევე რეგულირდება ბანკის ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტის საფუძველზე, რომელიც შემუშავდა კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმის შესახებ დებულების შესაბამისად და განსაზღვრავს მოთხოვნებს, რომელიც უნდა შეასრულოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კანდიდატმა.

საბჭოს კოლექტიური შესაფერისობის შეფასებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს შემდეგი:

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს უმაღლესი განათლება შემდეგ სფეროებში, როგორცაა: ეკონომიკა, ფინანსები, საბანკო საქმე, ბიზნესის ადმინისტრირება, აუდიტი, საბუღალტრო საქმე, სამართალმცოდნეობა ან სხვა შესაფერისი განათლება, რომელიც მათ აძლევს საშუალებას შეასრულონ თავიანთი მოვალეობები;
 - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომერციული ბანკის ადმინისტრატორი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის ფლობს ადმინისტრატორის თანამდებობას ბანკში, რომელიც აღნიშნული ბანკის შვილობილი კომპანია ან მშობელი კომპანიაა;
 - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ან დირექტორთა საბჭოს წევრი საქართველოში რეგისტრირებულ 7-ზე მეტ სანარმოში;
 - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წევრის I ან II რიგის ნათესავი;
 - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს შესაბამისი კვალიფიკაცია და პროფესიული გამოცდილება, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში წარმოდგენილი უნდა იყოს უნარ-ჩვევების, ცოდნისა და გამოცდილების მრავალფეროვნება, რომელიც შეესაბამება ბანკის საქმიანობის მასშტაბს და სირთულეს. კორპორაციული მართვის პოლიტიკის შესაბამისად, პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ პოტენციური კანდიდატების განხილვისას გათვალისწინებული ფაქტორებია:
 - მნიშვნელოვანი ფიგურა ბიზნესში, ინსტიტუტებში ან პროფესიებში;
 - კეთილსინდისიერება, პატიოსნება და საზოგადოების ნდობის მოპოვების უნარი;
 - გონივრული და დამოუკიდებელი ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღების გამოხატული უნარი;
 - ფინანსური განათლება და ფინანსურ ინსტიტუტებში მუშაობის გამოცდილება;
 - რისკის მართვის გამოცდილება;
 - პროფესიული გამოცდილება, რომელიც მოითხოვება სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებში საქმიანობისთვის;
 - უნარი მნიშვნელოვანი დრო დაუთმონ სამეთვალყურეო საბჭოში და კომიტეტში მუშაობას;
 - იმ გეოგრაფიული რეგიონების ცოდნა და ბინადრობის უფლების ქონა, სადაც ბანკი ახორციელებს საქმიანობას;
 - ცოდნა და უნარი, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო მიიჩნევს წევრობისთვის მნიშვნელოვან ფაქტორად.
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის დამოუკიდებლობა დადასტურებულ იქნა ბანკის მიერ მის დანიშვნამდე, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული დამოუკიდებლობის შესახებ კითხვარისა და შესაბამისობის ანალიზის საფუძველზე.

საბჭოს ეფექტურობის ანალიზი: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ატარებს ეფექტურობის ანალიზს მთლიანობაში სამეთვალყურეო საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების და მისი ინდივიდუალური წევრების საქმიანობის შეფასების მიზნით. ყოველწლიური საქმიანობის შეფასებას ბანკი ახორციელებს საკუთარი ძალებით. შეფასების პროცესი შეიძლება განსხვავდებოდეს წლიდან წლამდე, მაგრამ ჩვეულებრივ ტარდება დეტალური კითხვარების ფორმით, რომელსაც ემატება ინდივიდუალური გასაუბრებები სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრებთან.

თავმჯდომარე შეიძლება ინდივიდუალურად შეხვდეს სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს შეფასების შედეგების და სამუშაოს ეფექტურობის ინდივიდუალური შედეგების განსახილველად. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების თავმჯდომარეები პასუხისმგებელი არიან შეფასების თავიანთი კომიტეტების საქმიანობა.



საბჭოს სხდომების პრაქტიკის მიმოხილვა და შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭო პერიოდულად განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოსა და კომიტეტების სტრუქტურას, ზომას და შემადგენლობას და აფასებს მმართველობის შიდა პოლიტიკის და პრაქტიკების ეფექტურობას.

საბჭოს თითოეული შეხვედრის შემდეგ, ონლაინ გამოკითხვის მეშვეობით კორპორატიული მდივანი ატარებს კვლევას საბჭოს სხდომების პრაქტიკასთან დაკავშირებით, რათა შეფასდეს საბჭოს სხდომების ჩატარების ბანკში არსებული კულტურის ეფექტურობა. აღნიშნული კითხვარი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს აძლევს საშუალებას შეაფასონ ბანკის მიერ საბჭოს შეხვედრების მომზადების და ჩატარების დონე, წამოაყენონ თავიანთი შეთავაზებები პროცესის გასაუმჯობესებლად, აგრეთვე შეაფასონ საკუთარი და კოლეგების საქმიანობის ეფექტურობა.

ინფორმაციის სენსიტიურობიდან გამომდინარე, თითოეული რესპოდენტის ანონიმურობა მკაცრად არის დაცული.

2020 წლის კვლევების მონაცემების მიხედვით, გაუმჯობესებულია საბჭოსთვის მინოდებული ინფორმაციის ხარისხი, დროულობა, შეხვედრების ხანგრძლივობა და ორგანიზების პროცესი. წინა წლებთან შედარებით გარკვეული გაუმჯობესება შეიმჩნევა ნდობის დონისა და დისკუსიის ხარისხში. საბჭოს წევრების დასწრების მაჩვენებელი მთელი წლის განმავლობაში მაღალი იყო.

დამოუკიდებელი კონსულტანტის შეფასება

2020 წლის თებერვალში საბჭოებისა და კომიტეტების საქმიანობა შეფასდა დამოუკიდებელი საკონსულტაციო კომპანიის Deloitte-ის მიერ. საბჭოებისა და კომიტეტების საქმიანობის შეფასების დროს Deloitte-მა გამოიყენა საბჭოს ეფექტურობის ჩარჩო. დოკუმენტის ყურადღების საგანს წარმოადგენს ხელმძღვანელობის უნარი განახორციელოს მასზე დაკისრებული სამი ძირითადი ფუნქცია:

- არსებული მდგომარეობის და მომავალი პერსპექტივების საფუძვლიანად გაგება - თავად საბჭო ერთობლივად და საბჭოს ცალკეული წევრები არიან ინფორმირებულნი როგორც ძირითადი პოლიტიკის, კანონმდებლობის და ეკონომიკური მამოძრავებლების შესახებ, ასევე მნიშვნელოვანი დაინტერესებული მხარეების მიმდინარე და სამომავლო საჭიროებების შესახებ, შესაძლებლობებისა და საფრთხეების შესახებ და იმის შესახებ, თუ რამდენად შეუძლია ორგანიზაციას ეფექტურად უპასუხოს ზემოთხსენებული დაინტერესებული მხარეების საჭიროებებსა და გარემო პირობებს;
- ნათელი პრიორიტეტების ჩამოყალიბება და მოლოდინების განსაზღვრა - საბჭომ განიხილა, შეათანხმა და ნათლად ჩამოაყალიბა ორგანიზაციისათვის საჭირო სტრატეგიული პრიორიტეტები და საკუთარი მოლოდინი, თუ როგორ უნდა წარიმართოს პრიორიტეტების შესრულების პროცესი;
- ანგარიშვალდებულების და გარანტიის მოთხოვნა - საბჭოს შეუძლია გაიგოს და კრიტიკულად შეაფასოს ინფორმაცია საქმიანობის შესახებ, ითხოვს მენეჯმენტისგან ანგარიშვალდებულებას და აქვს საკმარისი გარანტია, რომ მენეჯმენტი ასრულებს ამ პრიორიტეტებს მისი მოლოდინების შესაბამისად.

შეფასების მიზნით Deloitte-მა განახორციელა შემდეგი სამუშაოები:

- გაეცნო და განიხილა დოკუმენტაცია;
- გაუგზავნა ონლაინ გამოკითხვა საბჭოს თითოეულ წევრს;
- ჩაატარა ინტერვიუები საბჭოს წევრებთან, C-დონის აღმასრულებლებთან და ზოგიერთ ძირითად დაინტერესებულ მხარესთან, რომელიც რეგულარულად ურთიერთობს საბჭოსთან;
- დააკვირდა საბჭოებისა და კომიტეტების ზოგიერთ შეხვედრას, რომელიც ჩატარდა 2019 წლის სექტემბერში, ოქტომბერში, ნოემბერსა და დეკემბერში.

შეფასების შედეგების საფუძველზე შეგვიძლია დავასკვნათ, რომ ბანკმა, კორპორაციულ მართვაზე მუდმივი მუშაობის შედეგად, მიაღწია სამართლიანობის, გამჭვირვალობისა და ლოიალურობის კარგ დონეს. ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში მნიშვნელოვანი ძალისხმევა ჩაიდო საბჭოებისა და კომიტეტების საქმიანობის ეფექტურობის გასაძლიერებლად, რასაც შესამჩნევი შედეგები ჰქონდა.

საბჭოს საქმიანობაში გამოვლინდა რიგი ძლიერი მხარე, იმ შემთხვევების ჩათვლით, სადაც საბჭო, კოლეგებთან შედარებით, ავლენს ნამყვან პრაქტიკას. საბჭო წარმოაჩენს რიგ დადებით თვისებას უნარებისა და ქცევის თვალსაზრისით.

ამასთან ერთად, არის ზოგიერთი სფერო, რომლის გასაუმჯობესებლად ბანკს შეუძლია თავის სასარგებლოდ გამოიყენოს საუკეთესო პრაქტიკის რეკომენდაციები, რომელიც მოცემულია დიდი ბრიტანეთის კორპორაციული მართვის კოდექსში, საბჭოს სტრუქტურასა და შემადგენლობასთან, დღის წესრიგის შედგენასთან, ანგარიშგებასთან, ჩართულობასთან, შეფასებასა და ტრენინგთან მიმართებაში.

საბჭოს ძლიერი მხარეები ვლინდება შემდეგნაირად:

- მმართველობისადმი მიდგომა: ბანკი სერიოზულად უდგება საბჭოს ეფექტურობისა და უფრო ფართო მასშტაბის მმართველობის საკითხს, რაზეც მონაწილეობს საბჭოს შეფასების რეგულარული პროცესი და კორპორაციული მართვის ძლიერი პოლიტიკა.

- საბჭოს წევრების მაღალი პროფესიონალიზმი: საბჭოს წევრები არიან ბანკების ყოფილი ან ამჟამინდელი აღმასრულებლები, მათ შორის არიან ის პირები, რომელთაც აქვთ აზერბაიჯანს გარეთ მიღებული გამოცდილება. საბჭოს წევრებს გააჩნიათ უფროსი აღმასრულებლების პოზიციაზე მუშაობის მნიშვნელოვანი გამოცდილება. საბჭოს წევრთა უმრავლესობას აქვს უფროსი აღმასრულებლების თანამდებობებზე მუშაობის გამოცდილება აზერბაიჯანის საფინანსო ინდუსტრიაში ზოგადად და კერძოდ, პაშა ჰოლდინგში.

- საბჭოს დინამიკა განიხილება პოზიტიურად: დადებითად შეფასდა საბჭოს გუნდის დინამიკა. რესპონდენტებმა ინტერვიუებში ისაუბრეს და აღნიშნეს ღია, ფართო, არაფორმალური და ძლიერი დებატების კულტურა, რაც ხელს უწყობს შეხვედრებისა და მოსაზრებების პროდუქტიული გაცვლის პროცესს.

- ჩართულობის მაღალი დონე: შეფასების ანგარიშში აღინიშნა საბჭოს წევრების აქტიური ჩართულობა საბჭოს სხდომებზე წარმართულ დისკუსიებში და შეხვედრებზე დასწრების კარგი დონე.

- საბჭოს დამოუკიდებელ წევრთა ჩართულობის დონე: საბჭოს დამოუკიდებელ წევრთა ჩართულობა და ბანკისადმი პირადი პასუხისმგებლობისა და ვალდებულების გრძნობა წარმოადგენს საბჭოს ძლიერ მხარეს. Deloitte მიიჩნევს, რომ საბჭოს თითოეული დამოუკიდებელი წევრის მხრიდან სტრატეგიულ ინიციატივებთან თანხმობა და აღმასრულებელ დირექტორებსა და საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებს შორის საბჭოს სხდომებს გარეთ ურთიერთქმედების მაღალი დონე თანხვედრაშია საუკეთესო პრაქტიკასთან.

- საბჭოს ერთიანობა: საბჭო კოლეგიალური და ერთიანია. საბჭოს წევრებს ერთმანეთთან აქვთ კარგი სამუშაო ურთიერთობა, რასაც ხელს უწყობს ზემოთ ხსენებული ჩართულობა და მენეჯმენტის მზადყოფნა ჰქონდეს კოლეგიალური კავშირი საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებთან.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები

2020 წლის განმავლობაში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 34 სხდომა. მათ შორის 1 გეგმიური ფიზიკური შეხვედრა, 7 გეგმიური შეხვედრა დისტანციურად, ვიდეო კავშირის მეშვეობით, 1 რიგგარეშე შეხვედრა, დისტანციურად, ვიდეო კავშირის მეშვეობით და 25 რიგგარეშე შეხვედრა ელექტრონული კომუნიკაციის საშუალებით.

სამეთვალყურეო საბჭო წევრების დასწრება 2020 წლის 31 დეკემბრს მდგომარეობით

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	სხვა პოზიციები	კრებას ესწრებოდნენ/ დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ფარიდ მამმადოვი	საბჭოს თავჯდომარე	01.06.2017	სტრატეგიისა და ბიუჯეტების კომიტეტის თავჯდომარე; ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის თავჯდომარე; რისკის მართვის კომიტეტის წევრი.	32/32	100%
გიორგი ლლონტი	უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	აუდიტის კომიტეტის თავჯდომარე; რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	34/34	100%
ებრო ლდან კნოტენრუსი	დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	რისკების მართვის კომიტეტის თავჯდომარე; აუდიტის კომიტეტის წევრი	34/34	100%
ჯალალ გასიმოვი	საბჭოს წევრი	19.10.2015	ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი;	33/31	94%
შაჰინ მამმადოვი	საბჭოს წევრი	30.05.2018	აუდიტის კომიტეტის წევრი	33/33	100%

სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

წლის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭომ თავის დღის წესრიგში შეიტანა, განიხილა და/ან დაამტკიცა რიგი საკითხები, რომელიც ეხებოდა კორპორაციულ მართვას, ოპერაციული და ორგანიზაციული რისკების მართვას, სტრატეგიულ დაგეგმვას და ბიუჯეტირებას; ასევე, სხვადასხვა საოპერაციო საკითხებს, მაგალითად: საკრედიტო პროდუქტების დამტკიცება და სხვა.

კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

- სს პაშა ბანკის საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრების KPI-ები 2020 წლის ფინანსური წლისთვის;
- 2019 წლისთვის საპრემიო ფონდი დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და დამხმარე პერსონალის თანამშრომლებისათვის;
- წლიური აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებების შედეგები დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად;
- სტრატეგიისა და ბიუჯეტების კომიტეტის ახალი შემადგენლობა;
- ცვლილებების დამტკიცება დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში;
- ბანკის შიდა აუდიტორების კანდიდატურების დამტკიცება;
- დაკავშირებულ მხარეთა გადარიცხვები;
- სს პაშა ბანკი საქართველოს ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;
- ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი მიმდინარე / გადაუდებელ საკითხებზე პრევენტაციების მიმოხილვა;
- ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტაციის დამტკიცება: საცალო დაკრედიტების უფლებამოსილებათა დელეგირების მატრიცა; გადანაცვლებების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილებების მატრიცა; ბონუსების

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

სამეთვალყურეო საბჭომ თავისი მანდატის ქვეშ დააფუძნა ოთხი კომიტეტი: აუდიტის კომიტეტი, სტრატეგიის და ბიუჯეტის კომიტეტი, პერსონალის მართვის და ანაზღაურებისა და რისკის მართვის კომიტეტი.

აუდიტის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დაფუძნებული აუდიტის კომიტეტი ანგარიშვალდებულება სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. აუდიტის კომიტეტი არის მარეგულირებელი ორგანო, რომელიც ადგენს და აკონტროლებს შიდა აუდიტის სამსახურს და ბანკის საქმიანობებს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. აუდიტის კომიტეტს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების ზედამხედველობაზე შიდა აუდიტის სამსახურის შექმნის საფუძველზე. აღნიშნულ კომიტეტს ასევე კავშირი აქვს ბანკის დამოუკიდებელ/გარე აუდიტორთა და განიხილავს ყოველწლიურ და შუალედურ ფასს ფინანსური ანგარიშგებებს.

რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და მართვის პროცესების შეფასების და გაუმჯობესების სისტემატური მიდგომის საფუძველზე, აუდიტის კომიტეტი აკონტროლებს ასრულებენ თუ არა ბანკის სტრუქტურული ერთეულები და თანამშრომლები მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნებს.

აუდიტის კომიტეტი ეხმარება დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის არსებობის და ადეკვატურობის უზრუნველყოფაში.

კომიტეტის წევრები ინიშნებიან მაქსიმუმ ოთხი წლის ვადით, მათი ხელახლა არჩევა არ იზღუდება.

კომიტეტის კრებები უნდა ჩატარდეს მინიმუმ სამ თვეში ერთხელ (კვარტალურად) და შეიძლება ჩატარდეს უფრო ხშირად, საჭიროების შემთხვევაში. 2020 წლის განმავლობაში კომიტეტმა ჩაატარა 14 კრება.

კომიტეტის გადაწყვეტილებები მიიღება კრებაზე მყოფ წევრთა ხმების უბრალო უმრავლესობით. თითოეულ წევრს აქვს ერთი ხმის უფლება. თანაბარი ხმების შემთხვევაში, თავმჯდომარის ხმა ითვლება გადამწყვეტად.

დეპარტამენტების ხელმძღვანელები, დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორები ან სხვა პირები შესაძლოა მოწვეულ იქნენ კომიტეტის კრებაზე საჭიროების შემთხვევაში.

წევრები 2020 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/ დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
გიორგი ლლონტი	კომიტეტის თავმჯდომარე, სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	14/14	100%
ებრუ ოლან კნოტნერუსი	კომიტეტის წევრი, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	14/14	100%
შაპინ მამბალოვი	კომიტეტის წევრი, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	01.01.2019	14/14	100%

დამატებითი ინფორმაციისათვის, შეგიძლიათ იხილოთ აუდიტის კომიტეტის წესდება შემდეგ საიტზე: pashabank.ge

ბანკის დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორების ანაზღაურება

2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორების ანაზღაურება (დღგ-ს გამოკლებით) შემდეგია:

	2020	2019
31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საფასური	138	124
ხარჯები სხვა საგარანტიო მომსახურებისთვის	55	52
ხარჯები სხვა პროფესიული მომსახურებისთვის	10	6
მთლიანი საფასური და ხარჯები	203	182

მომსახურების საფასური და ხარჯები გადახდილი სხვა აუდიტორებისა და აუდიტორულ ფირმებისთვის სხვა პროფესიონალურ მომსახურებასთან მიმართებაში შეადგენდა 34 ათას ლარს (2019: 37 ათასი ლარი).

დაანგარიშების მეთოდოლოგია საცალო გაყიდვების დეპარტამენტის, დისტანციური ბანკინგისა და B2B დეპარტამენტისთვის; ჯგუფის სტრატეგიის მართვის სახელმძღვანელო მითითებები, პროექტის მართვის სახელმძღვანელო მითითებები, შიდა და გარე კომუნიკაციის პოლიტიკა და ჯგუფის მასშტაბით ახალი თანამშრომლების რეკრუტირების პროცედურა; აუდიტის კომიტეტის დებულება და შიდა აუდიტის დეპარტამენტის დებულება; AML პოლიტიკა; შიდა აუდიტის დეპარტამენტის თანამშრომლების საქმიანობის მენეჯმენტის პოლიტიკა.

