

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

2021

სარჩევი

მენეჯმენტის განცხადება	3
გენერალური დირექტორის მიმართვა	5
მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები	6
სტრატეგია	7
ადამიანური რესურსები	9
ჩვენი თანამშრომლები	9
სწავლა და განვითარება	10
თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება	11
თანამშრომელთა ანაზღაურება	11
კორპორაციული მართვა	15
კორპორაციული მართვის პრინციპების ერთგულება	16
ეთიკის კოდექსი	17
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	20
აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი	25
აქციონერთა საერთო კრება	26
საკითხები რომელიც მოითხოვს აქციონერთა კრების მიერ დამტკიცებას	26
სამეთვალყურეო საბჭო	29
სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება	31
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები	33
საბჭოს ეფექტურობის მიმოხილვა:	34
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები	36
სამეთვალყურეო საბჭო	37
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების დღის წესრიგი	37
ცვლილებები კომიტეტებში:	44
დირექტორთა საბჭოს წევრები.	48
დირექტორთა საბჭოს წევრების ანგარიშგების რიგი ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ სქემაზე	52
დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები	52
რისკი და კონტროლის მექანიზმები	63
სამეთვალყურეო საბჭო	65
რისკის მართვის კომიტეტი	65
დირექტორთა საბჭო	65
რისკის ფუნქცია	66
რისკის აპეტიტი	67
რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება	69
საბაზრო რისკი	72
სტრატეგიული რისკი	75
რეპუტაციული რისკი	75
ჯგუფის რისკი	75
მაკროეკონომიკური რისკი	76
ნორმატიული რისკი	76
რისკის შერბილების სტრატეგია	77
რისკის ანგარიშგება	78
სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი	79
ფინანსური მაჩვენებლები	80



მენეჯმენტის განცხადება

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭო ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშიში 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.



ნიკოლოზ შურღაია

გენერალური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

გენერალური დირექტორის მიმართვა

პაშა ბანკი საქართველოში 2013 წლის თებერვლიდან ოპერირებს და იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს სთავაზობს კორპორაციულ და საინვესტიციო საბანკო მომსახურებას. 2019 წელს რეპანკის შექმნით, ბანკმა გააფართოვა სერვისები საცალო საბანკო მიმართულებითაც.

2021 წელი პაშა ბანკისთვის და რეპანკისთვის მნიშვნელოვანი წელი იყო. ჩვენ შევინარჩუნეთ სტაბილურობა რთულ ეკონომიკურ გარემოში და განვაახლეთ ჩვენი პროდუქტები და სერვისები მრავალ განზომილებაში.

ჩვენ, პაშა ბანკის და რეპანკის გუნდი, ვართ ინოვაციური და ყველა მხარისთვის მომგებიანი ფინანსური გადაწყვეტილებების სანდო მიმწოდებელი საქართველოში. ამავე დროს – ჩვენს რეგიონში გამორჩეული სტრატეგიული ინვესტორის განუყოფელი ნაწილი, რომელიც ხელმძღვანელობს კეთილსინდისიერების, გონივრული სამუშაო პრაქტიკის, თანამედროვე ტექნოლოგიების გამოყენების და კომპეტენტური გუნდის მიერ მართვის პრინციპებით.

ჩვენს თითოეულ პროექტს აქვს ერთი საერთო დანიშნულება – გავიზარდოთ ერთად, რომ გავაძლიეროთ საქართველო და წვლილი შევიტანოთ პაშა ჰოლდინგში.

მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები

ქვემოთ მითითებულია სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს რიგი მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, წინა წელთან შედარებით ჭრილში:

მოგება და ზარალი	2021 GEL'000	2020 GEL'000
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ	21,428	6,047
არასაპროცენტო შემოსავალი	3,123	6,364
არასაპროცენტო ხარჯები	(28,783)	(31,502)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	226	(162)
წლის წმინდა ზარალი	(4,006)	(19,253)
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი	(4,006)	(19,253)

ბალანსი	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000	31 დეკემბერი 2020 ლარი'000
ფულადი სახსრები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	93,042	85,636
კლიენტებზე გაცემული სესხები	294,973	320,118
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,059	46,223
სხვა აქტივები	15,921	21,427
მთლიანი აქტივები	445,995	473,404
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	123,135	131,091
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	201,987	210,222
სხვა ვალდებულებები	41,795	49,007
მთლიანი ვალდებულებები	366,917	390,320
საკუთარი კაპიტალი	79,078	83,084
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	445,995	473,404

2021 საანგარიშგებო წლის განმავლობაში მთავრობამ დაიწყო კოვიდ-19-თან დაკავშირებით დაწესებული შეზღუდვების თანდათანობით მოხსნა. ეს ქვეყნის ეკონომიკაზე დადებითად აისახა და მას განვითარების შთამბეჭდავი ტემპის აკრეფის საშუალება მისცა, რის შედეგადაც, წინასწარი შეფასებით, მშპ წლის ბოლოსთვის 10.6%-ს გაუტოლდა. ფინანსური სექტორი საკმაოდ მედეგი აღმოჩნდა კოვიდ-19-ის კრიზისამდე სეზონის გონივრული ზედამხედველობისა და კრიზისის მერე გადამწყვეტი ზომების მიღების წყალობით. ბოლო წლებში ბანკის პრუდენციული მოთხოვნები შესაბამისობაში მოვიდა ბაზელ 3-ის ჩარჩოსთან: საცალო დაკრედიტების რეგულაციები გადაიხედა და ჭარბი დოლარიზაციის საკითხი. საყოფაცხოვრებო და ბიზნეს სექტორებისთვის ფინანსური მხარდაჭერის ზომების მეშვეობით მოხდა ფინანსურ სექტორზე პანდემიის უარყოფითი გავლენის შესუსტება.

ბანკმა გააგრძელა თავისი საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე პანდემიისა და ცვალებადი მიკრო და მაკროეკონომიკური პირობების გავლენის შეფასება. საქართველოს მთლიან საბანკო სექტორში მიმდინარე მოვლენების ფონზე, ბანკზე უარყოფითად აისახა კოვიდ-19-ით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისი, კერძოდ გაუარესდა მისი ფინანსური შედეგები და იმ მსესხებლების საკრედიტო რისკი, რომლებიც პანდემიით განსაკუთრებით დაზარალებულ სექტორებში საქმიანობენ. ამან განაპირობა რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობის ზრდა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დონის მნიშვნელოვანი ზრდა პორტფელის ყველა სეგმენტში, პანდემიამდე პერიოდებში არსებულ საშუალო მაჩვენებლებთან შედარებით. ამის მიუხედავად, მთავრობის მიერ ვაქცინაციის პროგრამის წამოწყებამ, 2021 წლის დადებითმა ეკონომიკურმა პერსპექტივამ და მომხმარებლის სასესხო პროდუქტების მოდიფიკაციებმა ბანკს საშუალება მისცა, გაეუმჯობესებინა თავისი პორტფელის ხარისხი და ელიარებინა ანარიცხების შემობრუნება საანგარიშგებო პერიოდში. პანდემიის უარყოფითი გავლენის მიუხედავად, ხელმძღვანელობა ინარჩუნებს ლიკვიდურობის მძლავრ პოზიციებს სეზონის დონის დონის დახმარებით, რომლებიც მიზნად ისახავს კრიზისულ ვითარებაში საბანკო სექტორის მედეგობის განმტკიცებას და უმოქმედო სესხების გონივრულ დონეს დროული რესტრუქტურირებისა და მშობელი კომპანიისგან მიღებული მხარდაჭერის წყალობით.