11. სს "პაშა ბანკი საქართველოს" ინსპექტირების აქტის განხილვა, რომელიც ეხება ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლას და ტერორიზმის დაფინანსებას;
12. კვარტალური ფინანსური და სხვა საქმიანობის ანგარიშების მიმოხილვა;
13. კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტორული დასკვნების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
14. შემდგომი მოხსენებები კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტორული დასკვნების კვარტალური ანგარიშების შესახებ, რომელიც გადაწყდა მენეჯმენტის წარმომადგენლობის საფუძველზე;
15. საცალო ბიზნესის ხაზის სიახლეების მიმოხილვა;
16. დაკავშირებულ მხარეთა გადარიცხვების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
17. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
18. შესაბამისობის ნახევარწლიური ანგარიშების მიმოხილვა.
19. საბჭოს სხდომების პრაქტიკის მოკლე კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;

რისკის მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. რისკის მართვის კომიტეტის ანგარიშების მიმოხილვა;
2. დოკუმენტების დამტკიცება: სტრეს-ტესტების ჩატარების სახელმძღვანელო მითითებები; COVID 19 საგანგებო სახელმძღვანელო დოკუმენტი გაუფასურების მეთოდოლოგიისთვის; საცალო ვაჭრობის მიმართულებით რესტრუქტურისაციის პროცესის სახელმძღვანელო დოკუმენტი;
3. რესტრუქტურისაციის საკითხთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღების გაფართოებული უფლებების დელეგაცია;
4. რისკების მართვის ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება.

სტრატეგიული დაგეგმვა და ბიუჯეტი

სს პაშა ბანკი საქართველოს ერთიანი სტრატეგია 2021 – 2023 წლებისთვის.

საქართველოს მაკროეკონომიკური გარემოზე პრეზენტაციის მიმოხილვა და სხვა საოპერაციო საკითხები, როგორცაა: დაკრედიტების წყაროების დამტკიცება; არსებული დაკრედიტების წყაროების პირობების ცვლილებების დამტკიცება; ჯარიმების გაუქმება; ფასიანი ქაღალდების შექმნა, საკრედიტო რესურსებზე და დეპოზიტებზე მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების დაწესების საკითხი, ადმინისტრაციული ხარჯები და ა.შ. კორპორატიულმა მდივანმა სათანადოდ შეადგინა და ავტორიზაცია გაუკეთა სამეთვალყურეო საბჭოსა და მისი კომიტეტების თითოეული გადაწყვეტილების ამსახველ შესაბამისი სხდომის ოქმს. სხდომის ოქმები მოიცავს ინფორმაციას როგორც საბოლოო გადაწყვეტილების შესახებ, აგრეთვე საბჭოს და კომიტეტების თითოეული წევრის მოსაზრებებს და განმარტებებს, მათ მიერ „უარყოფითი ხმის“ მიცემის შემთხვევაში. სხდომის ოქმები საქართველოს ეროვნულ ბანკს მიეწოდა სხდომის დასრულებიდან არა უგვიანეს 10 დღის შემდეგ და სხდომის ოქმებიდან შესაბამისი ამონაწერები დაეგზავნათ შესაბამისი შიდა დაინტერესებულ მხარეებს.

სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად ხვდება უფროს მენეჯმენტს და შიდა კონტროლის სამსახურების წარმომადგენლებს, რათა განიხილონ პოლიტიკები და რეგულაციები, და მოხდეს იდენტიფიცირება მატერიალური რისკების და ისეთი საკითხების, რომელთა განხორციელების დროს შეიძლება წარმოიქმნას დაბრკოლებები. ის კრიტიკულად განიხილავს უფროსი მენეჯმენტის მიერ მიწოდებულ განმარტებებსა და ინფორმაციას.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხების ჩამონათვალი შეგიძლიათ იხილოთ 48 გვერდზე.

რისკის მართვის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს რისკის მართვის კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ იმისათვის, რომ რჩევა მისცეს და დაეხმაროს სამეთვალყურეო საბჭოს თავისი მოვალეობების და პასუხისმგებლობების შესრულებაში, უზრუნველყოს რისკების დადგენის, შეფასების, გაზომვის, კონტროლის, ანგარიშგების და მონიტორინგის პროცესებისა და შესაძლებლობების ეფექტურობა. რისკის მართვის კომიტეტი უზრუნველყოფს, რომ ბანკის საქმიანობა წარიმართება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი რისკის მართვის სახელმძღვანელო პრინციპების შესაბამისად და უზრუნველყოფს რისკის მართვის სისტემის გამართულობას ეფექტურობასთან და მიზნებთან მიმართებაში. რისკის მართვის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს აწვდის ინფორმაციას შემუშავებული სტრატეგიის შესახებ, მოითხოვს რა ბანკის მენეჯმენტისგან რისკები მართოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი „რისკის აპეტიტის“ სახელმძღვანელო პრინციპების ფარგლებში.

კომიტეტი განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკას და სტრატეგიას, აგრეთვე შიდა აუდიტის დეპარტამენტის დასკვნებს რისკის მართვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, კომიტეტი განიხილავს რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასების ანგარიშებს, რომელსაც შეიმუშავებს ბანკი, აგრეთვე, რისკის აპეტიტის და დასაშვები რისკის დადგენილებას, საგანგებო სიტუაციებში სამოქმედო ბიზნეს-გეგმას, და აფასებს შემარბილებელი სტრატეგიების ეფექტურობას ბანკის არსებითი რისკების აღმოსაფხვრელად.

თავისი მოვალეობების შესრულებისას რისკის მართვის კომიტეტს აქვს შეუფერხებელი წვდომა ბანკის უფროს მენეჯმენტთან, რისკისა და ფინანსური კონტროლის პერსონალთან და სხვა მხარეებთან (შიდა და გარე).

რისკის მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე არის დამოუკიდებელი და არ არის სამეთვალყურეო საბჭოს ან სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე. რისკის მართვის კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, რომელთა უმრავლესობა სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები არიან.

რისკის მართვის კომიტეტს აქვს რეგულარული კომუნიკაცია რისკების დირექტორთან და რისკების დირექტორის მოადგილესთან, და მათთან ერთად შეთანხმებულად მოქმედებს, რათა უზრუნველყოს ბანკის რისკების მართვის ეფექტური სისტემის შემუშავება და შენარჩუნება, რომელიც ეფექტური და პროპორციულია ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკების ბუნების, მასშტაბისა და სირთულის. რისკის მართვის კომიტეტი იწვევს რისკების დირექტორს და რისკების დირექტორის მოადგილეს კომიტეტის შეხვედრებზე დასასწრებად.

კომიტეტის შეხვედრები იმართება კვარტალში ერთხელ მაინც. საჭიროების შემთხვევაში შესაძლებელია საგანგებო, დამატებითი, შეხვედრის დანიშვნა.

2020 წლის განმავლობაში რისკის მართვის კომიტეტმა ჩაატარა 7 კრება. კომიტეტმა განიხილა რისკის მართვის რიგი საკითხები და, საჭიროების შემთხვევაში, დასამტკიცებლად გადასცა სამეთვალყურეო საბჭოს.

ბევრ სხვა საკითხთან ერთად, კომიტეტის დღის წესრიგი მოიცავდა შემდეგს: რისკის მართვის ანგარიშებს და პრეზენტაციებს,სამოქმედო გეგმას კიბერ უსაფრთხოების ჩარჩოს შესაბამისობის შესახებ; კომიტეტმა განიხილა და სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად წარსადგენად თანხმობა მისცა ბანკის მენეჯმენტის მიერ შემოთავაზებულ საკითხებს, როგორცაა: საცალო დაკრედიტების უფლებამოსილებათა დელეგირების მატრიცა; რისკების მართვის დეპარტამენტის ორგანიზაციული სტრუქტურა, სტრეს-ტესტების ჩატარების სახელმძღვანელო დოკუმენტი, რესტრუქტურისაციის საკითხებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღების უფლებების დელეგაცია, COVID 19 საგანგებო სახელმძღვანელო დოკუმენტი გაუფასურების მეთოდოლოგიისთვის, საცალო ვაჭრობის მიმართულებით რესტრუქტურისაციის პროცესის სახელმძღვანელო დოკუმენტი; განხილულ იქნა PAR სესხების და საცალო სესხების რესტრუქტურისაციის შესახებ ანგარიშები, თალლითობის რისკის მართვის პროგრამის შესაბამისად შეფასებები და აცდენის ანალიზები; ჩატარდა დისკუსიები ბაზრის მიმოხილვასთან და ბანკის საქმიანობაზე COVID19-ის გავლენასთან დაკავშირებით; განიხილეს საკრედიტო პორტფელის მონიტორინგის და სტეს-ტესტის შედეგები, და ა.შ.

წევრები 2020 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება:

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ებრუ ოღან კნოტნერუსი	კომიტეტის თავმჯდომარე	31.12.2019	7/7	100%
ფარიდ მამადოვი	კომიტეტის წევრი	02.10.2017	7/7	100%
გიორგი ღლონტი	კომიტეტის წევრი	31.12.2019	7/7	100%

დამატებითი ინფორმაციისათვის, შეგიძლიათ იხილოთ რისკის მართვის კომიტეტის წესდება შემდეგ საიტზე: pashabank.ge

სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი

ბანკის სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი შექმნილია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, რათა რჩევა მისცეს და დაეხმაროს სამეთვალყურეო საბჭოს თავისი მოვალეობების და პასუხისმგებლობების შესრულებაში და უზრუნველყოს, რომ ბანკის ბიზნეს გეგმა მომზადდეს სტრატეგიის ფორმულირების პროცესის შესაბამისად, ხოლო წლიური ბიუჯეტი შედგენილი იქნას ბიუჯეტირების პროცესის შესაბამისად.

კომიტეტის შეხვედრები იმართება კვარტალში მინიმუმ ერთხელ. საჭიროების შემთხვევაში შესაძლებელია დამატებითი, რიგგარეშე საგანგებო შეხვედრის დანიშვნა.

2020 წლის განმავლობაში სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტმა ჩაატარა 8 კრება. კომიტეტმა განიხილა რიგი საკითხები, რომელიც ეხებოდა ბანკის სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების პროცესებს და, საჭიროების შემთხვევაში, გადასცა სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად. კომიტეტის დღის წესრიგში იყო ისეთი საკითხები, როგორცაა ბანკის ერთიანი სტრატეგია 2021-2023 წლებისთვის, ანგარიშები ბანკის მნიშვნელოვანი სტრატეგიული პროექტების სტატუსის შესახებ, ფინანსური საქმიანობის შესახებ, ბიუჯეტირების პოლიტიკის განახლება, 2021 წლის ბიუჯეტი, სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ანგარიშები, სტრატეგიული KPI-ები 2021-2023 წლებისთვის, მაკროეკონომიკური კვლევის ანგარიში და ანგარიში პაშა ბანკის 2020 წლის მნიშვნელოვანი მოვლენების შესახებ.

წევრები 2020 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება:

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ფარიდ მამადოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე	27.01.2020	8/8	100%
ელმან ემინოვი	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	8/8	100%
ვეგარ ახუნდოვი	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	8/8	100%
მურად სულეიმანოვი	კომიტეტის წევრი	13.11.2019	7/8	88%
თეიმურ ჰუსეინოვი	კომიტეტის წევრი	13.11.2019	8/8	100%

დამატებითი ინფორმაციისათვის, შეგიძლიათ იხილოთ სტრატეგიისა და ბიუჯეტის კომიტეტის წესდება შემდეგ საიტზე: pashabank.ge

ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ რათა უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭო წინასწარი შეფასებებით და რეკომენდაციებით ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების პოლიტიკის პრიორიტეტულ ამოცანებთან მიმართებაში.

კერძოდ კი, კომიტეტი განიხილავს ანაზღაურების პოლიტიკას, შეფასების სისტემას, რეკრუიტმენტის, შენარჩუნების და შრომითი უფლებამოსილების შეწყვეტის პოლიტიკებს, აგრეთვე განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად წარსადგენ შემოთავაზებულ კანდიდატებს დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე. წელიწადში ერთხელ მაინც, აღნიშნული კომიტეტი რისკების მართვის კომიტეტთან ერთად განიხილავს ანაზღაურების პროცესს და აფასებს ანაზღაურების სისტემის ეფექტურობას.

კომიტეტის შეხვედრები უნდა გაიმართოს კვარტალში ერთხელ მაინც. საჭიროების შემთხვევაში, შესაძლებელია დამატებითი, რიგგარეშე საგანგებო შეხვედრის დანიშვნა.

ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტმა ჩაატარა 6 კრება 2020 წლის განმავლობაში.

დღის წესრიგის ფარგლებში კომიტეტმა განიხილა რიგი საკითხები და, საჭიროების შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გადასცა, მათ შორის: ბანკის ახალი ორგანიზაციული სტრუქტურა, დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში ცვლილებები, საქმიანობის ეფექტურობის KPI-ების შესრულება და ბანკის უფლებამოსილება საპრემიო ფონდზე; 2019 წლისთვის საპრემიო ფონდი დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და დამხმარე პერსონალის თანამშრომლებისათვის; ადამიანური რესურსების მართვის საქმიანობის ანგარიშები;

წევრები 2020 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება:

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ვსწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ფარიდ მამადოვი	კომიტეტის თავჯდომარე	30.04.2016	6/6	100%
ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	5/6	83%
აიტენ აბბასლი	კომიტეტის წევრი	08.02.2018	6/6	100%

დამატებითი ინფორმაციისათვის შეგიძლიათ იხილოთ პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის წესდება შემდეგ საიტზე: pashabank.ge

დირექტორთა საბჭო

საოპერაციო კუთხით ბანკის ყოველდღიურ მართვას ახორციელებენ აღმასრულებელი პირები, დირექტორთა საბჭოს წევრები, რომლებიც მუშაობენ სრულ განაკვეთზე. ბანკის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში შედის სამი დირექტორი: გენერალური დირექტორი, რისკების დირექტორი და ფინანსური დირექტორი. დირექტორებს ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრული ვადით, კერძოდ ოთხი წლით, აღნიშნული ვადა შესაძლოა განახლდეს ყოველი ოთხწლიანი პერიოდის ბოლოს. დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრის თანამდებობა და საქმიანობის სფერო განისაზღვრება შესაბამისი წევრის დანიშვნისას.

უფროსი მენეჯმენტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ეფექტური მმართველობის უზრუნველსაყოფად და პასუხისმგებელია განახორციელოს ეფექტური კონტროლი, სამეთვალყურეო საბჭოს პოლიტიკის შესაბამისად. ყველა ადმინისტრატორი აკმაყოფილებს კომერციული ბანკების შესახებ კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნებს და კანონმდებლობას, მათ შორის, მოთხოვნებს, რომელსაც აწესებს კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულება, დამტკიცებული საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2014 წლის 17 ივნისის N50 / 04 ბრძანებით.

ბანკის წესდების და დირექტორთა საბჭოს სტატუტის შესაბამისად, დირექტორთა საბჭომ უნდა შეასრულოს შემდეგი საქმიანობები:

- განახორციელოს ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს ოპერაციები;
- მიიღოს ყველა გონივრული ზომა რათა ფლობდეს უახლეს ინფორმაციას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასთან დაკავშირებით და მიიღოს ინფორმირებული გადაწყვეტილებები ბანკის ოპერაციებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საკითხზე; ბანკის სხვა სტრუქტურებთან თანამშრომლობით, დირექტორთა საბჭო ვალდებულია უზრუნველყოს ბანკის გადახდისუნარიანობა და ლიკვიდურობა; იგი ასევე ვალდებულია უზრუნველყოს საამისოდ ყველა საჭირო ზომის მიღება;
- შეიმუშაოს კორპორაციული სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები, ბიზნეს გეგმა, წლიური ბიუჯეტი და წარუდგინოს

სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად;

- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრებას აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებები დამოუკიდებელ აუდიტურ დასკვნასთან ერთად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გარიგებები, რომელიც სცილდება კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის ფარგლებს (არასტანდარტული გარიგებები);
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორაციული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის შესრულების ანგარიში;
- დაამტკიცოს ყოველდღიური საოპერაციო საბანკო საქმიანობები, მათ შორის სესხის აღება, სესხების და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა, სესხის რესტრუქტურირაცია, მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შექმნა/განკარგვა, ადმინისტრაციული ხარჯები, ნაღდი ფულის ლიმიტები, საჯარო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელება და შესაბამისი დოკუმენტების ხელმოწერა გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების ლიმიტების ფარგლებში, რომელიც დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცის სახით;
- განსაზღვროს და დაამტკიცოს საკრედიტო რესურსებსა და დეპოზიტებზე მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთები;
- დაამტკიცოს ნებისმიერი სახის ტექნიკური დახმარების, მომსახურების და ნასყიდობის ხელშეკრულებები და ნოუ-პაუ;
- შედამხედველობა გაუწიოს ბანკის ყველა განყოფილებასა და/ან დეპარტამენტს, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის მიერ სათანადო მომსახურების განევა კლიენტებისადმი;
- გადანყვიტოს უზრუნველყოფის ჩამორთმევის საკითხები და მიიღოს სათანადო ზომები ბანკის ზარალისგან დასაცავად;
- უზრუნველყოს ბანკში რისკის კონტროლის სათანადო სისტემის არსებობა საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად;
- მოამზადოს სრული და ბუსტი წლიური, ნახევარ-წლიური, კვარტალური ანგარიშები და სხვა ფინანსური ინფორმაცია;
- მოამზადოს და წარადგინოს წინადადებები და გადაწყვეტილებების პროექტი, ანგარიშები და სხვა ინფორმაცია ან დოკუმენტაცია, რომელსაც მოითხოვს სამეთვალყურეო საბჭო ან რომელიც უნდა წარედგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერთა საერთო კრებას;
- განიხილოს ინფორმაცია, რომელიც წარმოდგენილია ბანკის შიდა ან გარე აუდიტის, აუდიტის კომიტეტის, ასევე ნებისმიერი ექსპერტის და/ან ბანკის მხრიდან დაქირავებული კონსულტანტის მიერ, ასევე ბანკის მენეჯერების მიერ წარმოდგენილ ანგარიშებში, და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები;
- შეიმუშაოს ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტები, და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად;
- შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ეთიკის კოდექსის, მათ შორის საჩივრების პროცედურები;
- შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურა;
- დირექტორთა საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; კომიტეტების ანგარიშების მიმოხილვა;
- თანამდებობრივი მოვალეობების დამტკიცება ხელმძღვანელ პოზიციებზე, სამუშაო განრიგი, კოლექტიური შრომითი ხელშეკრულებები;
- გადანყვიტების მიღება ბანკის თანამშრომლების დანიშვნის, გათავისუფლების და ანაზღაურების შესახებ, დირექტორთა საბჭოს წევრების გარდა, ბანკის თანამშრომლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი სხვა საკითხის განსაზღვრა;
- ბანკის თანამშრომლების საპრემიო ფონდის შესახებ რეკომენდაციის გაცემა და დასამტკიცებლად წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, ფრონტ- ოფისისთვის/კლიენტებთან უშუალო შეხების მქონე თანამშრომელთათვის გასანაწილებელი ბონუსის თანხის გარდა;
- ფრონტ-ოფისისთვის/კლიენტებთან უშუალო შეხების მქონე თანამშრომელთათვის ბონუსის თანხის გამოყოფის დამტკიცება;
- კანონმდებლობის და შიდა ნორმატიული დოკუმენტაციის დაცვის, და სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებების შესრულების მონიტორინგი;

- სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულება და განხორციელება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების მიერ დადგენილი ნებისმიერი სხვა მოვალეობის შესრულება.

დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, რომელიც ასევე არის პაშა ბანკის გენერალური დირექტორი.

დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებები მიიღება ხმათა უბრალო უმრავლესობით.

კანდიდატების წარდგენის პროცესი

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს აქციონერთა საერთო კრებას დირექტორების დანიშვნის ოფიციალური, მტკიცე და გამჭვირვალე პროცედურები. კანდიდატების იდენტიფიცირების პროცედურა უნდა იყოს გამჭვირვალე იმისათვის, რომ აქციონერებს ჰქონდეთ შესაძლებლობა გაიგონ როგორ პიროვნებას ეძებს ბანკი და რატომ ინიშნება ესა თუ ის კონკრეტული პირი.

დირექტორთა საბჭოს ახალი წევრების მოძიებას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის წევრები კანდიდატთან ატარებენ გასაუბრებას კანდიდატურის სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად წარდგენამდე. ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი პასუხისმგებელია განიხილოს დირექტორთა ჩანაცვლების გეგმა, ყოველწლიურად გადახედოს მოცემულ გეგმას და საჭიროების შემთხვევაში წარადგინოს აღნიშნულ პროცესში ცვლილებების შეტანის შემთავაზება.