მართალია, ბანკის ხელმძღვანელობა მიზნად ისახავს საქართველოს ბაზარზე ბანკის კიდევ უფრო გაფართოებას დამტკიცებული სტრატეგიული გეგმების შესაბამისად, კოვიდ-19-თან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის ფონზე, საშუალო ვადისთვის უმთავრესი ამოცანა არის საკმარისი გაუნაწილებელი მოგების აღდგენა და შენარჩუნება, რომელიც უზრუნველყოფს მყარ საფუძველს სამომავლო ზრდისა და განვითარებისთვის.

სტრატეგია

2021 წელს ბანკმა დაისახა მისწრაფება, იყოს ინოვაციური და ყველა მხარისთვის მომგებიანი ფინანსური გადაწყვეტილებების სანდო მიმწოდებელი საქართველოში; ამავე დროს - ჩვენს რეგიონში გამორჩეული სტრატეგიული ინვესტორის განუყოფელი ნაწილი, რომელიც ხელმძღვანელობს კეთილსინდისიერების, გონივრული სამუშაო პრაქტიკის, თანამედროვე ტექნოლოგიების გამოყენების და კომპეტენტური გუნდის მიერ მართვის პრინციპებით. ამ სტრატეგიით, ბანკი ერთგული რჩება თავისი მიზნების, წვლილი შევიტანოთ ჩვენი რეგიონის გამორჩეული საინვესტიციო ჯგუფის განვითარებაში, რომელიც ითავისებს ინოვაციურ და შემოქმედებით სამუშაო კულტურას, საუკეთესო კორპორაციული მართვის პრაქტიკას და ყოველი პარტნიორის პატივისცემას; ვიყოთ პასუხისმგებელიანი კორპორაციული მოქალაქე, ხელი შევუწყოთ ეკონომიკის, პროფესიული მენარემოებისა და რეგიონული ბიზნეს-პარტნიორობის განვითარებას.

პაშა ბანკის საცალო ქვე-ბრენდი Re|Bank მომხმარებელს ურთიერთმომგებიანი ფინანსური გადაწყვეტილებებს, გამჭვირვალე პირობებსა და კეთილსინდისიერ დამოკიდებულებას სთავაზობს. 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

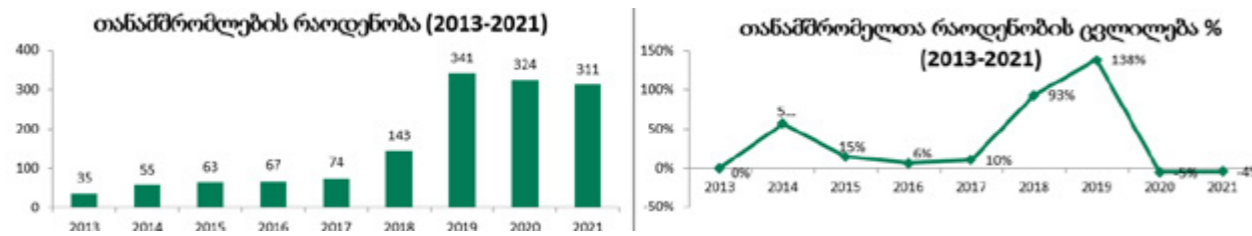
ჩვენი თანამშრომლები

სს პაშა ბანკი საქართველო უნიკალური კულტურის მქონე სამუშაო ადგილია. გვჯერა, რომ თანამშრომლები ბანკის ყველაზე მნიშვნელოვან აქტივს წარმოადგენენ.