დირექტორთა საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები და დანიშვნის პროცესი რეგულირდება ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტით. ბანკის დირექტორების დანიშვნის პროცესი შეესაბამება საბანკო რეგულაციებს და მოიცავს მათთან მსგავს კრიტერიუმებსა და შეზღუდვებს დირექტორთა საბჭოს წევრობასთან დაკავშირებით.

2019 წლის 13 ნოემბერს ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტმა, რომელიც ანგარიშგაღებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, წარადგინა, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭომ შემდგომ დაამტკიცა ასაფ ჰუსეინოვის კანდიდატურა რისკების დირექტორის, სს „პაშა ბანკის საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე.

ცვლილებები საბჭოში

2020 წლის 01 აპრილს სს პაშა ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრმა, კომერციულმა დირექტორმა, ბატონმა გიორგი ჯაფარიძემ დატოვა ხსენებული თანამდებობა.

2020 წლის 15 სექტემბერს სს PASHA Bank საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრმა და ფინანსურმა დირექტორმა, ჩინგიზ აბდულაევმა დატოვა ხსენებული თანამდებობა.

2020 წლის 24 სექტემბერს სელიმ ბერენტი დაინიშნა სს პაშა ბანკი საქართველოს ფინანსური დირექტორის და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე.

დირექტორთა საბჭოს წევრები



არდა იუსუფ არკუნი

გენერალური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

არდა არკუნმა 1998 წელს დაამთავრა ჰამილტონის კოლეჯი (ნიუ იორკი) ეკონომიკის და მათემატიკის მაგისტრის ორმაგი ხარისხით. იგი ასევე არის რობერტ კოლეჯის (სტამბული) კურსდამთავრებული. უნივერსიტეტის დამთავრებისთანავე 1998 წელს მან JP Morgan-ში დაიწყო მუშაობა შერწყმა-შეძენის დეპარტამენტში ანალიტიკოსის პოზიციაზე ბუნებრივი რესურსების და ენერჯის განხრით. 2001 წელს არდა არკუნი გადავიდა ლონდონში. აქ მან გააგრძელა კარიერა ბიზნესის განვითარების მენეჯერად კომპანიაში Inquam Limited, რომელიც ტელეკომუნიკაციის სექტორში ახდენდა ინვესტირებას. 2005 წელს არდა არკუნმა რუმინეთში განაგრძო საქმიანობა Inquam Limited-ის შვილობილ კომპანიაში Zapp

Mobile ბიზნესის განვითარების, მარკეტინგისა და სტრატეგიის დირექტორად. 2009 წელს მან უხელმძღვანელა Cosmote-ის მიერ Zapp Romania-ს შესყიდვის პროცესს, რის შემდეგაც ის კომპანია Cosmote-ის გენერალური დირექტორის სტრატეგიულ მრჩეველად დაინიშნა.

2010 წელს არდა არკუნმა ბაქოში განაგრძო კარიერა Capital Resources Advisors-ში სტრატეგიის და ბიზნესის განვითარების დირექტორის პოზიციაზე. ამავდროულად ის იყო კომპანიების Nar Mobile, B&B TV და Aimroc დირექტორთა საბჭოს წევრი. 2014 წელს არდა არკუნი დაინიშნა უმსხვილესი აზერბაიჯანული სამთო-მომპოვებელი კომპანიის Aimroc გენერალურ დირექტორად. 2017 წელს მისი ხელმძღვანელობით განხორციელდა Aimroc-ის შესყიდვა კომპანია Azergold-ის მიერ.

2017 წლის აგვისტოში არდა არკუნმა პაშა ჰოლდინგში დაიკავა მრჩეველის პოზიცია.

2018 წლის 1 თებერვალს არდა არკუნი დაინიშნა სს „პაშა ბანკ საქართველო“-ს გენერალურ დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ.



ასაფ ჰუსეინოვი

რისკების დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

ასაფ ჰუსეინოვი ბაქოს სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკური კიბერნეტიკის ბაკალავრიატი დაამთავრა 2005 წელს.

მან საბანკო კარიერა 2006 წელს დაიწყო აქსეს ბანკში წამყვან სპეციალისტად. 2009-2012 წლებში მუშაობდა აზერბაიჯანის ცენტრალური ბანკის საბანკო ზედამხედველობის დეპარტამენტში სპეციალისტად. 2012-2015 წლებში აგრძელებს მუშაობას აზერბაიჯანის ცენტრალური ბანკის საბანკო ზედამხედველობის დეპარტამენტში საბანკო ჯგუფის უფროსის პოზიციაზე. 2015-2016 წლებში განაგრძობს მუშაობას უნიბანკში მმართველი საბჭოს წევრისა

და რისკების დირექტორის პოზიციაზე. 2016-2017 წლებში ამავე ბანკში აგრძელებს კარიერას გენერალური დირექტორის მოადგილისა და რისკების დირექტორის თანამდებობებზე. იგი 2017 წელს ინიშნება უნიბანკის გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილის პოზიციაზე. 2016 წლის დეკემბრიდან 2020 წლის იანვრამდე ის იყო ბაქოს საფონდო ბირჟის მმართველი საბჭოს წევრი. 2018 წლის მაისიდან 2019 წლის დეკემბრამდე იგი იკავებდა აზერბაიჯანის საკრედიტო ბიუროს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციას. ასაფს აქვს საბანკო და ფინანსურ სექტორებში მუშაობის 11 წლიანი პროფესიული გამოცდილება. ამ პერიოდის განმავლობაში 7 წელი იკავებდა აზერბაიჯანის ცენტრალური ბანკის ზედამხედველობის დეპარტამენტის საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელის პოზიციას, ხოლო 4 წელი - უნიბანკის აღმასრულებელი დირექტორის პირველი მოადგილისა და რისკების დირექტორის თანამდებობებს. საბანკო კარიერის განმავლობაში ასაფ ჰუსეინოვი მონაწილეობას იღებდა სხვადასხვა პროექტებში. იგი იყო აზერბაიჯანის რესპუბლიკის პრეზიდენტის ადმინისტრაციის საბანკო სისტემაში ნორმატიული დოკუმენტების შეცვლის შესახებ პროექტის წევრი; აზერბაიჯანის საკრედიტო ბიუროსთვის პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების და ასევე „შეფასების სისტემის“ შექმნა/დანერგვის პროექტის წევრი; ცენტრალური ბანკისთვის „მართვის საინფორმაციო სისტემის“ დანერგვასთან დაკავშირებული პროექტის წევრი; ფულის გათეთრების წინააღმდეგ (AML) ბანკების საქმიანობის შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტურობის „შეფასების სისტემის“ დანერგვასთან და განვითარებასთან დაკავშირებული პროექტის წევრი; კომერციული ბანკებისთვის „დეპოზიტების დამზღვევის სისტემის“ განვითარების პროექტის წევრი; ასევე მონაწილეობას იღებდა საბანკო სექტორისთვის ჩარჩო რეკომენდაციის მომზადების პროცესში. 2014 წელს ბატონ ასაფ ჰუსეინოვს მიღებული აქვს ნაფიც სერტიფიცირებულ ბულალტერთა ასოციაციის სერტიფიკატი საერთაშორისო ფინანსურ აღრიცხვაში. 2009 წლიდან დღემდე მას დაკავებული აქვს რისკების სპეციალისტთა მსოფლიო ასოციაციის (GARP) წევრის პოზიცია.

ასაფ ჰუსეინოვი 2019 წლის ნოემბერში შეუერთდა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს და რისკების დირექტორის პოზიცია დაიკავა.



სელიმ ბერენტი

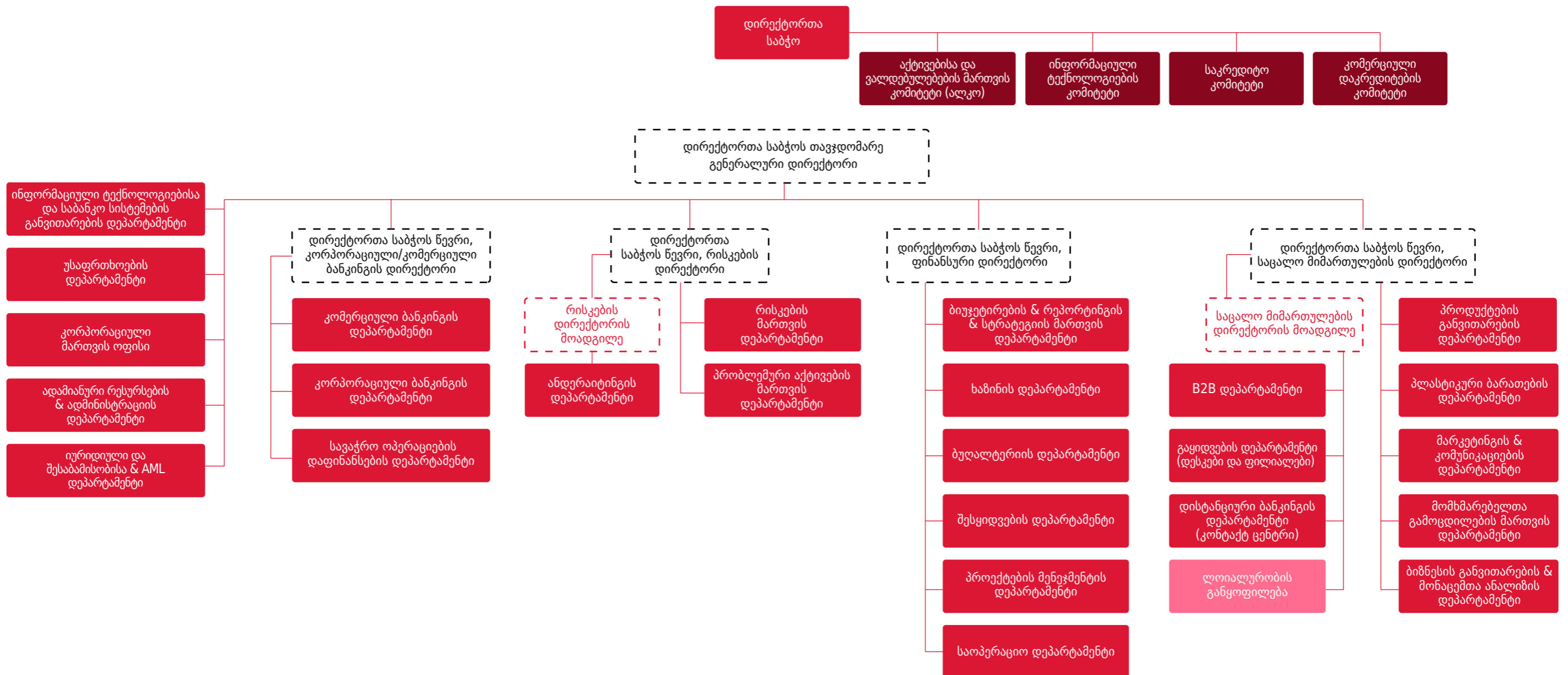
ფინანსური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

სელიმ ბერენტმა სტამბოლის ქოჩის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრიატი დაამთავრა 1998 წელს. ის, ასევე, არის „რობერტ კოლუჯის“ (სტამბოლი) კურსდამთავრებული.

სელიმ ბერენტმა კარიერა 2003 წელს დაიწყო, როგორც ფინანსურმა კონტროლიორმა Roche Diagnostics-ში, სტამბოლში. შემდეგ ის მუშაობდა Pricewaterhouse Coopers-ში (სტამბოლი) უფროს კონსულტანტად, კომპანიებს კონსულტაციას უწევდა ფინანსური მიმართულების ეფექტურად მართვაში. 2012 წლის ნოემბერში მან კარიერა ბაქოში, ოქროს მომპოვებელ კომპანია AIMROC-ში განაგრძო, როგორც ფინანსურმა დირექტორმა.

ბატონი ბერენტი სს „პაშა ბანკ საქართველოს“ 2019 წლის აპრილში შეუერთდა, როგორც დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მრჩეველი სტრატეგიული მიმართულებით. აღნიშნულ პოზიციაზე ყოფნისას, სელიმ ბერენტმა ეფექტურად იმუშავა ბანკის სტრატეგიულ მიმართულებებზე.

ბატონი ბერენტი სს პაშა ბანკ საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭომ ფინანსური დირექტორის თანამდებობაზე აირჩია და ის მოვალეობების შესრულებას 2020 წლის 24 სექტემბრიდან შეუდგა.



დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები

დირექტორთა საბჭოს სტატუტის შესაბამისად, დირექტორთა საბჭოს უფლება აქვს შექმნას მუდმივმოქმედი და/ან სპეციალური კომიტეტები, რომლებსაც აქვთ ვალდებულება შეასრულონ დირექტორთა საბჭოს მიერ განსაზღვრული მოვალეობები. დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს კომიტეტის სტატუტებს, კომიტეტის ზომას და შემადგენლობას, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნის და გათავისუფლების გადაწყვეტილებას.

დირექტორთა საბჭო ერთობლივად არის პასუხისმგებელი კომიტეტის მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებზე და განხორციელებულ ქმედებებზე. კომიტეტმა უნდა გამოიყენოს მხოლოდ ის უფლებამოსილებები, რომელიც დელეგირებულია მასზე, და მისმა ქმედებებმა მთლიანობაში არ უნდა გადააჭარბოს დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებებს.

პერიოდულად დირექტორთა საბჭომ კომიტეტებისგან უნდა ჩაიბაროს ჩატარებული განხილვებისა და დასკვნების ანგარიში. დირექტორთა საბჭოს წინაშე ამჟამად ანგარიშვალდებულია ოთხი კომიტეტი:

საკრედიტო კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რათა დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. კომიტეტი აკონტროლებს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებულ საკითხებს, ამტკიცებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ კრედიტებს, ან სხვა საკრედიტო პროდუქტებს დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალური ან ჯგუფური კრედიტების რისკების შესახებ, გასცემს რეკომენდაციებს საკრედიტო რისკის მართვის შესახებ, აკონტროლებს სესხის პორტფელს, ვაჭრობის დაფინანსების პორტფელს, საინვესტიციო პორტფელს და უზრუნველყოფის პორტფელს, მართავს პრობლემურ სესხებს და უზრუნველყოფს ზარალის დაფარვის რეზერვის ადეკვატურობას.

კომიტეტს აქვს სტატუტი, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ.

კომიტეტი შედგება ექვსი წევრისგან. მათ შორის არის ბანკის ყველა აღმასრულებელი დირექტორი.

კომერციული დაკრედიტების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. კომიტეტი დაარსდა, რათა მიიღოს გადაწყვეტილებები, გასცეს რეკომენდაციები და მონიტორინგი გაუწიოს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებულ საკითხებს კომერციულ დაკრედიტებასთან მიმართებაში დელეგირებული უფლებამოსილებების ფარგლებში. კომიტეტი ამტკიცებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ კრედიტებს, ან სხვა საკრედიტო პროდუქტებს, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალური ან ჯგუფური კრედიტების რისკების შესახებ, აკონტროლებს კომერციული სესხის პორტფელს, კომერციული ვაჭრობის დაფინანსების პორტფელს და უზრუნველყოფის პორტფელს, მართავს პრობლემურ სესხებს და უზრუნველყოფს ზარალის დაფარვის რეზერვის ადეკვატურობას.

კომიტეტი ანგარიშვალდებულია დირექტორთა საბჭოს წინაშე და მოქმედებს დირექტორთა საბჭოს მიერ მისთვის მინიჭებული უფლებამოსილების ფარგლებში. კომიტეტს აქვს სტატუტი, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, აგრეთვე მისი უფლებებისა და მოვალეობების შესახებ. კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. კომიტეტი ადგენს ბანკის სტრატეგიული განვითარების გეგმას ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარების თვალსაზრისით, განსაზღვრავს საინფორმაციო ტექნოლოგიების

პროექტების მიზანშეწონილობას, განიხილავს ბიზნეს გადაწყვეტილებების გავლენის დონეს აღნიშნულ პროექტებზე და აკონტროლებს მათ განხორციელებას, განიხილავს ინფორმაციულ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული საბანკო საქმიანობის გლობალურ პრობლემებს, პერიოდულად განიხილავს პრობლემებს, რომლებიც წარმოიშობა ბიზნესის სფეროში ინფორმაციული ტექნოლოგიების მომსახურების კუთხით, განიხილავს სტრუქტურული ერთეულების მიერ შემოთავაზებული ინფორმაციულ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული ინიციატივების გავლენის დონეს და ინფორმაციული ტექნოლოგიების ახალი ინიციატივების ათვისების საკითხს, აკონტროლებს საინფორმაციო სისტემებს და სხვა მონინავე ავტომატიზირებულ სისტემებს მათი შეუფერხებელი მუშაობის უზრუნველყოფის მიზნით, უზრუნველყოფს და აკონტროლებს ინფორმაციული ტექნოლოგიების სისტემების უავარიობას და მონაცემთა უსაფრთხოებას ბანკში, უზრუნველყოფს ბანკის ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ინფორმაციული უსაფრთხოების პოლიტიკის, სახელმძღვანელო მითითებების, წესების და პროცედურების განვითარებას, პერიოდულად მიმოიხილავს ბანკის ინფორმაციული ტექნოლოგიების სტრატეგიას და ტაქტიკურ გეგმებს.

კომიტეტს აქვს სტატუტი, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ.

კომიტეტი შედგება რვა წევრისგან, მათ შორის არიან ბანკის დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარე და დირექტორთა საბჭოს წევრი.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. კომიტეტი მუშაობს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პრაქტიკის განხორციელებაზე საპროცენტო განაკვეთის რისკების, ლიკვიდობის რისკების და საბაზრო რისკების თვალსაზრისით.

ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვა ეფუძნება პოლიტიკას, რომელიც მოიცავს რისკის აპეტიტის დირექტივებს, საშემოსავლო მიზნებს, უკუცემის კოეფიციენტს და რისკის მენეჯმენტს. კომიტეტის დღის წესრიგი მოიცავს ძირითადად ისეთ საკითხებს, როგორცაა: კაპიტალის კოეფიციენტები, ლიკვიდურობა, აქტივების პორტფელის შემადგენლობა, სესხის და დეპოზიტების განაკვეთების დადგენა და საბანკო პორტფელისთვის საინვესტიციო დირექტივები. კომიტეტის მთავარი მიზნებია შეინარჩუნოს ლიკვიდურობის პოზიციებისა და კაპიტალის კოეფიციენტების დაგეგმილი მინიმუმი, უზრუნველყოს სადეპოზიტო ბაზისის უსაფრთხოება, შეინარჩუნოს აქტივის და ვალდებულების ბალანსი დამაკმაყოფილებელი საშემოსავლო ნაკადის გენერირების გზით რენტაბელურობის მიზნების მისაღწევად.

კომიტეტს აქვს სტატუტი, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ.

კომიტეტი შედგება ექვსი წევრისგან. მათ შორის არის ბანკის ყველა აღმასრულებელი დირექტორი.

ცვლილებები კომიტეტებთან დაკავშირებით

საცალო ვაჭრობის კომიტეტი გაუქმდა სამეთვალყურეო საბჭოს 2020 წლის, 4 დეკემბრის გადაწყვეტილებით.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია უზრუნველყოს ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და კორპორაციული მართვის პროცესების რეგულარული, დამოუკიდებელი, ობიექტური აუდიტი. დეპარტამენტის მთავარი მიზანია მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანოს და უზრუნველყოს ბანკის საოპერაციო საქმიანობის გაუმჯობესება.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი მოქმედებს ბანკის მენეჯმენტისგან დამოუკიდებელად და პირდაპირ ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტის წინაშე. შიდა აუდიტის დეპარტამენტის სტატუტი მოიცავს დეპარტამენტის მიზნებს, უფლებებსა და მოვალეობებთან დაკავშირებულ საკითხებს, საქმიანობების სფეროს, ანგარიშგებისა და დამოუკიდებლობის ფარგლებს. შიდა აუდიტის პოლიტიკის და პროცედურების სახელმძღვანელო ადგენს კომპლექსური პოლიტიკის ნაკრებს, მეთოდოლოგიას, პროცედურებს და სახელმძღვანელო პრინციპებს რისკზე და ღირებულებებზე დაფუძნებული აუდიტის ჩატარების განსახორციელებლად.