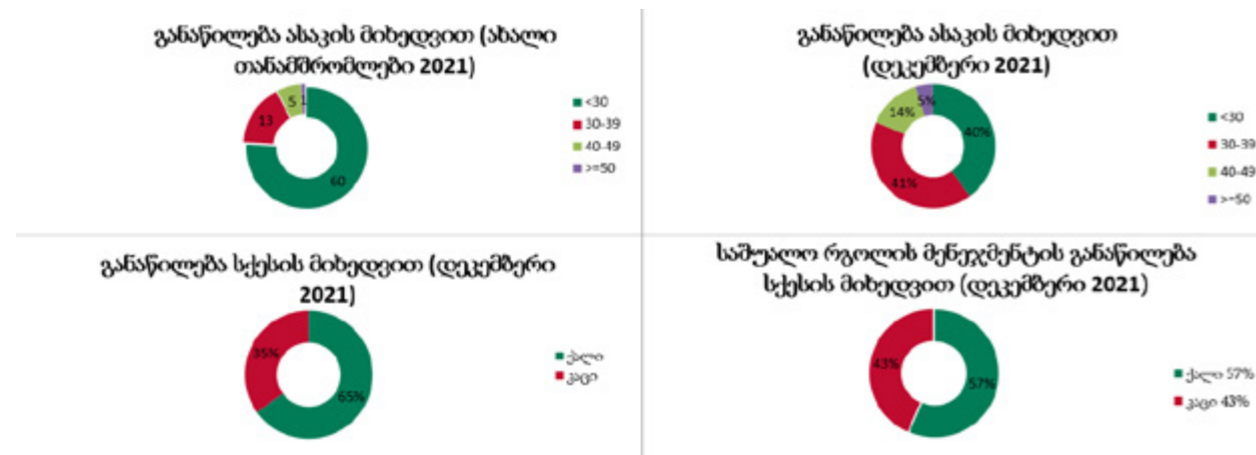
ჩვენ მხარს ვუჭერთ თანამშრომლებს მათ პროფესიულ განვითარებაში, ვახდენთ ინიციატივების წახალისებას, ხელს ვუწყობთ როგორც გამჭირვალე თანამშრომლობას, ასევე სამუშაოსა და პირად

ცხოვრებას შორის ბალანსის შენარჩუნებას.

2021 წლის HR სტრატეგია ორიენტირებული იყო ბანკის ახალი ბიზნეს მიმართულების მხარდაჭერაზე, ტოპ ტალანტების მოძიებაზე, მათ განვითარებასა და შენარჩუნებაზე, ისევე როგორც, გუნდის მოტივირებასა და გაძლიერებაზე.



ჩვენი მიზანია, სს პაშა ბანკი საქართველო გახდეს სასურველი დამსაქმებელი მრავალფეროვანი ჯგუფებისთვის, არა მხოლოდ პროფესიონალებისთვის, არამედ ახალკურსდამთავრებულებისთვისაც.



სწავლა და განვითარება

ჩვენ მხარს ვუჭერთ თანამშრომელთა განვითარებას და მათთვის მდგრად სასწავლო აქტივობებს, რადგან ჩვენ ნამდვილად გვჯერა: ჩვენი ბიზნესი იზრდება, როგორც ჩვენი თანამშრომლები იზრდებიან და ვითარდებიან. ბანკის სწავლებასთან დაკავშირებული კულტურა თანამშრომლებს აძლევს საშუალებას შეიძინონ სხვადასხვა პროფესიული უნარები და გააფართოონ თავიანთი შესაძლებლობები.

თანამშრომლებს საშუალება აქვთ ამოირჩიონ ბანკის მიერ დაფინანსებული სწავლების სხვადასხვა საშუალება, მაგალითად: პროფესიული ონლაინ, ადგილობრივი და საზღვარგარეთ ტრენინგები, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების ხარჯების სრული დაფარვა, პროფესიული ლიტერატურის ხელმისაწვდომობა, უცხო ენის კურსები და სხვ.

პაშა ბანკის სტაჟირების პროგრამები ახალგაზრდა ტალანტებისთვის კარიერის შესანიშნავი დასაწყისია. 2021 წლის განმავლობაში ბანკმა უმასპინძლა 36 სტაჟორს. ვამაყობთ, რომ 64% ბანკში დასაქმდა სხვადასხვა პოზიციაზე და დღემდე პაშა ბანკის ოჯახის ღირებულ წევრებს წარმოადგენენ.

დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების რაოდენობა (2021)	319
თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა (2021 წ)	8360
სასწავლო საათების საშუალო საათობრივი მაჩვენებელი ერთ თანამშრომელზე (2021წ)	38

თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება

პაშა ბანკის მიზანია შექმნას ისეთი სამუშაო გარემო, სადაც თანამშრომელი გრძნობს მხარდაჭერას, არის მოტივირებული, მზადაა თანამშრომლობისთვის და პოზიტიური სამუშაო გარემოს შექმნისთვის, არის სრულად ჩართული ბანკის საქმიანობაში და სიამოვნებას იღებს მიმდინარე სამუშაოსგან. ჩვენ გვჯერა, რომ თანამშრომელთა ჩართულობა უმნიშვნელოვანესია ბანკისთვის და მიზნის მიღწევის სანინდარს წარმოადგენს. იმისათვის, რომ მუდმივად ვიცოდეთ რას ფიქრობენ ჩვენი თანამშრომლები და რა საჭიროებები აქვთ მათ, ყოველწლიურად ვატარებთ თანამშრომელთა ჩართულობის და კმაყოფილების კვლევებს, ისევე როგორც ორგანიზაციული სიჯანსაღის ინდექსის კვლევას, რომელიც ტარდება ყოველ 3 წელიწადში ერთხელ.

2014 წლიდან ბანკი ატარებს თანამშრომელთა კმაყოფილების კვლევას. დამოუკიდებელი კომპანიები მართავენ პროცესს, რომ გამოავლინონ თუ როგორი ემოციური კავშირი აქვთ თანამშრომლებს კომპანიის მიმართ და რა საჭიროებები აქვთ მათ.

თანამშრომელთა ჩართულობის და კმაყოფილების კვლევაში ფასდება სხვადასხვა ასპექტები, მაგალითად: ლიდერობა, სამუშაო გარემო, ანგარიშვალდებულება, კოორდინაცია და კონტროლი, მოტივაცია, ინოვაცია და სწავლა და სხვა.

ჩვენ ვამაყობთ, რომ თითოეულ თანამშრომელს აქვს თავისი როლი და თითოეული ხმა მნიშვნელოვანია ახალი მწვერვალების ერთად დასაპყრობად.

თანამშრომელთა ანაზღაურება

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

ბანკი მოქმედებს თანამშრომელთა ანაზღაურების პოლიტიკის შესაბამისად, რომელიც წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ დოკუმენტს. ანაზღაურების პოლიტიკა შემუშავებულია ისე, რომ უზრუნველყოს ბანკის ანაზღაურების სისტემებისა და რისკების კულტურის, გრძელვადიანი ბიზნეს სტრატეგიისა და რისკების განსაზღვრული დონის, ბანკის ქმედებების შესაბამისობის და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაკმაყოფილება. 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 გაცივმა 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 გრეიდიდან გამომდინარე 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 გაცივმა 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 საწევრო საფასურებს, სხვადასხვა სასწავლო აქტივობის ანაზღაურებას და სხვ.

კორპორაციული მართვა

სს პაშა ბანკი საქართველო ერთგულია კორპორაციული მართვის მაღალი სტანდარტებისა და აცნობიერებს კორპორაციული მართვის პრაქტიკის მნიშვნელობას ბანკის წარმატების ზრდისა და გრძელვადიანი აქციონერული ღირებულების შესაქმნელად.