წლიურ აუდიტორულ გეგმას, რომელიც ეფუძნება დოკუმენტირებული რისკის შეფასებას, განიხილავს და ამტკიცებს აუდიტის კომიტეტი. აუდიტორული დასკვნები წარედგინება აუდიტის კომიტეტს ყოველთვიურად. დეპარტამენტის ბიუჯეტს და ანაზღაურებას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო, აუდიტის კომიტეტის რეკომენდაციების საფუძველზე.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტის უფროსს ნიშნავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, აუდიტის კომიტეტის მიერ კანდიდატურის წარდგენის და თანხმობის საფუძველზე. ყველა სხვა თანამშრომელს ნიშნავს დეპარტამენტის უფროსი, აუდიტის კომიტეტთან შეთანხმების საფუძველზე.

დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა

2019 წლის 13 მაისს აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა ("პოლიტიკა"). პოლიტიკა ადგენს ბანკის აღმასრულებელი და არა-აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურების შესახებ გადანყვეტილების სახელმძღვანელო პრინციპებს. ის უზრუნველყოფს სამართლიან, რისკზე დაფუძნებულ, კორპორაციულ კულტურასთან შესაბამის, კონკურენტუნარიან და სათანადო ანაზღაურებას იმ ბაზრისთვის, რომელშიც საქმიანობს ბანკი. პოლიტიკა უზრუნველყოფს, რომ ანაზღაურება შეესაბამებოდეს ბანკის აღმასრულებელი და არა-აღმასრულებელი დირექტორების მოზიდვის, მოტივაციის, შენარჩუნებისა და სამართლიანად ანაზღაურების მიზნებს, და შესაბამისობაში იყოს კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან, რომელიც დამტკიცებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის N215/04 ბრძანებით.

არა-აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურების პრინციპები

არა-აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით პოლიტიკაში შემუშავებულია შემდეგი პრინციპები:

- ბანკის არა-აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება ითვალისწინებს მხოლოდ ფიქსირებულ ანაზღაურებას;
- არა-აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება არ ითვალისწინებს სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებულ ბონუსებს;
- თითოეულ არა-აღმასრულებელ დირექტორს აუნაზღაურდება ყველა ის გონივრული ხარჯი (სამგზავრო ხარჯები, მოგზაურობის დაზღვევა, განსახლება და ა.შ.), რომელიც განეული იქნა სამეთვალყურეო საბჭოზე ან მმართველ ორგანოთა სხვა შეხვედრებზე დასწრებასთან დაკავშირებით, გამომდინარე იქიდან, რომ სამეთვალყურეო საბჭო და მმართველ ორგანოთა სხვა შეხვედრები შეიძლება ჩატარდეს, როგორც საქართველოს ტერიტორიაზე, ასევე მის ფარგლებს გარეთ;
- თითოეულ არა-აღმასრულებელ დირექტორს, სამეთვალყურეო საბჭოს ან სხვა მმართველი ორგანოს წევრის მოვალეობის შესრულებისას, აქვს ნორმატიული უფლება მოითხოვოს დამოუკიდებელი საკონსულტაციო მომსახურებები, რომლის ხარჯებს აანაზღაურებს ბანკი;
- ბანკს ეკრძალება არა-აღმასრულებელ დირექტორებთან ნებისმიერი სახის საკონსულტაციო ხელშეკრულებების გაფორმება და ბანკისთვის განეული დამატებითი მომსახურების ანაზღაურება, რათა არ დაარღვიოს

არა-აღმასრულებელი დირექტორების დამოუკიდებლობა;

არა-აღმასრულებელი დირექტორისათვის საბაზისო ანაზღაურებასთან დაკავშირებით აქციონერთა საერთო კრებისთვის რეკომენდაციების მომზადებისას, ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი ითვალისწინებს დახარჯულ დროს, დამატებით პასუხისმგებლობებს, ქვეყნისთვის დამახასიათებელ ანაზღაურების ორიენტორს, საცხოვრებელ ადგილს და არსებულ კანონმდებლობას. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი ხელმძღვანელობს თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით. ანაზღაურება განისაზღვრება ისე, რომ არ შეიზღუდოს არა-აღმასრულებელი დირექტორის დამოუკიდებლობა. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი პერიოდულად, სულ მცირე ყოველწლიურად, კვლავ განიხილავს არა-აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებას, იმისთვის, რომ უზრუნველყოს ანაზღაურების შესაბამისობა ბაზრის მოლოდინებთან მიმართებაში;

ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი აცნობებს აქციონერთა საერთო კრებას ყველა იმ შემთხვევის შესახებ, როდესაც მოხდა პოლიტიკიდან გადაცდენა და მიუთითებს გადაცდენის მიზეზებს.

აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურების პრინციპები

აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით პოლიტიკაში შემუშავებულია შემდეგი პრინციპები:

- აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება შედგება ფიქსირებული და სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურებისა და სხვა ბენეფიტებისგან;
- აღმასრულებელი დირექტორები უფლებამოსილი არიან წლიურ საპრემიო ფონდზე იმ პირობით, რომ ისინი აკმაყოფილებენ სამუშაოს ეფექტურობის მათზე განსაზღვრულ KPI- ებს;
- ბანკის ანაზღაურების სისტემამ არ უნდა დააზარალოს ბანკის პოზიცია მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების დაცვასთან მიმართებაში. თუ მსგავსი მატერიალური რისკი შენარჩუნდება, შესაძლებელია დირექტორებისთვის ცვლადი ანაზღაურების შეკავება;
- სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურების წლიური ოდენობა, რომელიც განსაზღვრულია თითოეული აღმასრულებელი დირექტორისთვის, არ უნდა აღემატებოდეს ამ უკანასკნელის ფიქსირებული წლიური ანაზღაურების ოდენობის 100%-ს, აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებული ნებისმიერი გონივრული გამონაკლისის ჩათვლით, მაგრამ მხოლოდ 200% მაქსიმალურ ზღვრამდე. აღმასრულებელი დირექტორისთვის საბაზო ანაზღაურებასთან დაკავშირებით სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების მომზადებისას, პერსონალის მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი ითვალისწინებს პასუხისმგებლობებს, ქვეყნისთვის დამახასიათებელ ანაზღაურების ორიენტორს, საცხოვრებელ ადგილს და არსებულ კანონმდებლობას. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი ხელმძღვანელობს თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით. სხვაობა ანაზღაურებაში შეიძლება მოხდეს „მატერიალური ფაქტორის“ გამო. „მატერიალური ფაქტორი“ შეიძლება იყოს გეოგრაფიული ფაქტორით გამოწვეული ცვლილებები, ვინაიდან ანაზღაურების დონე შეიძლება განსხვავდებოდეს ქვეყნის მასშტაბით, ცხოვრების ღირებულების სხვაობის მიხედვით.

დასაქმების ბაზრის მდგომარეობამ აგრეთვე შესაძლოა გამოიწვიოს სხვაობა აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებაში და მოიცავდეს ობიექტურად გამართლებულ ეკონომიკურ საფუძველს ანაზღაურების სხვაობისთვის. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი პერიოდულად, სულ მცირე ყოველწლიურად, კვლავ განიხილავს აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებას, იმისთვის, რომ უზრუნველყოს ანაზღაურების შესაბამისობა ბაზრის მოლოდინებთან მიმართებაში. თანამდებობრივი სარგოდან გამოქვითვა დასაშვებია მხოლოდ საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ შემთხვევებში და მის შესაბამისად. ესენი 68 დან დაიწყე და ზევით ამოუყვვი მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი აცნობებს აქციონერთა საერთო კრებას ყველა იმ შემთხვევის შესახებ, როდესაც მოხდა პოლიტიკიდან გადაცდენა და მიუთითებს გადაცდენის მიზეზებს.

ცვლადი ანაზღაურების მთელი ნაწილი შესაძლოა დაექვემდებაროს უკან გამოთხოვას/შეკავებას და შემცირებებს. ანაზღაურება შეიძლება შეცვალოს (შემცირდეს ან გაუქმდეს) ბანკის განხორციელებული რისკების გათვალისწინებით ანაზღაურების გამოყოფამდე ან გამოყოფის მომენტში. ანაზღაურება შეიძლება დაკორექტირდეს (შემცირება ან გაუქმება) ანაზღაურების გამოყოფის შემდეგ მანამდე არასწორად მიწოდებული ინფორმაციის გამო, შიდაპოლიტიკის ან სხვა სამართლებრივი მოთხოვნების შეუსრულებლობის ან ბანკის მიერ დადგენილი სხვა დარღვევების გამო. აღმასრულებელ დირექტორთან შრომითი ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტა არ წარმოადგენს შეკავების/გადავადების პერიოდის შეცვლის საფუძველს ან ანაზღაურებაში სხვა კორექტირებების შეტანის საფუძველს, თუ არ არსებობს სხვა მიზეზები ცვლადი ანაზღაურების კორექტირებისთვის. აღმასრულებელი დირექტორის გადადგომის შემთხვევაში, ესენი 68 დან დაიწყე და ზევით ამოუყვვი მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტმა უნდა შეაფასოს თანამდებობიდან გადადგომის მიზეზი, რათა აღმასრულებელმა დირექტორმა მიიღოს ანაზღაურება სამუშაოს შესრულებისთვის და არ მიიღოს ანაზღაურება სამუშაოს შეუსრულებლობისთვის. მენეჯმენტის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული რისკები გავლენას ახდენს

ბანკის საქმიანობის ყველა ასპექტზე, მათ შორის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, კულტურაზე, ოპერაციებზე, რეპუტაციაზე და მართვაზე. აღნიშნული რისკების შესამცირებლად, სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობაა შეინარჩუნოს ანაზღაურების სისტემა, რომელიც უზრუნველყოფს სტრატეგიასთან თანხვედრას, ეფუძნება საქმიანობის ეფექტურობის მკაფიო მატრიცას და შესაბამისად იმართება.

ბონუსის მიღების უფლება	KPI	წონა
დამტკიცებული მეთოდოლოგიის შესაბამისად, ბანკის დირექტორთა საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს წლიური ბონუსი იმ შემთხვევაში, თუ შეძლებს განახორციელოს წმინდა მოგების ბიუჯეტირებული გეგმის 75%. ნებისმიერი გამონაკლისი მტკიცდება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. მთლიანი ბონუსის თანხა გამოითვლება შემდეგი KPI-ებისა და მათი შესაბამისი წონების საფუძველზე:	ქვევითი KPI	10%
	შესრულებული სამუშაო KPI-ები	90%

ქვევითი KPI

ქვევითი KPI არის დირექტორთა საბჭოს წევრების ემოციური და სოციალური ინტელექტის 360 გრადუსიანი შეფასება, როგორც საშუალება მათი საკუთარი, ასევე სხვების გრძნობების აღიარებისა, თვით მოტივაციისა და საკუთარი და სხვების ემოციების ეფექტური მართვისა. ზემოთ აღნიშნული აღწერს ქვევით თავისებურებებს, რომლებიც თან ახლავს ადამიანებს რთულ სიტუაციებში ან როდესაც მათი კარიერული საქმიანობა უფრო მომთხოვნი ხდება, და მოიცავს იმ თვისებებს, რომლებიც შეიძლება გამოყენებულ იქნას ცვლილებასთან ეფექტურად გამკლავებისთვის.



შესრულებული სამუშაო KPI-ები

- საცალო ბიზნესის დიჯიტალიზაცია;
- რისკების მართვის შესაძლებლობების განვითარება;
- უმაღლესი მენეჯმენტისა და ორგანიზაციის თვალსაზრისით გუნდების ფორმირება;
- თანამშრომელთა გრეიდინგის პროექტის დასრულება 2020 წლის ბოლოსთვის.

ბონუსის გამოთვლა	მიღწევების დონე	მიღწევების შეფასების ქულა	საბაზო ბონუსის კორექტირება %-ში
დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი უფლებამოსილია მიიღოს საბაზო ბონუსი, რომელიც კორექტირდება საქმიანობის ეფექტურობის შედეგების მიხედვით, ზემოთ ხსენებული KPI მაჩვენებლებით მიღებული შეფასების საფუძველზე. საბაზო ბონუსი შეადგენს წმინდა მოგების %-ს ან დირექტორთა საბჭოს წევრის ყოველთვიური დარიცხული ხელფასის ამ პროცენტზე ნამრავლს.	აღმატება მოლოდინებს	4.26-5.00	110
	აკმაყოფილებს მოლოდინებს	3.00-4.25	100
	თითქმის შესაბამეა მოლოდინებს	2.76-2.99	80
	დაბალია მოსალოდნელ მაჩვენებლებზე	1.75-2.75	60
	შეთანხმება დაბალია მოსალოდნელ მაჩვენებლებზე	0.00-1.74	40
საბაზო ბონუსის კორექტირება გამოითვლება შემდეგი ცხრილის საფუძველზე:			

საანგარიშგებო პერიოდში მინიჭებული ანაზღაურება GEL				
		დირექტორთა საბჭო	სამეთვალყურეო საბჭო	მატერიალური რისკის სხვა ამოცანები
ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა ¹	5	3	
	მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,792,987	470,563	0
	ნაღდი ფულით	1,604,163	470,563	
	დაკავებული/გადავადებული			
	აქციები ან აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
	დაკავებული/გადავადებული			
	სხვა ფორმით ²	188,824		
დაკავებული/გადავადებული				
ცვლადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	3	
	მთლიანი ცვლადი ანაზღაურება	411,169	15,843	0
	ნაღდი ფულით ³	380,561		
	დაკავებული/გადავადებული			
	აქციები ან აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
	დაკავებული/გადავადებული			
	სხვა ფორმით ⁴	30,608	15,843	
დაკავებული/გადავადებული				
სრული ანაზღაურება		2,204,155	486,406	0

¹დირექტორთა საბჭოს წევრმა, ბატონმა ასაფ ჰუსეინოვმა (დირექტორი) ბანკის დირექტორად შიდა რეგისტრაცია გაიარა გენერალური დირექტორის ბრძანების საფუძველზე, 2019 წლის 26 დეკემბრიდან, მენარმეთა და არამენარმეთა (არაკომერციული) იურიდიული პირების რეგისტრაციის დაქვემდებარებული პირებისთვის კანდიდატის რეგისტრაციის დღეს. შესაბამისად, დირექტორთა ფიქსირებული ანაზღაურება მოცემულია თვის დარჩენილი დღეებისთვის.
² დაზღვევა და სხვა ხარჯები, როგორც განსაზღვრულია დირექტორის ხელშეკრულებაში.
³ 2019 წელს დარიცხული ბონუსი, რომელიც გაიცემა 2020 წელს.
⁴ ბენეფიტები
* საბჭოს სხდომებზე დასწრების ხარჯები (მოგზაურობასთან დაკავშირებული

საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

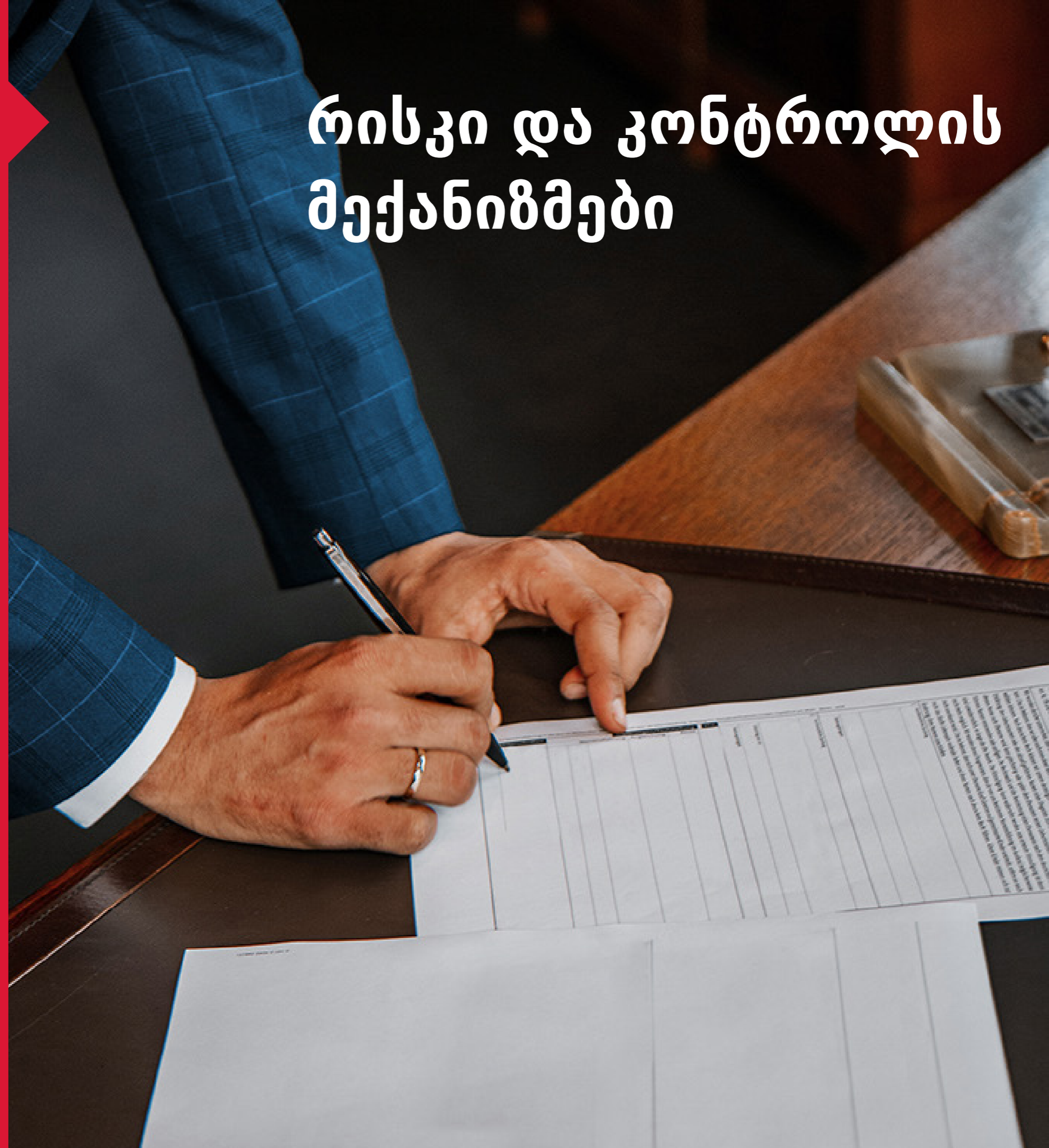
გადაწყვეტილების მიღების კონკრეტულ ლიმიტებს ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. ლიმიტები მოცემულია ბანკის გადაწყვეტილების მიღებისა და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცაში.