კორპორაციული მართვა განიმარტება, როგორც ბანკის მართვისა და ზედამხედველობისათვის განკუთვნილი სტრუქტურებისა და პროცესების ერთობლიობა. სს პაშა ბანკი საქართველო მუდმივად შეიმუშავებს პოლიტიკისა და სისტემების კომპლექსურ სპექტრს, ყველა შიდა და გარე პროცესის ეფექტური ზედამხედველობისა და კონტროლის უზრუნველსაყოფად. კორპორაციული მართვის ჯანსაღი სისტემა წარმოადგენს მნიშვნელოვან ნვლილს საქართველოში კანონის უზენაესობის დამკვიდრებაში და ბანკის როლის უმნიშვნელოვანეს ფაქტორს თანამედროვე ეკონომიკასა და საზოგადოებაში.

კორპორაციული მართვის პრინციპების ერთგულება

სს პაშა ბანკი საქართველო მუდმივად ცდილობს გააუმჯობესოს მმართველობის სტანდარტები, ყოველთვის შესაბამისობაში იყოს საქართველოს კანონმდებლობასთან და გაითვალისწინოს და გამოიყენოს სამეთვალყურეო საბჭოს ინიციატივები, რომლებიც მიმართულია კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვისკენ.

კორპორაციული მართვის საუკეთესო სტანდარტებისადმი ერთგულების სადემონსტრაციოდ ბანკი შეიმუშავებს და ანვითარებს ქვემოთ ჩამოთვლილს:

- პასუხისმგებელი, ანგარიშვალდებული და ღირებულებაზე დაფუძნებული მენეჯმენტი;
- ეფექტიანი სახედასრულებელი და აღმასრულებელი ორგანოები, რომლებიც მოქმედებენ ბანკის საუკეთესო ინტერესებიდან გამომდინარე, ინარჩუნებენ მზარდ აქციონერულ ღირებულებას;
- ინფორმაციის სათანადო გამჟღავნება და გამჭვირვალობა, ასევე რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა.

ბანკი პატივს სცემს და აღიარებს კორპორაციული მართვის ყველა ზოგად პრინციპს:

- სამართლიანობა: ბანკი მოწოდებულია იმოქმედოს სამართლიანად და ეთიკურად ყველა აქციონერისა და დაინტერესებული მხარის მიმართ, რადგან მიაჩნია, რომ ეთიკური ქცევა საფუძვლად უდევს კარგ კორპორაციულ მმართველობას.
- ანგარიშვალდებულება და პასუხისმგებლობა: სამეთვალყურეო საბჭო ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე იმაზე, თუ როგორ ასრულებს იგი თავის პასუხისმგებლობას. ანალოგიურად, დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია მისთვის დელეგირებული უფლებამოსილებების განხორციელებაზე და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე მიღწეულ შედეგებზე და შესრულებაზე.
- გამჭვირვალობა: ბანკი მოწოდებულია უზრუნველყოს აქციონერებისთვის და სხვა დაინტერესებული პირებისთვის ზუსტი და გასაგები ინფორმაციის მიწოდება ბანკთან დაკავშირებულ ყველა არსებით საკითხზე, მათ შორის, მის ფინანსურ მდგომარეობაზე, შესრულებაზე, და საკუთრებისა და მმართველობის სტრუქტურაზე ისე, რომ ინფორმაცია მარტივად იყოს ხელმისაწვდომი დაინტერესებული მხარეებისთვის, კომერციულად სენსიტიური ინფორმაციის გაცემის გარეშე.

საფინანსო სექტორის ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი უმაღლესი ადმინისტრაციული ორგანოს, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის № 215/04 ბრძანებით 2018 წლის 26 სექტემბერს დამტკიცდა და დაინერგა კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსი.

კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის მიზანია კომერციული ბანკებისთვის ძირითადი კორპორაციული მართვის პრინციპების განსაზღვრა, ეფექტური და ჯანსაღი კორპორაციული მმართველობის ჩამოყალიბება, რომელიც ხელს უწყობს საფინანსო და საბანკო სექტორების წარმატებულ ფუნქციონირებას და სტაბილურობას. კოდექსით გათვალისწინებული მოთხოვნები სავალდებულოა კომერციული ბანკებისთვის.

ბანკმა მიიღო კოდექსის გაიდლაინები და დაცული აქვს მისი მოთხოვნები.

ეთიკის კოდექსი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორთა საბჭო, ისევე როგორც ბანკის ყველა თანამშრომელი, უნდა მოქმედებდნენ ყველა მოქმედი კანონმდებლობისა და დებულების შესაბამისად და იცავდნენ ბანკის ეთიკის კოდექსით განსაზღვრულ საქმიანი ქცევის ეთიკურ სტანდარტებს.

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

კეთილსინდისიერება - კეთილსინდისიერება ჩვენი ბიზნესის საფუძველია. ჩვენთვის ეს ნიშნავს იმის კეთებას, რაც სწორია. ყოველთვის. გამუდმებით. მაშინაც კი, როცა ვერავინ გვხედავს. ეს, ყველაზე ძირითად დონეზე, არის იმ ქვეყნის კანონებისა და რეგულაციების პატივისცემა, რომელშიც ჩვენ ვოპერირებთ. მთავარია, დავიცვათ ჩვენი კომპანიის ქცევის კოდექსი, გამონკვევების წინაშეც კი. ეს იმას ნიშნავს, რომ კომპანიის ინტერესები არასოდეს შეენიერება პირად სარგებელს. ეს ნიშნავს გულწრფელობას საკუთარ თავთან, კოლეგებთან, კლიენტებთან და პარტნიორებთან, და მათი ნდობის მოპოვებას.

ხარისხი - გარე სამყარო ჩვენ ყოველთვის შეგვაფასებს პროდუქტის ან მომსახურების ხარისხის მიხედვით. ჩვენი მუშაობის ხარისხი კი ჩვენი თანამშრომლების თავდადებისა და პროფესიონალიზმის პირდაპირპროპორციულია. სხვა გზა არ არსებობს. სწორედ ამიტომ, ჩვენ ყოველთვის ვიცავთ ჩვენს მიერ დაწესებულ სტანდარტებს. სწორედ ამიტომ, ჩვენ ვასრულებთ იმას, რასაც გპირდებით, - დღითიდღე - ყურადღებით ვაბალანსებთ ხარისხსა და ეფექტურობას ოპტიმალური შედეგების მისაღწევად. სწორედ ამიტომ, ჩვენ არ გავუზიარებთ სიახლეებს და ვცდილობთ ვისწავლოთ და გავუმჯობესოთ - როგორც პიროვნებები და როგორც ორგანიზაცია.

მომგებიანობა - ჩვენ ვქმნით სარგებელს როგორც ჩვენი აქციონერებისათვის, ასევე საზოგადოების საკეთილდღეოდაც. ამის მიღწევა მხოლოდ კონკურენტული უპირატესობის შენარჩუნებით შეგვიძლია. ჩვენი პერსონალი აცნობიერებს, რომ ღირებულება იქმნება არა მხოლოდ ყველა გამოშუშავებული დოლარიდან, არამედ ყველა დაზოგილი დოლარიდანაც. თუმცა, მოკლევადიანი ბიზნეს მიზნებისკენ სწრაფვაში ჩვენ არასდროს ვვიწყებთ ჩვენს გრძელვადიან მიზანს - შევქმნათ და შევინარჩუნოთ მდგრადი გლობალური ბიზნესი. და ეს მისწრაფება განაპირობებს ყველა სტრატეგიულ გადაწყვეტილებას.

თანამშრომლობა - როდესაც ერთ გუნდად ვმუშაობთ დეპარტამენტების, ბიზნეს ერთეულებისა და ქვეყნების მასშტაბით, ჩვენ ფენომენალურ შედეგებს ვიღებთ. კლიენტებთან, პარტნიორებთან და მომწოდებლებთან თანამშრომლობისას ჩვენ ბევრად ვაჭარბებთ ბაზარზე არსებულ მოლოდინებს. ამ სინერჯის გავლენა ბევრად აღემატება ნებისმიერ პიროვნულ წვლილს. ერთობლივი მუშაობა ქმნის ჯანსაღ სამუშაო გარემოს და განაპირობებს მაღალ ეფექტიანობას. ეს აჩქარებს პრობლემის გადაჭრას და შესაძლებელს ხდის ინოვაციას. ეს ზრდის ნდობასა და პატივისცემას.