მოვალეობები და პასუხისმგებლობები	საჭირო კვორუმი
1. ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;	N/A
2. კორპორაციული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების დამტკიცება, სტრატეგიის შესრულების მონიტორინგი სტრატეგიულ მიზნებთან და საოპერაციო გეგმებთან მიმართებაში;	უბრალო უმრავლესობა
3. ბიზნეს გეგმის დამტკიცება, ბიზნეს გეგმის შესრულების მონიტორინგი;	უბრალო უმრავლესობა
4. ყოველწლიური ბიუჯეტის დამტკიცება, ყოველწლიური ბიუჯეტის შესრულების მონიტორინგი;	უბრალო უმრავლესობა
5. ახალი საბანკო / კომერციული საქმიანობის წამოწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა;	უბრალო უმრავლესობა
6. ახალი სანარმოების ფილიალების დაფუძნება და ლიკვიდაცია;	უბრალო უმრავლესობა
7. კომპანიებში წილის შექმნა და განკარგვა;	უბრალო უმრავლესობა
8. ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
9. ეთიკის კოდექსისა და საჩივრების პროცედურის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
10. აქციონერთა გადაწყვეტილების თანახმად გადაწყვეტილების მიღება სამოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ;	უბრალო უმრავლესობა
11. წინასწარი დივიდენდის განსაზღვრა და საბოლოო დივიდენდის რეკომენდაცია;	უბრალო უმრავლესობა
12. ბანკის აქციების გამოყიდვა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;	უბრალო უმრავლესობა
13. რისკის მართვასთან დაკავშირებული საქმიანობის სტრატეგიული ზედამხედველობა;	N/A
14. რისკის აპეტიტის დამტკიცება და ყოველწლიური გადახედვა;	უბრალო უმრავლესობა
15. ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
16. კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების განხორციელების ავტორიზაცია;	უბრალო უმრავლესობა
16.1. ტრანზაქციები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.2. ტრანზაქციები დაკავშირებულ ინდივიდუალურ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.3. ხელშეკრულებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.4. დაკავშირებულ მხარეებზე დეპოზიტით უზრუნველყოფილი საკრედიტო პროდუქტების (მათ შორის სავაჭრო დაფინანსების პროდუქტები) დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
17. ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებთან დაკავშირებული პოლიტიკის, სტანდარტების და პროცედურების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
18. დირექტორატის სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე დირექტორატის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება;	უბრალო უმრავლესობა
19. დირექტორატის წევრების უფლებამოსილებების და პასუხისმგებლობების განსაზღვრა, მათი საქმიანობის მონიტორინგი და ზედამხედველობა, დირექტორატისგან ანგარიშების მოთხოვნა;	უბრალო უმრავლესობა
20. დირექტორატის ჩანაცვლების პოლიტიკის და გეგმის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა

მოვალეობები და პასუხისმგებლობები	საჭირო კვორუმი
21. დირექტორატის წევრებთან შრომითი ხელშეკრულების გაფორმება და წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა;	უბრალო უმრავლესობა
22. ბანკის თანამშრომლებისთვის, მათ შორის დირექტორატის წევრებისთვის ბონუსების დაწესების და სხვა სარგებელთა შესახებ ჩარჩო პოლიტიკის განსაზღვრა;	უბრალო უმრავლესობა
23. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრების დანიშვნა და განთავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;	უბრალო უმრავლესობა
24. გარე აუდიტორების არჩევა;	უბრალო უმრავლესობა
25. სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;	უბრალო უმრავლესობა
26. კორპორაციული მდივნის დანიშვნა და გათავისუფლება;	უბრალო უმრავლესობა
27. ბანკის მიერ სესხის აღება;	უბრალო უმრავლესობა
28. ბანკის ან მესამე პირების სესხების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ამგვარი ტრანზაქცია არ განეკუთვნება ბანკის ჩვეულებრივ სამეურნეო საქმიანობას;	უბრალო უმრავლესობა
29. სესხებისა და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა (თანხის და ვადის მიხედვით);	უბრალო უმრავლესობა
30. საკრედიტო აქტივების გაყიდვა, ოდენობის მიუხედავად, თუ: - ეს არის საკრედიტო აქტივების კოლექტიური გაყიდვა (ერთზე მეტი საკრედიტო აქტივის გაყიდვა ერთდროულად); - საკრედიტო აქტივის გაყიდვით ბანკი მიიღებს ზარალს, და - გასაყიდი აქტივის მოცულობა აღემატება დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების ლიმიტს;	უბრალო უმრავლესობა
31. სესხის რესტრუქტურირების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
32. სესხის ჩამოწმის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
33. მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შექმნა/განკარგვის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
34. ობლიგაციების გამოშვების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
35. ადმინისტრაციული ხარჯების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
36. ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
37. საჯარო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
38. კერძო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
39. ბანკის დებულებების, პოლიტიკების და ჩარჩო პოლიტიკების განახლება და დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
40. პირობების და წესების განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან მიმართებაში;	უბრალო უმრავლესობა
41. ბანკის ინტერესების გათვალისწინებით აქციონერთა კრების მოწვევა;	უბრალო უმრავლესობა
42. დირექტორატის წევრებს შორის კონფლიქტის არსებობის შემთხვევაში ბანკის ზედამხედველობა და წარმომადგენლობა;	უბრალო უმრავლესობა
43. აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე ბანკის სახელით სამართლებრივი დავის წარმოება დირექტორატის წევრებთან, აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების გარეშე დირექტორატის წევრის წინააღმდეგ სარჩლის შეტანა სასამართლოში თუ საკითხი ეხება დირექტორატის წევრის პასუხისმგებლობას;	უბრალო უმრავლესობა
44. შესაბამისი ნორმების დანერგვის ზედამხედველობა შიდა და გარე აუდიტორის შემოწმების შედეგების მიხედვით, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებული შემოწმების შედეგების მიხედვით;	უბრალო უმრავლესობა
45. გადაწყვეტილების მიღება იმ საკითხებზე, რომელიც სცდება დირექტორატის უფლებამოსილებების ფარგლებს;	უბრალო უმრავლესობა
46. აქციონერთა კრების მოთხოვნით სხვა პასუხისმგებლობების შესრულება.	უბრალო უმრავლესობა



რისკი და კონტროლის მექანიზმები



რისკი და კონტროლის მექანიზმები

ბანკი ისწრაფვის შეიმუშაოს საიმედო, ეფექტური და სრული რისკის მართვის სტრატეგია და პროცესები შიდა კაპიტალის ოდენობის, ტიპის და განაწილების უწყვეტი შეფასების და შენარჩუნების მიზნით, რომელსაც ბანკი ადეკვატურად თვლის იმ რისკების ბუნების და ღონის დასაფარად, რომლის წინაშეც დგას ან შესაძლოა დადგეს.

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

- დაცვის სამი ხაზის მოდელი განასხვავებს რისკის ეფექტურ მართვაში ჩართულ სამ ჯგუფს (ან ხაზს):
- ფუნქციები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკებს;
 - ფუნქციები, რომლებიც ზედამხედველობენ რისკებს;
 - ფუნქციები, რომლებიც უზრუნველყოფენ დამოუკიდებლობის გარანტიას.



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

დაცვის მეორე ხაზი პირველ ხაზთან ერთად ხელს უწყობს მაღალი რგოლის მენეჯმენტს რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების ეფექტურ ფუნქციონირებაში. დაცვის მესამე ხაზი - შიდა აუდიტი განცალკევებული და დამოუკიდებელი ფუნქცია, რომელიც განყენებულია დაცვის პირველი და მეორე ხაზებისგან, ის უზრუნველყოფს რწმუნებულებას, როგორც უმაღლესი მენეჯმენტის, ასევე დირექტორთა საბჭოს წინაშე ორგანიზაციის საქმიანობებთან დაკავშირებით.

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

სამეთვალყურეო საბჭო

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

რისკის მართვის კომიტეტი

- განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკებს და რისკის აპეტიტს;
- ამტკიცებს რისკის შეფასებებს, გასცემს დირექტივებს რისკის დამუშავების შესახებ რისკის დონეების შენარჩუნებისთვის განსაზღვრული ტოლერანტობის ზღვრების ფარგლებში და ამტკიცებს რისკის დამუშავების პარამეტრებს;
- უზრუნველყოფს შესაბამისი პროცესების და შესაძლებლობების ხელმისაწვდომობას ადგილზე რისკების დადგენის, შეფასების, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშების მიზნით.

დირექტორთა საბჭო

- იღებს საერთო პასუხისმგებლობას და ანგარიშვალდებულებას რისკის მართვის ფუნქციაზე;
- უზრუნველყოფს სათანადო ბალანსს რისკსა და შემოსავლებს შორის ბანკში რისკის აპეტიტის შესაბამისად;
- უზრუნველყოფს საჭირო რესურსებს რისკის მართვის მიზნების და ამოცანების შესასრულებლად.
- იღებს ვალდებულებას რისკის მართვის ეფექტურობის მაჩვენებლების გაუმჯობესებაზე.

რისკის ფუნქცია

- ახორციელებს რისკის მართვის (RM) პროგრამის შემუშავებას, განხორციელებას და ადმინისტრირებას. ის ითვალისწინებს რისკის მართვის (RM) პოლიტიკის შემუშავებას და დაცვას, მთავარი რისკების დადგენას, რომლის ანგარიშგება უნდა მოხდეს კორპორაციულ დონეზე, რისკის მართვის პროცესების და პროცედურების, ინსტრუმენტების და საინფორმაციო სისტემების კოორდინაციას, რისკის ანალიზს და დამუშავებას რისკზე პასუხისმგებელ პირებთან, საერთო ინტეგრირებული რისკის პორტფელის გამოთვლას, კორპორაციული რისკების და რისკის პორტფელის შესახებ ანგარიშგებას რისკის მართვის კომიტეტის წინაშე, რისკის მართვის პროგრამის შესრულების მონიტორინგს და ორგანიზაციის რისკის მართვის შესაძლებლობის გაუმჯობესებას კომუნიკაციის და ტრენინგის მეშვეობით.
- რისკის მართვის (RM) შესახებ კომუნიკაციის დამყარება ყველა დონეზე. მონაცემების შეგროვება და რისკის შესახებ ანგარიშების შემუშავება რისკის მართვის კომიტეტისთვის და სხვა პირებისთვის, რომელსაც მიუთითებს რისკის კომიტეტი.
- პროფესიული კონსულტაციის ჩატარება რისკის მართვის შესახებ. არსებული და ახალი რისკის მართვის პრაქტიკის შესახებ რჩევის და დირექტივის მიცემა, რეკომენდაციების გაცემა და სავალდებულო გაუმჯობესებების განხორციელება.

- რისკის მართვის მაჩვენებლების ანალიზი და შედეგების ანგარიშგება. რისკების რაოდენობრივი შეფასება და პრიორიტეტებად დაყოფა, გადანყვეტილების მიღების ანალიტიკის, დაშვებების და მეთოდოლოგიების დასაბუთება, რისკების ანგარიშგება და გადანყვეტილების მიღებისთვის საჭირო ანგარიშგების შესახებ სრული და ზუსტი ინფორმაციის უზრუნველყოფა.

- რაოდენობრივი მეთოდების და მოდელების გამოყენება და შენარჩუნება, რომელიც ხელს უწყობს რისკის მოვლენების (როგორცაა „მოვლენების ხის მოდელი“) ალბათობის და სიმძიმის შეფასებას.

- რისკების დადგენის, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშგების პროცესის ხელშეწყობა;

- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის შედგენა / გადახედვა ჯგუფის რისკის აპეტიტთან (RAS) შესაბამისობის უზრუნველყოფა;

- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) განაწილება/კასკადირება შესაბამის დონეებზე ორგანიზაციაში (ე.ი. „სათამაშო მოედნის“ განსაზღვრა განყოფილებებისთვის);

- ლიმიტის სტატუსის / დარღვევების უწყვეტი გადახედვა / ანგარიშგება და პრევენციული ზომების მიღება რისკის აპეტიტის დარღვევების თავიდან აცილების მიზნით;

- რისკის მართვის დოკუმენტის (RAS) დარღვევების შემთხვევაში, რისკის შემცირების გეგმის შეთავაზება და განხორციელება;

- ბანკში წახალისებების რისკის აპეტიტთან შესაბამისობაში მოყვანა;

- რისკის აპეტიტის, სტრატეგიის და კაპიტალის განაწილების შესაბამისობის უზრუნველყოფა ბანკის ფარგლებში (მათ შორის ბიუჯეტირების და ბიზნეს დაგეგმვის ციკლების);

- რისკის კულტურის შეფასება ბანკის სხვადასხვა დონეზე.



რისკის აპეტიტი

რისკის აპეტიტის განსაზღვრის პროცესი მიზნად ისახავს ბანკის რისკების მართვის შესაძლებლობების გაზრდას რათა უზრუნველყოს რისკების შესაბამისობა სტრატეგიულ მიზნებთან. რისკის აპეტიტთან დაკავშირებული მიზნები განსაზღვრავს რისკის დონეს, რომელიც მისაღებია ბანკისთვის ქმნის ღირებულების მაქსიმიზაციის შესაძლებლობებს გარკვეულ ფარგლებში, აწესებს რისკების სისტემატურ კონტროლს და იძლევა რისკების დროულად შემცირების საშუალებას.

რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS) რისკის მართვის ეფექტური პროგრამის ცენტრალური ელემენტია და დაკავშირებულია ბანკის საერთო რისკის მართვის ფილოსოფიასთან და სტრატეგიულ ამბიციებთან. მკაფიოდ ფორმულირებული რისკის აპეტიტის (RAS) დოკუმენტის შემუშავების მიზანია იმ რისკების დონის და ბუნების ზუსტი განსაზღვრა, რომელიც მისაღებია ბანკისთვის, რომ შეასრულოს მისი მკაფიოდ ფორმულირებული მისია თავისი აქციონერების სახელით იმ შემზღვევების გათვალისწინებით რაც დაწესებულია აქციონერების, კრედიტორების, მარეგულირებლების და სხვა დაინტერესებული პირების მიერ. რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) საფუძველზე ბანკს შეუძლია განსაზღვროს კონკრეტული დასაშვები ზღვრები თავისი საქმიანობის ფარგლებში და ამ სახით დაუკავშიროს მართვის პროცესები საერთო მართვის პროცესებს.

რისკის აპეტიტი მოიცავს შემდეგ ელემენტებს:

- გონივრული რისკის მიღება რისკის შეფასების და კონტროლის გარემოს გათვალისწინებით;

- საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენება ბანკის ზომის და სირთულის შესაბამისად;

- პირდაპირი რისკების მართვის გათვალისწინება ბიზნესის დაგეგმვისა და პროექტის განვითარების საქმიანობაში;

- სებ-ის მოთხოვნების და ბანკის აქციონერების მოთხოვნების და მითითებების შესრულება.

რისკის მიღების საერთო პრინციპები უნდა აისახოს ყველა წესსა და პოლიტიკაში და გამოყენებულ იქნას ბანკის ფარგლებში.

რელევანტური რისკის ფაქტორების პოზიციების შესაფასებლად ობიექტური კრიტერიუმების დადგენის მიზნით, რისკის მართვის პოლიტიკა წარმოდგენილია რაოდენობრივი მაჩვენებლების/ლიმიტების მიხედვით ბანკის რისკის აპეტიტის სტრუქტურის ფარგლებში.

ბანკი შეიმუშავებს რისკის აპეტიტის სტრუქტურას თავისი ბიზნეს და რისკის სტრატეგიის საფუძველზე.

რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS) მოიცავს ხარისხობრივ/თვისობრივ, ასევე რაოდენობრივ მაჩვენებლებს შემოსავლების, კაპიტალის, რისკის ზომის, ლიკვიდურობისა და სხვა რელევანტურ შეფასებების შესაბამისად.

რისკის აპეტიტი მოიცავს შემდეგ ელემენტებს:

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

ქვემოთ მოცემულ ჩამონათვალში მითითებულია პაშა ბანკის რისკის აპეტიტის დოკუმენტით (RAS)- კაპიტალი/გადახდისუნარიანობა - ბანკი საქმიანობას განახორციელებს საკმარისი და სათანადო კაპიტალის ბაზით, არა მხოლოდ მარეგულირებელი მოთხოვნების შესრულების, ასევე ბანკის დაცვის მიზნით პოტენციური რყევებისგან, ზრდის პოტენციალის შეფერხების გარეშე. ბანკი რეგულარულად ჩაატარებს სტრეს-ტესტებს ადეკვატურობის შენარჩუნების მიზნით.

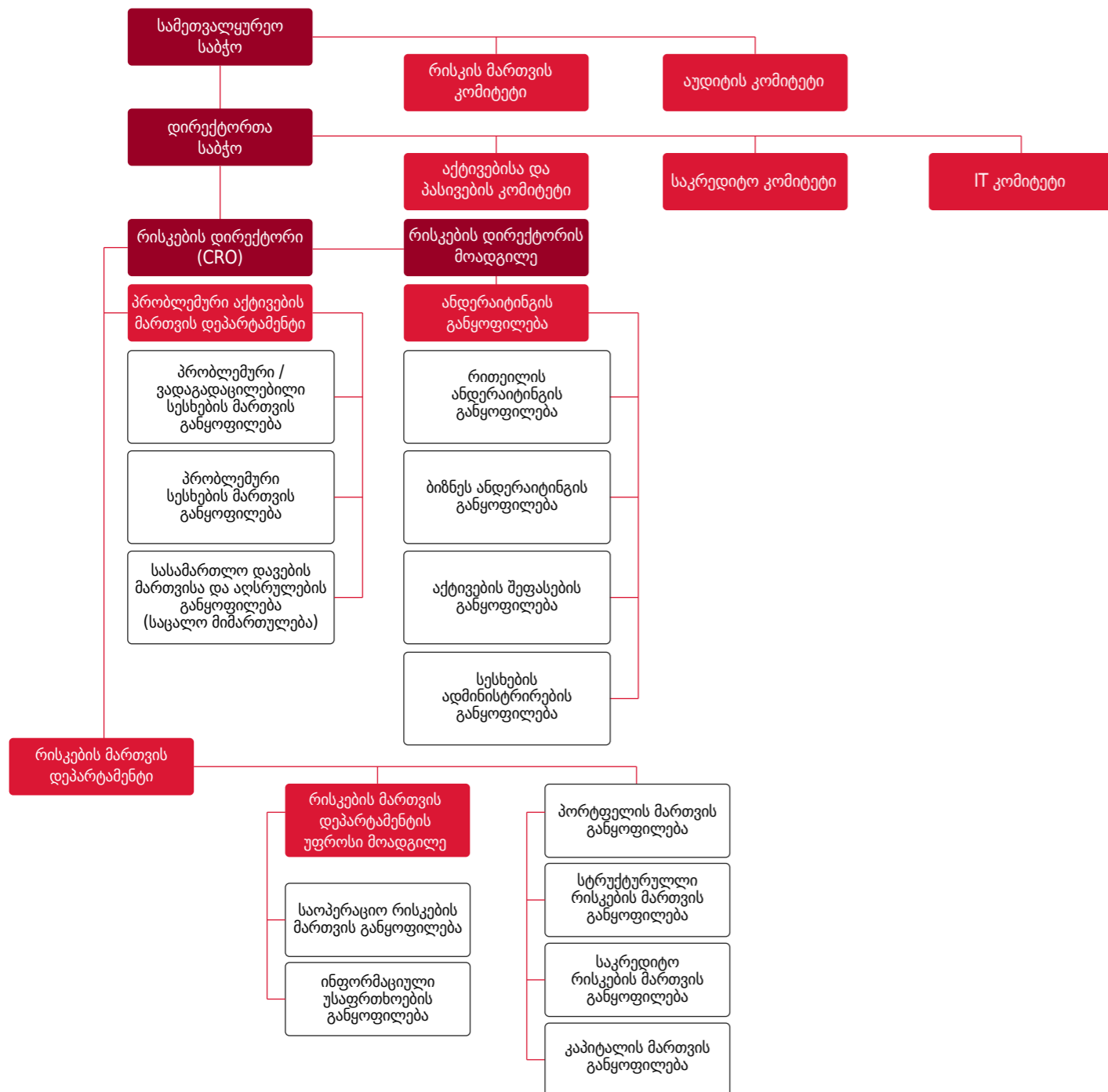
- ლიკვიდურობა - ბანკი უზრუნველყოფს ლიკვიდურობის მაღალ დონის შენარჩუნებას, რათა მოახდინოს მოკლევადიანი და საშუალოვადიანი ბაზრის მასშტაბით ლიკვიდურობის სტრესული მოვლენების დაძლევა, დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსების წყაროების არსებობა.

- საკრედიტო რისკი - ბანკი მიზნად ისახავს კარგად დივერსიფიცირებულ საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნებას, რომელიც უზრუნველყოფს დადებით წმინდა შემოსავალს კონსოლიდირებულ დონეზე, მძიმე, მაგრამ რეალისტური სტრესის დროს. ამისათვის, ბანკი ინარჩუნებს ანდერრაიტინგის თანმიმდევრულ სტანდარტებს, რომელიც დამოკიდებულია რისკის აპეტიტზე და არა საბაზრო შესაძლებლობებზე; ბანკი იყენებს სათანადო კონცენტრაციის

ლიმიტებს და ახორციელებს მკაცრ მონიტორინგს.

- საბაზრო რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს, რომ VaR და Stressed VAR შესაბამისად არის დაფარული კაპიტალით. VaR სტრეს სცენარის გათვალისწინებით. ბანკი მუდმივად აკონტროლებს თავის სავალუტო პოზიციას, რათა თავი დაიცვას პოტენციური გაუფასურებისგან.
- რეგულატორის რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს ღია რეგულატორული დასკვნებისა და და ახალი სამართლებრივი საკითხების რაოდენობა შენარჩუნდეს მისაღებ დონეზე.
- რეპუტაციული რისკი – ბანკს აქვს ნულოვანი ტოლერანტობა რისკებთან, რომელიც დაკავშირებულია ნეგატიური ინფორმაციის გავრცელებასთან, მიუღებელ ბიზნეს პრაქტიკებთან, კონფიდენციალობის დარღვევებთან და შიდა თაღლითობასთან.

რისკის მართვის განყოფილების ორგანიზაციული სტრუქტურა



რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი მიუთითებს ზარალის საფრთხეზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციამზე და წარმოიშვება პარტნიორების მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად, ბანკის საკრედიტო პოლიტიკა და საკრედიტო სტანდარტი არეგულირებს სესხის გაცემის პროცესს და მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვის პრინციპებს და ქმედებებს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული რისკების შესარბილებლად. საკრედიტო პოლიტიკის ძირითადი მიზნებია:

- ბანკის დაცვა საკრედიტო ოპერაციებიდან წარმოქმნილი შესაძლო ზარალისგან;
- საკრედიტო საქმიანობების დაგეგმვის და ორგანიზების საბაზო პრინციპების განსაზღვრა და სასურველი სესხის პორტფელის შექმნა;

საკრედიტო მიზნების მისაღწევად ბანკი მისდევს ქვემოთ ჩამოთვლილ ძირითად პრინციპებს:

- უფლება-მოვალეობების განაწილება: პასუხისმგებლობები მკაფიოდ უნდა გაიმიჯნოს ბექ ოფისსა და ფრონტ ოფისს შორის;
- ოთხი თვალის პრინციპი და ინტერესთა კონფლიქტის პრევენციის პრინციპი დაცული უნდა იყოს საკრედიტო ციკლის ყველა დონეზე;
- რისკის ცნობადობა კრედიტის შეფასებისას და მოგვიანებით, რისკის ზეგავლენის მართვისას არსებითი გაუფასურების და ზარალის თავიდან აცილების მიზნით;
- ოპერირება რისკის მართვის საიმედო და პროფესიული მიდგომით და კონტროლის საშუალებებით, რისკის მიღების და რისკის სათანადო მართვის სახით.

საკრედიტო პოლიტიკის ძირითადი მიზნები და მთავარი პრინციპები მიიღწევა შემდეგი ქმედებების პროცესში:

- ეფექტური საკრედიტო პოლიტიკისა და პროცედურების შემუშავება;
- შესაბამისი თანამშრომლებისთვის სათანადო ინსტრუქციების და ტრენინგის უზრუნველყოფა;
- მომხმარებელთა ბაზის გაზრდა და დივერსიფიკაცია;
- გადაწყვეტილების მიღების პროცესის ეფექტურობის უზრუნველყოფა;
- საკრედიტო რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველყოფა;
- გარეშე ფაქტორების მონიტორინგი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინონ საკრედიტო გადაწყვეტილებაზე ან პორტფელის ხარისხზე;
- პორტფელის დონეზე დაძაბულობის ტესტების ჩატარება;
- ოპტიმალური რისკისა და საკრედიტო პროდუქტების დაბრუნების კოეფიციენტის მართვა;
- საკრედიტო პროცედურის გაუმჯობესება და ოპტიმიზაცია;
- მოსალოდნელი სასესხო ზარალის შეფასება და დაფარვის რეზერვის (LLP) ადეკვატური დონის უზრუნველყოფა;
- მოულოდნელი სასესხო ზარალის შეფასება ადეკვატური კაპიტალის უზრუნველყოფა;
- საკრედიტო პროცესის შესაბამისობის უზრუნველყოფა საქართველოს კანონმდებლობასთან და საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან.

რისკის მიღების ყველა შემთხვევაში, კლიენტის კრედიტუნარიანობა უნდა შეფასდეს და გაკონტროლდეს საკრედიტო პოზიციის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. პორტფელის ხარისხის ანგარიშებს რეგულარულად აშბადებს ანდერაიტინგის დეპარტამენტი და აღნიშნული ანგარიშები წარედგინება დირექტორთა საბჭოს. საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული კაპიტალის მოთხოვნები გამოითვლება ბანკის მიერ ბაზელი III-ის მოთხოვნების საფუძველზე, სტანდარტიზებული მიდგომის გამოყენებით. მოსალოდნელ ზარალთან დაკავშირებით, ბანკი გამოთვლის რეზერვებს და მოახდენს აქტივების კლასიფიკაციას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS 9) საფუძველზე. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი საკრედიტო რისკს თვლის ყველაზე არსებით და ყველაზე მნიშვნელოვან ტიპის რისკად, მონაცემების არარსებობის გამო, საკრედიტო რისკის კაპიტალის მოთხოვნების გამოთვლის მონიშნავ მეთოდოლოგიის გამოყენება მეტისმეტი დატვირთვა იქნება ბანკისთვის. ბანკი იყენებს შიდა და გარე სარეიტინგო სისტემებს საკრედიტო რისკის შესაფასებლად, როგორცაა Moody's, Fitch და S&P.

უცხოური ვალუტის გაცვლით გამოწვეული საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოიშობა გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელიც ზიანს აყენებს კლიენტის გადახდისუნარიანობას. კლიენტის ინდივიდუალური შეფასება ხორციელდება საკრედიტო პოლიტიკის

შესაბამისად. გარდა ამისა, გამოიყენება რეგულატორის მიერ განსაზღვრული ლიმიტები და ხორციელდება სენსიტიური ანალიზი.

კონტრაგენტის რისკი

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

კონტრაგენტის რისკი

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი

კონტრაგენტის რისკი

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი არის საკრედიტო რისკის ქვე-ჯგუფი და ძირითადად ფასდება საკრედიტო დერივატივებისთვის (ე.ი. ფიუჩერსები, ფორვარდული ხელშეკრულებები, სვოპ-გარიგებები, ოფციონები და ბალანსგარეშე ვალდებულებები წარმოიშობა სხვა მსგავსი კონტრაქტებიდან) CAR-ის 50-ე მუხლის შესაბამისად. კონტრაგენტის რისკი არის რისკი, როდესაც გარიგების კონტრაგენტი არ შეასრულებს ვალდებულებას, გარიგების ფულადი სახსრების საბოლოო ანგარიშსწორებამდე. ბანკის დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს კონტრაგენტის სალიმიტო სისტემას სახაზინო გარიგებებისთვის ბანკის პარტნიორებთან (ბანკები, ფინანსური ინსტიტუტები) მიმართებაში.აღნიშნული ლიმიტები გადაიხედება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ და ნებისმიერ დროს, როდესაც იდენტიფიცირდება რელევანტური ინფორმაცია კონტრაგენტის შესახებ.

კაპიტალის მოთხოვნა

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

კაპიტალის მოთხოვნა

ქვეყნის რისკი

ქვეყნის რისკი

ქვეყნის რისკი მიუთითებს პოტენციურ ზარალს, რომელიც შესაძლოა წარმოიქმნას (ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა) მოვლენის საფუძველზე, რომელსაც ადგილი ექნება კონკრეტულ ქვეყანაში, სადაც ასეთი მოვლენა შეიძლება გაკონტროლდეს ამ ქვეყნის (მთავრობის) მიერ, მაგრამ არა კრედიტორის / ინვესტორის მიერ. ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის შედეგად (მეზობელი ქვეყნების (მაგალითად, აზერბაიჯანი, თურქეთი) ვაჭრობის დაფინანსებისა და სხვა მომსახურებების მქონე კომპანიების მომსახურებით ბანკი დგას ქვეყნის რისკის წინაშე. ბანკის ICAAP განმარტავს ქვეყნის რისკს, თუმცა, როგორც წესი, იგი არ არის საკმარისი იმისათის, რომ მოხდეს დამატებითი კაპიტალის გამოთხოვა.

კაპიტალის მოთხოვნა

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის პოტენციური ზარალის რისკი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციაზე. საოპერაციო რისკი შესაძლოა წარმოიქმნას არაადეკვატური შიდა პროცესებიდან ან სისტემებიდან, გარეშე მოვლენებიდან, თანამშრომლის არაადეკვატური საქმიანობიდან, საკანონმდებლო დებულებების, კონტრაქტების და შიდა რეგულაციების დარღვევის ან შეუსრულებლობის შედეგად. საოპერაციო რისკი მოიცავს იურიდიულ რისკს, მაგრამ გამორიცხავს რეპუტაციულ და სტრატეგიულ რისკს.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანია ბანკის საოპერაციო რისკის პოზიციის ფარგლების დადგენა, მისი გამომწვევი ფაქტორების განსაზღვრა, კაპიტალის განაწილება და ტენდენციების დადგენა შიდა და გარე ფარგლებში, რომელიც ხელს შეუწყობს მის პროგნოზირებას. ბანკისთვის მნიშვნელოვანია მიიღოს ზომები თაღლითობის პრევენციისთვის, შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ინტეგრაცია და შეამციროს შეცდომები ტრანზაქციებში. ამ მიზნისთვის ბანკმა შეიმუშავა და დანერგა თაღლითობის რისკების მართვის პროგრამა. ამ პროგრამის ძირითადი მიზანია ისეთი კორპორატიული კულტურის განვითარება და გარემოს შექმნა, რომელიც შეამცირებს თაღლითობის მოხდენის ალბათობას.

საოპერაციო რისკი

თაღლითობის რისკის ეფექტური მართვის პროგრამის ოთხი ძირითადი კომპონენტია:

- პრევენცია;
- აღმოჩენა;
- ქმედითი ნაბიჯების გადადგმა;
- რეპორტინგი და მონიტორინგი.

საოპერაციო რისკი

პროგრამის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, ბანკმა აიყვანა თაღლითობის რისკების ანალიტიკოსი, რომელიც პასუხისმგებელია, თუმცა არ შემოიფარგლება, შემდეგზე:

- მოახდინოს ინიცირება და დანერგოს შესაბამისი კონტროლის მექანიზმები თაღლითობის აღმოჩენის, თავიდან აცილების და დროული რეპორტინგის უზრუნველყოფის მიზნით;
- უზრუნველყოს ტრანზაქციების მონიტორინგი საექვო ქმედებების გამოვლენის მიზნით;
- შეიმუშავოს და უზრუნველყოს საექვო აქტივობების დროული და შესაბამისი რეპორტინგი თაღლითური ქმედებების ეფექტური მართვისთვის;
- უზრუნველყოს საექვო შემთხვევების სიღრმისეული კვლევა, მათი რეგისტრაცია და მონიტორინგი;
- უზრუნველყოს ბანკის ყველა თანამშრომლის დატრენინგება თაღლითობის რისკებთან დაკავშირებით ცნობიერების ამაღლების კუთხით, რათა შევამციროთ შიდა/გარე თაღლითობის მოხდენის ალბათობა.

შიდა კონტროლი

შიდა კონტროლი ჩვეულებრივ ბანკის ყოველდღიური საქმიანობაშია გაერთიანებული და განსაზღვრულია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ (შესაძლებლობების ფარგლებში) ბანკის საქმიანობა იყოს ეფექტური და ეფექტიანი, ინფორმაცია იყოს საიმედო, დროული და სრული და ბანკმა შეასრულოს და დაიცვას მოქმედი კანონები და რეგულაციები. იმ შემთხვევაში, თუ არ მოხდება საოპერაციო რისკის დადგენა და მართვა, შესაძლოა გაიზარდოს იმის ალბათობა, რომ ზოგიერთი რისკი არ იქნება აღიარებული და გაკონტროლებული.

შიდა კონტროლი

ბანკი ახორციელებს ადეკვატურ საოპერაციო რისკის შეფასების პროცედურებს მანამ, სანამ დანერგავს ახალ პროდუქტს, საქმიანობას, პროცესს ან სისტემას, ასევე სანამ გამოიყენებს ძირითად საბანკო და IT სისტემებთან დაკავშირებულ საქმიანობებს.

შიდა კონტროლი

გარდა ამისა, ბანკი არბილებს საოპერაციო რისკებს ქვემოთ მოცემული მკაცრი წესების საფუძველზე, სტრუქტურულ ერთეულებს შორის მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების გამიჯვნის და შიდა კონტროლის და ზედამხედველობის სისტემის ფარგლებში. ბანკს აქვს საოპერაციო რისკების შეფასების ჩარჩო, რისკის მართვის პოლიტიკა, საოპერაციო რისკის მართვის პროცედურა, საოპერაციო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია და თაღლითობის მართვის პოლიტიკა. ბანკი იყენებს ისეთ ინსტრუმენტულ საშუალებებს საოპერაციო რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასებისთვის, როგორიცაა მონაცემთა შეგროვება, აუდიტის დასკვნები, რისკის კონტროლის თვითშეფასება, რისკის ძირითადი ინდიკატორები და სხვა რისკების დროულად დადგენის და შერბილების მიზნით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

კაპიტალის მოთხოვნები კაპიტალის საერთო ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცედურების (ICAAP) შესაბამისად გამოითვლება საბაზო ინდიკატორის მიდგომის გამოყენებით, რომელიც გამოიყენება პილარ 1-ის კაპიტალის გამოსათვლელად.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საბაზრო რისკი

უცხოური სავალუტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა იმ მდგომარეობიდან, როდესაც შესაძლოა, ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება მოხდეს უცხოური გაცვლითი კურსის ცვალებადობის შედეგად. ბანკი ადგენს შიდა ლიმიტებს ღია სავალუტო პოზიციისთვის, რომელიც ასევე იცავს რეგულაციებით გათვალისწინებულ ლიმიტებს. პიზიციების მონიტორინგი ხორციელდება ყოველდღიურად.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ნიშნავს ფინანსური ზარალის (ზიანის) რისკს, რომელიც წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთების არახელსაყრელი ცვლილებების შედეგად.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ბიზნეს რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ბიზნეს რისკი განისაზღვრება რისკად, რომელიც დაკავშირებულია მოგების ან კაპიტალის პოტენციურ შემცირებასთან, რომელიც გამოწვეულია ცვლილებებით სამუშაო გარემოში ან მცდარი კორპორაციული გადაწყვეტილებებით,

გადანყვეტილებების არასათანადოდ შესრულებით ან კონკურენტულ გარემოში ცვლილებებზე არასათანადოდ რეაგირებით. ბანკი სტრატეგიული დაგეგმვის და ბიუჯეტირების პროცესს თვლის რისკის მართვის უმნიშვნელოვანეს ნაწილად.

ბანკმა შეიმუშავა დეტალური პროცედურები და რეგულაციები ბიუჯეტირების პროცესების შესახებ, რომელიც უზრუნველყოფს ბიუჯეტის გონივრულად დაგეგმვას ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად და ასევე განსაზღვრავს პროცედურებს ბიუჯეტის რეგულარულ კონტროლთან და გადახედვასთან დაკავშირებით. ბიზნეს რისკთან დაკავშირებით, საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები არ გამოითვლება. ვინაიდან რისკი განისაზღვრება მატერიალურ ზიანად, ბანკი კაპიტალის მოთხოვნებს გამოთვლის ბიზნეს რისკის დასაფარად ICAAP შესაბამისად. ვინაიდან ბანკს შეზღუდული მონაცემთა ბაზა აქვს შეფასების მიზნებისთვის, შემუშავებულია გამარტივებული მეთოდოლოგია, რომელიც აფასებს დევიაციებს ბიუჯეტიდან.

საკრედიტო კონცენტრაციის რისკი

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

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის უუნარობა შეასრულოს თავისი ფინანსური ვალდებულებები. ლიკვიდობის რისკი მოიცავს როგორც დაფინანსების, ასევე ბაზრის ლიკვიდობის რისკს:

დაფინანსების ლიკვიდურობის რისკი დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია შეასრულოს თავისი ვალდებულებები, რადგან არ შესწევს უნარი მოიპოვოს ახალი დაფინანსება;

ბაზრის ლიკვიდობის რისკის დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია გაყიდოს თავისი აქტივები ადვილად საბაზრო ფასად, ზარალის აცილების გარეშე არალიკვიდური ბაზრის გამო.

ლიკვიდობის რისკის გამოშვა:

ლიკვიდობის რისკის გამოშვის მთავარი საშუალებებია ლიკვიდურობის პოზიციების დადგენა და სტრეს ტესტირება. ლიკვიდურობის პოზიციები განისაზღვრება ყოველთვიურად სტანდარტიზებული ანგარიშგების პაკეტის მეშვეობით. სტრეს ტესტირება ეფუძნება ბანკის ფულადი სახსრების შემოდინებას და გადინებას 6 თვიან ინტერვალში. შემდეგ მიზნობრივი ლიკვიდობის მოთხოვნები გამოითვლება სტრეს სცენარების გამოყენებით, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებებზე და გადინებებზე და ლიკვიდობის ბუფერზე.

ლიკვიდობის რისკის მართვა:

ლიკვიდობის რისკის არსებობა დროის მოკლე ინტერვალებში უფრო მეტ საფრთხედ ითვლება ბანკის საქმიანობისთვის, ვინაიდან ვადის შემოკლება თავისთავად გულისხმობს ბანკისთვის ნაკლები დროის არსებობას აღნიშნული სიტუაციის დასარეგულირებლად მმართველობითი გადაწყვეტილებების მისაღებად. რაც უფრო გრძელია დროის ინტერვალი, მით უფრო მეტია შესაძლებლობა ლიკვიდობის კონტროლისთვის, რადგან ბანკს მეტი დრო აქვს სწორი ზომების მისაღებად. აქედან გამომდინარე ლიმიტები მოკლევადიანი ლიკვიდობის კუმულაციურ „გეპებზე“ ჩვეულებრივ უფრო კონსერვატულია გრძელვადიან „გეპებთან“ შედარებით.

მუდმივად ცვალებადი ფინანსური ბაზრები პირდაპირ გავლენას ახდენენ ბანკისთვის დაფინანსების წყაროების ხელმისაწვდომობაზე. აქედან გამომდინარე ლიკვიდობის და დაფინანსების წყაროების მუდმივი მონიტორინგის შემთხვევაშიც კი, ბანკი აღიარებს, რომ გაუთვალისწინებელმა მოვლენებმა (მაგალითად, ეკონომიკური ან საბაზრო პირობების ცვლილება, სესხის პორტფელის ხარისხის გაუარესება ან ნებისმიერი სიტუაცია, რომელიც არ ექვემდებარება ბანკის კონტროლს) შესაძლოა პოტენციურად გამოიწვიოს მოკლე ან გრძელვადიანი კრიზისული სიტუაცია. ბანკმა უნდა შეაფასოს პოტენციური ლიკვიდურობის რისკი და მოამზადოს მკაფიო სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობის კრიზისთან დაკავშირებით.

დაფინანსების ლიკვიდობის რისკის შესარბილებლად ბანკმა შექმნა მაღალი ხარისხის ლიკვიდურობის ბუფერი, რომელიც შესაძლოა გამოყენებულ იქნას გადახდის ვალდებულებების შესასრულებლად, ჩვეულებრივი საბანკო

საქმიანობის რეჟიმში, ახალი დაფინანსების მოპოვების გარეშე. ბანკი დამატებით უზრუნველყოფს მისი დაფინანსების დივერსიფიკაციას და იმას, რომ მისი დაფარვის ვადები არ შექმნის მნიშვნელოვან გარღვევებს. ბანკს აქვს წვდომა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეფინანსირების საშუალებებზე მისი ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად ლარში.

ბანკმა შეიმუშავა სათანადო წესები ლიკვიდობის რისკების მართვისთვის, რომლებიც მითითებულია ლიკვიდობის მართვის პოლიტიკაში და ლიკვიდობის მართვის პროცედურაში. ლიკვიდობის შესახებ ანგარიშები რეგულარულად წარედგინება ALCO-ს.

სტრატეგიული რისკი

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

რეპუტაციული რისკი

რეპუტაციული რისკი არის მოქმედი და პოტენციური არაპირდაპირი რისკი შემოსავლებზე და კაპიტალზე, რომელიც წარმოიქმნება მომხმარებლების, კონტრაგენტების, აქციონერების, ინვესტორების, მარეგულირებლების ან სხვა დაინტერესებული მხარეების მხრიდან ბანკის იმიჯის უარყოფითი კუთხით ალქმის შედეგად. აღნიშნული გამოიხატება იმაში, რომ ბანკის შესახებ გარეშე პირების მოსაზრება მოლოდინზე ნაკლებად სასიამოვნოა. რეპუტაციული რისკის მართვა ხდება შესაბამისი პროცედურებით და ბანკის შესაბამის სტრუქტურული ერთეულების მიერ. რეპუტაციული რისკის მართვა ხდება მხოლოდ პროცედურებით, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

ჯგუფის რისკი

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

ჯგუფის მართვის რისკი: მშობელი კომპანია ახორციელებს ჰოლდინგის დონის მართვის სისტემას, რომელიც უზრუნველყოფს, რომ ბანკი იღებს მეთოდოლოგიურ მხარდაჭერას მშობელი კომპანიისგან.

საკუთარი სახსრების მიწოდება: საკუთარი სახსრების დაგეგმვა და კაპიტალის გაზრდის შესაძლო საშუალებები არის ბიუჯეტირების პროცესის ნაწილი, მათ შორის საკუთარი სახსრების მიწოდება მშობელი კომპანიიდან. ვინაიდან აღნიშნული რისკი არ არის მატერიალური, კაპიტალის განაწილება არ ხდება.

მაკროეკონომიკური რისკი

მაკროეკონომიკური რისკი არის საბალანსო და ბალანს–გარეშე პოზიციების ზარალის მოქმედი ან პოტენციური რისკი, რომელიც წარმოიქმნება უარყოფითი ცვლილებებით მაკროეკონომიკურ პირობებში, როგორიცაა მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) ზრდის ტემპის შემცირება, უძრავი ქონების ფასების შემცირება, სავალუტო გაცვლითი კურსის რყევები და სხვა. ვინაიდან მაკროეკონომიკური რისკები არის გარეშე რისკები, რომელიც სცილდება ბანკის კონტროლს, მისი მართვის ერთადერთი საშუალება არის სტრეს ტესტები კაპიტალის და ლიკვიდობის დაგეგმვის საფუძველზე. ბანკი ახორციელებს მაკროეკონომიკურ რისკებთან დაკავშირებულ სტრეს ტესტებს შიდა მაკრო პროგნოზებით და სტრეს ტესტის მოდელსა და აგრეთვე მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს საფუძველზე, რომელიც ბანკს წარუდგინა მარეგულირებელმა. შიდა კაპიტალის შეფასების მიზნებისთვის, ბანკი იყენებს ტრანზაქციის დონის სტრეს ტესტებს, რომელიც აფასებს სავალუტო, კონცენტრაციის და პროცენტით გამოწვეული

საკრედიტო რისკების ეფექტს (FX).

სანარმოს დონის მაკროეკონომიკური სტრუქტურა ტესტირება გამოიყენება კაპიტალის დაგეგმვის მიზნებისთვის.

ნორმატიული რისკი

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

ნორმატიული რისკის შესარბილებლად ბანკი მუდმივად ახორციელებს არამხოლოდ კანონმდებლობის, ასევე შესაძლო ცვლილებების მონიტორინგს. აღნიშნული პროცესის მნიშვნელოვანი მომენტი არის ის, რომ შესაბამისი დეპარტამენტები, მენეჯერები და თანამშრომლები, რომლებსაც ეხებათ საკანონმდებლო ცვლილებები, ინფორმირებულნი არიან იურიდიული დეპარტამენტის მიერ. უმაღლესი ხელმძღვანელობა რეგულარულად იღებს მოკლე რეზიუმებს უახლესი ნორმატიული ცვლილებების შესახებ. ბანკი უზრუნველყოფს, რომ არსებული და მნიშვნელოვანი მომავალი (რომელიც შესაძლოა მიღებულ იქნას) რეგულაციები ასახულ იქნება თავის სტრატეგიაში.

მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო ცვლილებებისთვის მომზადების მიზნით ბანკი იყენებს სხვადასხვა მეთოდებს: ზემოქმედების კვლევა, სცენარის ანალიზი, სამოქმედო გეგმები ან ბიზნეს გეგმის მოდიფიკაციას კი. ბანკი რეგულარულად გადახედავს თავის შიდა რეგულაციებს და უზრუნველყოფს მათ შესაბამისობაში მოყვანას გარე საკანონმდებლო ბაზასთან.

ნორმატიული რისკის მართვა ხორციელდება მხოლოდ პროცედურების საფუძველზე, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.



რისკის შერბილების სტრატეგია

რისკის შერბილების მეთოდები ფართოდ არის დამოკიდებული რისკის ტიპზე, რომელიც უნდა შემცირდეს. არსებული მეთოდებიდან, ბანკი იყენებს შერბილების შემდეგ მეთოდებს:

- აუდიტი - რეგულარულმა აუდიტმა შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მხრიდან შესაძლოა გამოავლინოს პრობლემები, როგორცაა ბუღალტრული შეცდომები ან უსაფრთხოების პრობლემები მანამ, სანამ ისინი უფრო ფართო მასშტაბებს მოიცავს;
- მოვალეობების გამიჯვნა: პასუხისმგებლობები მკაცრად იყოფა შესაბამის პოზიციებს შორის;
- ოთხი თვალის პრინციპი და ინტერესთა კონფლიქტის პრევენცია ხორციელდება ბიზნეს პროცესების ყველა დონეზე;
- რეზერვირება - ბანკი არეზერვებს ბიზნეს ინფორმაციას სხვადასხვა უსაფრთხო ფიზიკურ ლოკაციაზე;
- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა - ბანკმა შეიმუშავა აღნიშნული გეგმა ჩვეულებრივი საქმიანობის გაგრძელების მიზნით საგანგებო სიტუაციებში, როგორცაა ბუნებრივი კატასტროფები ან უსაფრთხოების დარღვევის შემთხვევები;
- პროცედურები - რისკის კონტროლის განხორციელება შიდა პროცედურებით ან საქმიანობით, რომლებიც ამცირებენ არასასურველი მოვლენების წარმოქმნის შესაძლებლობებს;
- დივერსიფიკაცია - კაპიტალის და რესურსების განაწილების პროცესი სხვადასხვა სფეროში რისკის და ცვალებადობის შესამცირებლად;
- კომპლექსური შემოწმება - შემოწმების პროცესი, კონტრაქტის ან სტრატეგიის განხორციელებამდე. საბაზო კომპლექსური შემოწმება, როგორცაა პოტენციური პარტნიორის ფინანსური, გარემოსდაცვითი, კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის და მართვის პრაქტიკის შემოწმება არის რისკის შემცირების ძირითადი ეტაპი;
- კომუნიკაცია - რისკის რეგულარული კომუნიკაცია ძირითად მენეჯერებთან, რომლებსაც ევალებათ მისი შემცირება;
- შესრულების მართვა - რისკის შემცირების მიზნების დასახვა, შესრულების მართვის ფარგლებში;
- პოლიტიკები - პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრულია რისკის შესამცირებლად;
- სტანდარტები - სტანდარტების განსაზღვრა ბიზნეს პრაქტიკის და გადანაცვლებების მიღების მართვის მიზნით;
- ტრენინგი - ტრენინგი თანამშრომლებისთვის პროფესიონალიზმის და კვალიფიკაციის ამაღლების მიზნით.

რისკის ანგარიშგება

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

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

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

სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი

სცენარული ანალიზი არის მეთოდი, რომელიც იყენებს ბიზნესის და რისკის მენეჯერების შეფასებას საწარმოს სავარაუდო ზარალის სცენარების დასადგენად, მოულოდნელი ზარალის შეფასების მიზნით. ზოგადად ასეთი სცენარები არის ძირითადი რისკების ან „პოტენციური მომავალი მოვლენების“ წინასწარი შეფასებები, რომლის მიზანია სავარაუდო ზარალის სიხშირისა და მნიშვნელობის ალბათობის დასაბუთებული შეფასება.

სტრეს ტესტის სტრუქტურის მიზანია იშვიათი, თუმცა შესაძლო მოვლენების ზემოქმედების შეფასება ბანკის კაპიტალზე ან ლიკვიდობაზე. ბანკმა შეიმუშავა ICAAP სტრუქტურა, რომელიც მოიცავს მგრძობელობის და სცენარის ანალიზს რელევანტურად განსაზღვრული რისკების პოზიციების გასაზომად. ბანკი ახორციელებს მაკროეკონომიკურ რისკებთან დაკავშირებულ სტრეს ტესტებს მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს (სახელმძღვანელო) საფუძველზე, რომელიც ბანკს მიაწოდებს სტრეს-ტესტ-მასალას. აღნიშნული სახელმძღვანელოს შესაბამისად, სტრეს ტესტები უნდა ჩატარდეს ბანკის საერთო დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი) და ტრანზაქციის დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი).

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

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

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

COVID ეფექტი და გავლენა

2020 წელი ფინანსური სექტორისთვის გამოწვევებით აღსავსე იყო. საბანკო სექტორზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მოახდინა Covid-19- მა.

სექტორს მოუწია მისგან გამოწვეულ ცვლილებებთან ადაპტირება და შესაბამისი ზომების გატარება უარყოფითი ზეგავლენის შესამცირებლად.

ბიზნეს უწყვეტობის უზრუნველსაყოფად, ბექ ოფისში მომუშავე თანამშრომელთა 80% გადავიდა დისტანციურ მუშაობაზე.

მომსახურების მიღება ბანკის ყველა ფილიალში იყო შესაძლებელი როგორც თბილისში, ისე რეგიონებში. ფრონტ ოფისის თანამშრომლები გადავიდნენ ორ ცვლიან გრაფიკზე, რათა ინფექციის გავრცელების შემთხვევაში შეუფერხებლად მიეწოდებინათ მომხმარებლებისთვის მომსახურება.

სერვისის გამართივებისა და მომხმარებლების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით, ბანკმა შეცვალა შესაბამისი ბიზნეს პროცესები. ინფორმაციული უსაფრთხოების ზომები მაქსიმალურად იქნა დაცული მომხმარებლის ინფორმაციის, სახსრების უსაფრთხოებისა და კონფიდენციალურობის დაცვისთვის თანამშრომლებისა და მომხმარებლების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად, ბანკი რეგულარულად ატარებდა ყველა შენობის დეზინფექციას და საჭირო ინვენტარის მიწოდებას როგორცაა: დეზობარირერი, სამედიცინო აღჭურვილობა, თერმოსკანერი, პირბადეები, სათვალეები, ხელთათმანები და სხვა.

ბანკი რეგულარულად უზრუნველყოფდა თანამშრომლებისთვის საქართველოს ოკუპირებული ტერიტორიებიდან დევნილთა, შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროს მიერ შემუშავებული რეკომენდაციების გაზიარებას და მოუწოდებდა მათ დაცვას.

2020 წლის მარტიდან ბანკმა დაიწყო პორტფელის ინტენსიური ანალიზი, იმ მომხმარებლების იდენტიფიცირების მიზნით, რომლებზეც ნეგატიური ზეგავლენა შესაძლოა მოეხდინა COVID-19-ს. ამ პერიოდიდან მოყოლებული, საკრედიტო რისკების განყოფილებამ ჩაატარა რამდენიმე სტრეს ტესტი (როგორც შიდა ისე მარეგულირებლის მოთხოვნების გათვალისწინებით) რომელზეც დაყრდნობითაც მომხმარებლებისთვის შეთავაზებულ იქნა რესტრუქტურირება და საშეღავათო პერიოდი. კალკულაციის შედეგები გამოყენებულ იქნა მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ხელახალი გამოთვლისთვის. მარეგულირებლის და IFRS-ის რეგერვები დეტალურად მოცემულია ქვემოთ.

მარეგულირებლის რეგერვები:

- 2020 წლის მარტში მარეგულირებლის მოთხოვნის შესაბამისად, ბანკმა საკრედიტო პორტფელზე დამატებით მიანიჭა 3.2% საერთო რეგერვი;
- მოგვიანებით, სტრეს ტესტზე დაფუძნებით, ბანკმა გადაიტანა ზოგადი რეგერვები სპეციალურ რეგერვებში და გააუქმა ზოგადი რეგერვები. 2020 წლის ივნისის მდგომარეობით, ზოგადი რეგერვების საერთო მოცულობამ შეადგინა 9.75 მლ ლარი, მაშინ როდესაც დამატებითი საერთო რეგერვები იყო 1.1. მლ-ით მეტი და შეადგენდა 10.83 მლ-ს;
- 2020 წლის ოქტომბერში, მოხდა თითოეული მსესხებლის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეგერვის გადახედვა, სტრეს ტესტზე დაფუძნებით, ახალი დაშვებების გათვალისწინებით;
- სტრეს ტესტირების შედეგის საფუძველზე, სპეციალურ რეგერვები შემცირდა 3.6 მლ ლარით და ბანკმა გაზარდა ძირითადი რეგერვები იმავე ოდენობით.

ძირითადი რეგერვების გამოთვლა ხდება შემდეგნაირად:

	მლ/GEL
ცვლილება მთლიან რეგერვებში	3.6
2020 წლის ივნისში დამატებით მინიჭებული რეგერვები	(1.1)
გადახდილი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეგერვი	0.9*
ძირითადი რეგერვები	3.5



IFRS რეგერვები:

- 2020 წლის ივნისში, სპეციალურად COVID 19-სთვის განკუთვნილი დარეგერვების რევიზი შევიდა ძალაში;
- შემდეგი ნაბიჯები იქნა გადადგმული:
 - განახლდა PD & TTC მეტრიკული ცხრილები;
 - განახლდა მაკროეკონომიკური პროგნოზები, რის საფუძველზეც ბანკმა განაახლა ყველა მსესხებლის საკრედიტო რეიტინგი;
 - გარკვეული ინდუსტრიებისთვის, რომლებიც განსაკუთრებით დაზარალდა COVID-19- ით, ბანკმა შეამცირა საკრედიტო რეიტინგი 1 დონით;
 - ყველა კრედიტის LGD გაიზარდა 5 საპროცენტო პუნქტით;
 - გარკვეული მსესხებლებისათვის, რომელთაც სერიოზული ფინანსური პრობლემები შეექმნათ, ბანკმა დარჩენილი ძირის ECL გაზარდა 4% -ით.

ფინანსური მაჩვენებლები

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება

1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშა ბანკი საქართველო "
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ფარიდ მამმადოვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	არდა იუსუფ არკუნ
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 1	ძირითადი მაჩვენებლები	4Q2020	3Q2020	2Q2020	1Q2020	4Q2019
საბაზისური მაჩვენებლები (მოსვლა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	71,776,388	74,981,971	77,845,531	82,217,108	94,603,709
2	პირველადი კაპიტალი	71,776,388	74,981,971	77,845,531	82,217,108	94,603,709
3	სამუდამხდევლო კაპიტალი	110,184,247	113,511,210	114,338,420	121,247,284	128,956,192
რისკის მინიმალური მინორილი რისკის კოეფიციენტი (მოსვლა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შუნონილი რისკის კოეფიციენტი (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	511,914,211	493,420,977	506,656,949	526,675,270	495,553,546
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 581.15\%$	14.02%	15.20%	15.36%	15.61%	19.11%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 775.17\%$	14.02%	15.20%	15.36%	15.61%	19.11%
7	სამუდამხდევლო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 1425.59\%$	21.52%	23.00%	22.57%	23.02%	26.05%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.60%	6.71%	6.62%	6.85%	6.72%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.14%	3.20%	3.22%	3.18%	2.43%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-4.82%	-3.92%	-3.29%	-3.69%	-0.95%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.46%	3.50%	3.40%	3.67%	4.29%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-4.83%	-5.49%	-6.90%	-10.20%	-1.93%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-27.21%	-30.11%	-36.82%	-51.71%	-7.86%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.39%	8.06%	1.87%	0.32%	0.21%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.10%	6.16%	6.29%	5.60%	2.31%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	71.36%	74.27%	69.39%	68.60%	64.26%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	67.71%	69.18%	64.56%	65.61%	63.65%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.87%	4.79%	0.75%	0.53%	58.56%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	10.49%	11.04%	12.77%	14.85%	25.76%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	83.14%	78.79%	78.60%	79.11%	75.23%
21	მიმდინარე და მოთხოვნადე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	15.11%	13.21%	20.05%	11.83%	20.26%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	104,948,298	112,139,401	116,325,036	124,363,393	168,509,641
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	61,827,540	70,054,627	82,364,622	86,088,289	94,698,659
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	169.57%	133.21%	145.01%	145.42%	178.55%

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

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვატიული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული ნარჩოდგენის კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები ნარჩოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

საბანკო მონაცემები							
საბანკო მონაცემები							
საბანკო მონაცემები							
საბანკო მონაცემები							
N	აღიწერა	ლარი	უცხოვანობა	სულ	ლარი	უცხოვანობა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,761,357	3,690,583	5,451,941	1,303,841	3,304,218	4,608,059
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,224,169	47,070,075	49,294,244	2,718,949	58,692,680	61,411,629
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	4,352,521	26,555,920	30,908,441	21,058,408	60,502,172	81,560,580
4	ფასიანი ქაღალდები დოლინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	31,411,918	13,315,232	44,727,149	24,432,660	1,392,863	25,825,523
6.1	მთლიანი სესხები	95,196,911	237,193,668	332,390,579	108,111,002	194,418,866	302,529,868
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-7,149,453	-13,127,852	-20,277,304	-2,949,195	-4,032,638	-6,981,833
6	მშინადა სესხები	88,047,459	224,065,816	312,113,274	105,161,807	190,386,228	295,548,035
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,839,718	3,403,264	5,242,982	1,202,559	734,370	1,936,929
8	დასაკრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175	0	98,175	0	0	0
9	ინვესტიციები საწარმოებში კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,899,377	0	19,899,377	18,723,842	0	18,723,842
11	სხვა აქტივები	2,093,147	29,137	2,122,284	5,440,291	187,199	5,627,490
12	მთლიანი აქტივები	151,727,840	318,130,026	469,857,867	180,042,357	315,199,730	495,242,088
ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	63,545	76,398,766	76,462,311	6,057,389	80,238,648	86,296,037
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	12,566,761	55,805,176	68,371,937	11,648,072	56,315,166	67,963,238
15	მოთხოვნაზე დეპოზიტები	1,670,905	956,854	2,627,759	30,361,258	1,999,961	32,361,219
16	ვაიდანა დეპოზიტები	30,247,839	119,188,082	149,435,920	40,918,618	106,902,018	147,820,636
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	15,000,000	24,583,607	39,583,607	0	16,079,375	16,079,375
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	327,982	4,615,357	4,943,339	260,479	1,136,901	1,397,380
20	სხვა ვალდებულებები	6,508,132	13,141,556	19,649,688	8,865,742	6,570,275	15,436,017
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	32,766,000	32,766,000	0	28,677,000	28,677,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	66,385,163	327,455,397	393,840,560	98,111,557	297,919,345	396,030,902
საბანკო კაპიტალი							
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	0	103,000,000	103,000,000	0	103,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	-26,982,693	0	-26,982,693	-3,788,815	0	-3,788,815
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	76,017,307	0	76,017,307	99,211,185	0	99,211,185
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	142,402,470	327,455,397	469,857,867	197,322,742	297,919,345	495,242,088

საბანკო მონაცემები						
საბანკო მონაცემები						
საბანკო მონაცემები						
საბანკო მონაცემები						
N	აღიწერა	ლარი	უცხოვანობა	სულ	ლარი	უცხოვანობა
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	672,317	320,393	992,710	1,319,166	1,520,040
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	12,381,321	13,141,391	25,522,712	10,529,228	11,949,245
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,149,905	5,972,818	12,122,722	6,053,524	5,168,403
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	427,321	189,385	616,706	691,681	72,482
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეველიის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	260,360	48,671	309,031	9,176	9,176
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	834,375	2,151,391	2,985,766	180,699	1,279,678
2.6	სამთხოვმო-მომსახურებელი და გადასამშენებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	175	8,614	8,789	1,338	51,185
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	400,221
2.8	ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,265,222	1,192,215	2,457,437	374,431	928,682
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,443,963	3,578,298	7,022,261	3,218,379	4,048,595
3	შემოსავლები ჩარიტების/საწარმოების მოვლის მიხედვით	215,352	359,379	574,731	48,962	565,009
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,100,117	474,550	4,574,667	2,585,795	89,178
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	17,369,107	14,295,714	31,664,820	14,483,152	14,123,472
საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	354,651	126,482	481,132	269,352	126,399
8	ვაიდან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,611,516	1,342,615	3,954,131	1,917,448	2,102,547
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	597,052	2,807,851	3,404,903	501,710	4,369,890
10	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,694,208	2,473,889	4,168,097	274,163	212,364
11	ნასესხების სასესხებო გადახდილი პროცენტები	786,797	2,263,800	3,050,597	565,768	565,768
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	6,044,224	9,014,636	15,058,860	2,962,674	7,376,969
14	მშინადა საპროცენტო შემოსავალი	11,324,883	5,281,077	16,605,960	11,520,478	6,746,503
არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	მშინადა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-55,706	94,907	39,201	-58,914	85,755
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განვლილი მომსახურების მიხედვით	101,335	361,180	462,515	77,688	323,129
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	157,040	266,273	423,314	136,602	237,375
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დოლინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალდებულების ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-9,195,690	0	-9,195,690	4,240,191	0
20	მოგება (ზარალი) სავალუო სახსრების გადაფასებიდან	13,948,236	0	13,948,236	-114,692	0
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-150,304	0	-150,304	-639,670	-639,670
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,134,776	497,250	1,632,026	415,486	654,595
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	369,968	0	369,968	294,267	294,267
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,051,280	592,157	6,643,437	4,136,668	740,350
არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით განვლილი არასაპროცენტო ხარჯები	946,138	904,670	1,850,808	1,676,002	598,590
26	ბანკის განვითარების, საკომუნალური და მარკეტინგის ხარჯები	5,980,784	10	5,980,795	5,503,887	5,503,887
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	16,577,772	0	16,577,772	14,885,107	0
28	ძირითადი საშუალებების საცემპლუტაციო ხარჯები	9,337	0	9,337	7,139	0
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	6,504,313	0	6,504,313	3,424,281	0
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,687,858	0	1,687,858	1,835,853	1,835,853
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	31,706,203	904,680	32,610,883	27,332,269	598,590
32	მშინადა არასაპროცენტო შემოსავალი	-25,654,922	-312,523	-25,967,445	-23,195,601	141,760
33	მშინადა მოგება დარიცხვებისაგან	-14,330,039	4,968,554	-9,361,485	-11,675,123	6,888,263
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,456,515	0	13,456,515	2,848,444	0
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	501,215	0	501,215	574,131	574,131
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,957,729	0	13,957,729	3,422,576	0
38	მოგება გადასახადის გადახდაზე და გაუფასურების მიხედვით შემოსავალი-სარეზერვო	-28,287,768	4,968,554	-23,319,214	-15,097,699	6,888,263
39	მოგების გადასახადი	0	0	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდაზე შემდეგ	-28,287,768	4,968,554	-23,319,214	-15,097,699	6,888,263
41	გაუფასურების მიხედვით შემოსავლები (ხარჯები)	125,336	0	125,336	0	0
42	მშინადა მოგება	-28,162,433	4,968,554	-23,193,879	-15,097,699	6,888,263

N	ბალანსბარეშე აღწერილობა	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უსკალა	სულ	ლარი	უსკალა	სულ
1	პრობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	42,671,004	28,088,161	70,759,166	34,934,906	41,116,888	76,051,794
1.1	გაყვანილი გარანტიები	19,745,186	15,127,297	34,872,483	18,431,925	18,822,919	37,254,845
1.2	აკრედიტები		181,049	181,049		979,605	979,605
1.3	კლიენტების მიერ აღიარებული ნაშთები	22,925,818	12,779,816	35,705,634	16,502,981	21,314,364	37,817,344
1.4	სხვა პრობითი ვალდებულებები			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	39,674,199	384,917,201	424,591,401	62,713,646	314,994,040	377,707,686
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	36,624,207	370,335,782	406,959,989	56,834,191	298,653,126	355,487,317
4.2	გარანტია	3,049,992	14,581,420	17,631,412	5,879,455	16,340,914	22,220,369
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	86,114,040	944,441,661	1,030,555,700	93,494,413	927,535,036	1,021,029,449
5.1	ფულადი სახსრები	9,749,535	11,483,732	21,233,267	6,770,000	16,204,570	22,974,570
5.2	ფორფაბი ლიონინები და ქვები			0			0
5.3	ურთავი ქონება	39,855,876	845,913,939	885,769,816	40,219,176	780,006,415	820,225,592
5.3.1	საცხოვრებელი	0	77,056,267	77,056,267	0	84,265,756	84,265,756
5.3.2	კომერციული	3,855,876	688,686,145	692,542,022	3,855,876	658,783,212	662,639,088
5.3.3	კომპლექსური ტიპის ურთავი ქონება	0	3,784,473	3,784,473	0	4,731,705	4,731,705
5.3.4	მინის ნაკვეთები (მწრობა ნაკვეთების გარეშე)	0	56,357,522	56,357,522	363,300	28,042,623	28,405,923
5.3.5	სხვა	36,000,000	20,029,531	56,029,531	36,000,000	4,183,120	40,183,120
5.4	მოძრავი ქონება	1,308,547	67,220,851	68,529,398	2,180,910	31,239,812	33,420,722
5.5	წილის გრანტობა	0	16	16	0	23,526,628	23,526,628
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა	35,200,081	19,823,122	55,023,203	44,324,327	76,557,610	120,881,937
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	37,872,475	256,552,384	294,424,859	24,698,801	176,881,633	201,580,435
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	17,250,168	129,793,574	147,043,742	24,698,801	76,187,304	100,886,106
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	20,622,307	126,758,810	147,381,117		100,694,329	100,694,329
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყოფილი ოფიონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფიონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის წომილური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის წომილური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	1,027,027	3,943,690	4,970,717	108,096	9,365,816	9,473,912
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჩარიბები	118,449	865,887	984,335	24,374	-6,957	17,417
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	662,405	0	662,405	69,960	7,374,990	7,444,950
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჩარიბები	364,622	3,943,690	4,308,312	38,136	1,990,826	2,028,962
8	შეუძვევადი საოპერაციო თვარა	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელშეკრულები ვალდებულება			0			0

ცხრილი 5 რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები ლარებით

N		4Q2020	3Q2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	465,140,021	452,099,063
1.1	საბალანსო ელემენტები	438,451,285	425,090,808
1.1.1	მათ შორის: მღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	23,747,861	23,291,410
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	2,940,875	3,716,845
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	5,169,737	3,825,396
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	41,604,452	37,496,518
4	სულ რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	511,914,211	493,420,977

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორების და აუდიტორთა შემადგენლობის შესახებ

საინფორმაციო საბჭოს შემადგენლობა

- 1 შპინ მამუდალი
- 2 გიორგი ლლონტი
- 3 ებრე ლგან კნოტენერუს
- 4 ჯალალ გასიმოვი
- 5 ფარიდ მამუდალი
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

- 1 არდა იუსუფ არკუნ
- 2 სელიმ ბერენტი
- 3 ასაფ პუსეინოვი
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10

სანაწიბრო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აუდიტორების ჩამონათვალი წილების მითითებით

1	ლსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) -	100%
---	--------------------------------------	------

ბანკის ბანკინგის ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აუდიტორის 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით

1	არიფ პაშაევი	23.52%
2	არზუ ალიევა	35.40%
3	ლეილა ალიევა	35.40%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	5.68%

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 7 აუდიტორთა და საკრედიტო რისკის მინიმალური შემოწმების დაქვემდებარება საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საგადასმადველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები		საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
1	ნაღდი ფული	5,451,941		5,451,941
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	49,294,244		49,294,244
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	30,908,441		30,908,441
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	44,727,149		44,727,149
6.1	მთლიანი სესხები	332,390,579		332,390,579
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,277,304		-20,277,304
6	წმინდა სესხები	312,113,274		312,113,274
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,242,982		5,242,982
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175		98,175
9	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,899,377	4,240,919	15,658,458
11	სხვა აქტივები	2,122,284		2,122,284
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	469,857,867	4,240,919	465,616,948

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 8 საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები **ლარებით**

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიხედვის კორექტირებამდე	465,616,948
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,528,166
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	147,043,742
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიხედვის კორექტირებამდე	682,188,856
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიხედვისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი	6,442,575
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-45,780,304
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-144,102,867
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	3,435,123
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	502,183,382

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 9 საზედამხებველო კაპიტალი **ლარებით**

N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებამდე	76,017,307
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	103,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-26,982,693
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	4,240,919
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	4,240,919
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადამზღვევო 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, სადამზღვევო 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	0
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	71,776,388
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებამდე	38,407,860
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	32,550,670
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,857,189
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	38,407,860

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადამკვებობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	23,036,139
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	30,714,853
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	40,953,137
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.31%	6,713,618
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.75%	8,967,018
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	6.26%	32,024,755
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.81%	29,749,757
5	პირველადი კაპიტალი	7.75%	39,681,870
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.26%	72,977,892

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

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები ლარებში

საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან		
N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები		
1	ნაღდი ფული	5,451,941	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	49,294,244	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	30,908,441	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	44,727,149	
6.1	მთლიანი სესხები	332,390,579	
6.1.1	მათ შორის დარეგულირებული სესხი	-	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(20,277,304)	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	5,242,729	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	3,435,123	
6	წმინდა სესხები	312,113,274	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,242,982	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175	
9	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	-	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,899,377	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,240,919	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	2,122,284	
12	მთლიანი აქტივები	469,857,867	
13	ბანკების დეპოზიტები	76,462,311	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	68,371,937	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	2,627,759	
16	ვადიანი დეპოზიტები	149,435,920	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	
18	ნასესხები სახსრები	39,583,607	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,943,339	
20	სხვა ვალდებულებები	19,649,688	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	614,461	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	32,766,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები		
22	მთლიანი ვალდებულებები	393,840,560	
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	(26,982,693)	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	76,017,307	

ცხრილი 11. საკრედიტო რისკის მინიმალური შენეული რისკის კომპონენტები (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გამკაღმინებით ბარესაბალანსო ელემენტები)

	რისკის წონები	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	7,696,029		0		0		0		0		0		0		47,067,320		0		0		0		0		0		0		0		0		47,067,320
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დანესტებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		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		0		0		0		0		0		0		0		0		-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		15,843,635		0		15,570,722		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		10,954,088
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		357,066,961	21475967.5867	0		0		0		0		0		0		0		0		378,542,928
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		0		0		9,430,969	2271893.7944	0		0		0		0		0		0		0		0		11,702,863
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
11	მალალი საშეღამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
14	სხვა ერთეულები	5,451,941		0		0		0		0		0		0		17,367,071		0		0		0		0		0		0		0		0		17,367,071
	სულ	13,147,970	0	15,843,635	0	0	0	15,570,722	0	0	0	0	0	0	0	430,932,320	23,747,861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	465,634,269.06	

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიღებმა - საკრედიტო რისკის მითინგის

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შენობილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შენობილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შენობილი 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	54,763,349			47,067,320	47,067,320	86%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	31,414,357			10,954,088	10,954,088	35%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	357,066,961	55,366,004	21,475,968	378,542,928	378,542,928	100%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	9,430,969	14,162,162	2,271,894	11,702,863	11,702,863	100%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	
10 ვადაგადაცილებული სესხები	0			0	0	
11 მაღალი საშეღებავადელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	
14 სხვა ერთეულები	22,819,011			17,367,071	17,367,071	76%
სულ	475,494,646	69,528,166	23,747,861	465,634,269	465,634,269	93%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გამაფარვის კოეფიციენტი

	შეუნაევი მონაცემები (დღიური საშუალო*)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შენობილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შენობილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)		
	ლარი	უცხ. ვალუბა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუბა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუბა	სულ
ბალანსი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				15,450,821	89,497,477	104,948,298	11,705,598	48,502,638	60,208,236
ბაზინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	6,662,548	34,300,177	40,962,725	733,816	6,783,046	7,516,862	197,302	1,388,032	1,585,334
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	36,113,229	269,763,002	305,876,231	12,117,828	34,504,375	46,622,203	11,567,134	26,412,708	37,979,842
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	18,379,494	-	18,379,494	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	36,519,585	26,394,295	62,913,881	6,744,261	5,805,455	12,549,716	2,331,315	2,639,024	4,970,338
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	4,117,972	18,047,313	22,165,285	925,167	1,852,584	2,777,751	925,167	1,852,584	2,777,751
8 ფულის მოლიანი გადინება	101,792,828	348,504,787	450,297,615	20,521,073	48,945,459	69,466,532	15,020,918	32,292,348	47,313,266
შემოდინება									
9 უკრებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	77,887,248	225,805,164	303,692,411	5,361,927	1,592,717	6,954,643	9,292,409	46,670,103	55,962,512
11 ფულის სხვა შემოდინება	7,244,152	14,149,361	21,393,513	379,833	304,515	684,349	379,833	304,515	684,349
12 ფულის მოლიანი შემოდინება	85,131,400	239,954,524	325,085,924	5,741,760	1,897,232	7,638,992	9,672,243	46,974,619	56,646,861
				მოლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მოლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				15,450,821	89,497,477	104,948,298	11,705,598	48,502,638	60,208,236
14 ფულის წმინდა გადინება				14,779,312	47,048,227	61,827,540	5,348,676	8,073,087	11,828,317
15 ლიკვიდობის გამაფარვის კოეფიციენტი (%)				105.8%	190.6%	169.6%	207.00%	551.73%	474.60%

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

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შემოსილი რისკის კონციფიები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შემოსილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	147,043,742	2,940,875									
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	147,043,742	2.0%	2,940,875	0	0	0	0	2,940,875	0	0	
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0										
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0	0									
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	0.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0										
3	სულ	147,043,742		2,940,875								

ცხრილი 15.1 ლევერჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები

1	საბალანსო ელემენტები	476,300,442
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,240,919)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	472,059,523

ნარმოებული ინსტრუმენტები

4	ნარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	2,940,875
6	ნარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის ნარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ ნარმოებული ინსტრუმენტები	2,940,875

ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები

12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-

გარესაბალანსო რისკის კონციფიები

17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,528,166
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(44,726,325)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	24,801,841

საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები

EU-19a	(შიდაგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დანებსებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	

კაპიტალი და მთლიანი რისკის კონციფიები

20	პირველადი კაპიტალი	71,776,388
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	499,802,239
	ლევერჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერჯის კოეფიციენტი	14.36%

ბარდამგავალი მიდგომები და აუდიტირებული ფინანსური აუდიტი

EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ცხრილი 20 ფასს-ის მიხედვით შემადგენელ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საბალანსო მონაცემებს შორის განსაზღვრული მონაცემების შედარება ანგარიშგებას შორის კავშირი

ა	ბ	ც	დ	ე	ფ													
					1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით სამუდამოდ დეფლაციონირებული მონაცემების გამოყენებით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ტულარული ალრიცების წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	ფასიანი ქაღალდები დივიდენდების რეკავიციებისთვის	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	მთლიანი სესხები	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	სხვა აქტივები	მთლიანი აქტივები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	39,118,127	39,118,127	39,145,866.36		5,451,940.60	2,775,979.67	30,908,441.04						9,505.05					39,145,866
მოთხოვნები საკრედიტო დანებსებულებების მიმართ	46,517,969	46,517,969	46,517,969.36			46,518,263.88							(294.52)					46,517,969
კლიენტებზე გაცემული სესხები	320,118,138	320,118,138	316,211,887.27							332,390,578.65	(20,277,304.30)	312,113,274.35	4,098,612.93					316,211,887
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	46,223,481	46,223,481	45,832,181.97					44,727,149.26					1,105,032.71					45,832,182
ძირითადი საშუალებები	6,738,062.98	6,738,062.98	6,738,062.98													6,738,062.98		6,738,063
აქტივის გამოყენების უფლება	8,920,395.02	8,920,395.02	8,920,395.02													8,920,395.02		8,920,395
არამატერიალური აქტივები	4,240,919	4,240,919	4,240,918.91												4,240,919			4,240,919
მოგების გადასახადის აქტივი	0	0	-															0
მოგების გადაადგმული საგადასახადო აქტივები	0	0	-															0
სხვა აქტივები	1,527,621	1,527,621.17	2,250,584.85										30,126.13	98,175.00				2,250,585
მთლიანი აქტივები	473,404,714	473,404,714	469,857,867	0	5,451,941	49,294,244	30,908,441	0	44,727,149	332,390,579	-20,277,304	312,113,274	5,242,982	98,175	0	19,899,377	2,122,284	469,857,867

ა	ბ	ც	დ	ე	ფ											
					13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით სამუდამოდ დეფლაციონირებული მონაცემების გამოყენებით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ტულარული ალრიცების წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	ბანკების დეპოზიტები	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	მოთხოვნაზე დეპოზიტები	ვადიანი დეპოზიტები	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	ნასესხები სახსრები	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	სხვა ვალდებულებები	სუბორდინირებული ვალდებულებები	მთლიანი ვალდებულებები		
ვალდებულებები საკრედიტო დანებსებულებების წინაშე	131,091,087	131,091,087	131,091,087		76,462,311			10,748,000		39,583,607	4,297,169			131,091,087		
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	210,222,433	210,222,433	210,230,426			68,371,937	2,627,759	138,687,920			542,810			210,230,426		
ანარიცხები	395,667	395,667	1,231,000									1,231,000		1,231,000		
მოგების გადაადგმული საგადასახადო ვალდებულება	225,965	225,965	0											0		
საიჯარო ვალდებულება	10,527,575	10,527,575	10,527,575								48,750	10,478,825		10,527,575		
სხვა ვალდებულებები	6,116,381	6,116,381	7,939,863									7,939,863		7,939,863		
სუბორდინირებული ვალდებულება	31,742,428	31,742,428	32,820,610								54,610		32,766,000	32,820,610		
														0		
მთლიანი ვალდებულებები	390,321,535	390,321,535	393,840,560	0	76,462,311	68,371,937	2,627,759	149,435,920	0	39,583,607	4,943,339	19,649,688	32,766,000	393,840,560		

ა	ბ	ც	დ	ე	ფ							
					23	24	25	26	27	28	29	30
კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით სამუდამოდ დეფლაციონირებული მონაცემების გამოყენებით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ტულარული ალრიცების წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	ჩვეულებრივი აქციები	პრივილეგირებული აქციები	მინუს: გამოსყიდული აქციები	საემისიო კაპიტალი	საერთო რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	აქტივების გადაფასების რეზერვი	სულ სააქციო კაპიტალი
საწესდებო კაპიტალი	103,000,000	103,000,000	103,000,000		103,000,000							103,000,000
დამატებითი კაპიტალი	1,154,911	1,154,911										0
გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული დანაკლისი)	(21,071,732)	(21,071,732)	(26,982,693)							(26,982,693)		-26,982,693
სხვა რეზერვები												0
სულ კაპიტალი												0
												0
მთლიანი კაპიტალი	83,083,179	83,083,179	76,017,307	0	103,000,000	0	0	0	0	-26,982,693	0	76,017,307

* დამატებითიდან გამოიშინარე სხვა აქტივები , სხვა ვალდებულებები და გაუნაწილებელი მოგება მცირედით არ ემთხვევა გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებებს

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 21 კონსოლიდაცია სანარკომის მიხედვით

	კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საშეღამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა
			სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	

1	XXX	სრულად კონსოლიდირებული					
2	XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული					
3	XXX	არაკონსოლიდირებული					

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 22 ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოხდომის შესახებ

	T-2020	T-2019	T-2018
1 დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	5,000	0	0
2 დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს			
3 მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგაც აღემატება 10,000 ლარს			
4 5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	5,000	0	0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 23 ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მონაცემების მიხედვით გამოყენებულ შემოსავლებზე

	a	b	c	d	e
	T-2021	T-2020	T-2019		
1 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	16,605,960	18,266,981	15,819,226		
2 მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,643,437	4,877,017	3,590,645		
3 შინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-150,304	-639,670	26,117		
4 მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	23,399,702	23,783,668	19,383,754	22,189,041	41,604,452

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 24 ფინანსური წლის ბანკაპლომაში მინიჭებული ანაზღაურება

	დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1 თანამშრომელთა რაოდენობა	5	3	
2 მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,383,015	416,821	0
3 მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,197,929	416,821	
4 მათ შორის: გადავადებული			
5 ფიქსირებული ანაზღაურება მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6 მათ შორის: გადავადებული			
7 მათ შორის: სხვა ფორმის	185,086		
8 მათ შორის: გადავადებული			
9 თანამშრომელთა რაოდენობა	5	4	
10 მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	423,725	13,645	0
11 მათ შორის: ფულადი ფორმის	401,128	13,645	
12 მათ შორის: გადავადებული			
13 ცვალებადი ანაზღაურება მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14 მათ შორის: გადავადებული			
15 მათ შორის: სხვა ფორმის	22,597		
16 მათ შორის: გადავადებული			
17 სულ ანაზღაურება	1,806,740	430,466	0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 25 განსაკუთრებული გადახდები

დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
გარანტირებული ბონუსები	თანამშრომელთა რაოდენობა	ბონუსების მოცულობა
0	0	0
ასალ თანამშრომელთა ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	ანაზღაურების მოცულობა
0	0	0
თანამშრომელთა რაოდენობა	თანამშრომელთა რაოდენობა	ანაზღაურების მოცულობა
0	0	0
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები	თანამშრომელთა რაოდენობა	ანაზღაურების მოცულობა
0	0	0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

a	b	c	d	e
გადავადებული ანაზღაურების მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებს	წლის განმავლობაში პირდაპირ კორექტირების შედეგად მიღებული შემცირების მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბ კორექტირების შედეგად მიღებული შემცირების მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	0	0	0
2	ფულადი სახით			
3	აქციების სახით			
4	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
5	სხვა ფორმით			
6	სამეთვალყურეო საბჭო	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
12	ფულადი სახით			
13	აქციების სახით			
14	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
15	სხვა ფორმით			
16	სულ	0	0	0



კაშა ბანკი

ახალი მწვერვალებისკენ. ერთად.