მენარმეობა - ჩვენს გარშემო სამყარო მუდმივად იცვლება, ამიტომ ხშირად გვინევს გაურკვევლობის პირობებში მოქმედება. ჩვენ ვეძებთ ახალ შესაძლებლობებს და მზად ვართ გადავდგათ თამამი ნაბიჯები - ვაკეთოთ საქმეები და ნავიდეთ იმ ადგილებში, სადაც სხვები ვერ ბედავენ. ჩვენ კი არ ვუფრთხით გამოწვევებს, არამედ აღვიქვამთ მათ, როგორც ზრდის შესაძლებლობებს. ჩვენ არ გვეშინია პირადი პასუხისმგებლობის აღება დამატებითი მანძილის გასავლელად ან რაიმე ახლის გასაკეთებლად. ჩვენი თანამშრომლები კომპანიას ეპყრობიან მზრუნველობით, გრძნობით, გონიერებით - ისევე, როგორც ისინი მოექცეოდნენ საკუთარ ბიზნესს.

ეთიკის კოდექსი აწესებს შემდეგ მოთხოვნებს:

- პროფესიული რეპუტაციის შენარჩუნება.
- პატიოსანი და ეთიკური ქცევის უმაღლესი სტანდარტები, მათ შორის პირადი და პროფესიული ურთიერთობების ინტერესთა კონფლიქტის მოგვარების სათანადო და ეთიკური პროცედურები.
- მონაცემთა სრული, სამართლიანი, ზუსტი, დროული და გასაგები ასახვა ანგარიშებსა და დოკუმენტებში, რომლებსაც სს „პაშა ბანკი საქართველო“ წარუდგენს ან აბარებს სამთავრობო და მარეგულირებელ უწყებებს და ბანკის სხვა საჯარო ურთიერთობის ადრესატებს.
- მთავრობის მოქმედი კანონების, წესებისა და რეგულაციების დაცვა.
- კოდექსის დარღვევის ან ნებისმიერი უკანონო ქცევის შესახებ შიდა შეტყობინების სწრაფი მიწოდება.
- კოდექსის დარღვევების შესახებ შეტყობინების მეთოდების უზრუნველყოფა.

ღია კარის პოლიტიკა

ეთიკის კოდექსი მოიცავს ღია კარის პოლიტიკას, რომელიც ბანკის თითოეულ თანამშრომელს აძლევს საკმაოდ შესაძლებლობას დასვას შეკითხვები და მიიღოს კონსულტაცია, თუ ის არ არის დარწმუნებული, არღვევს თუ არა მისი საქმიანობა ეთიკის კოდექსის სულისკვეთებას, და გამოთქვას შეშფოთება, თუ მიიჩნევს, რომ ჩვენი ეთიკის კოდექსი დაირღვა.

სს პაშა ბანკი საქართველო ცდილობს გააძლიეროს როგორც შიდა, ისე გარე დაინტერესებული მხარეების ნდობა ბანკის კორპორაციული მართვისა და ეთიკური სტანდარტების მიმართ, რათა ნებისმიერ შიდა დაინტერესებული მხარის არაეთიკური და უკანონო ქცევა უყურადღებოდ არ დარჩეს.

მმართველობითი სტრუქტურის ნებისმიერ წევრს, რომელსაც გაუჩნდება რაიმე არსებითი შეშფოთება ბანკის საერთო კორპორაციული მართვის შესახებ, შეუძლია შეატყობინოს სამეთვალყურეო საბჭოს.

ეთიკის კოდექსი შემუშავებულია კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

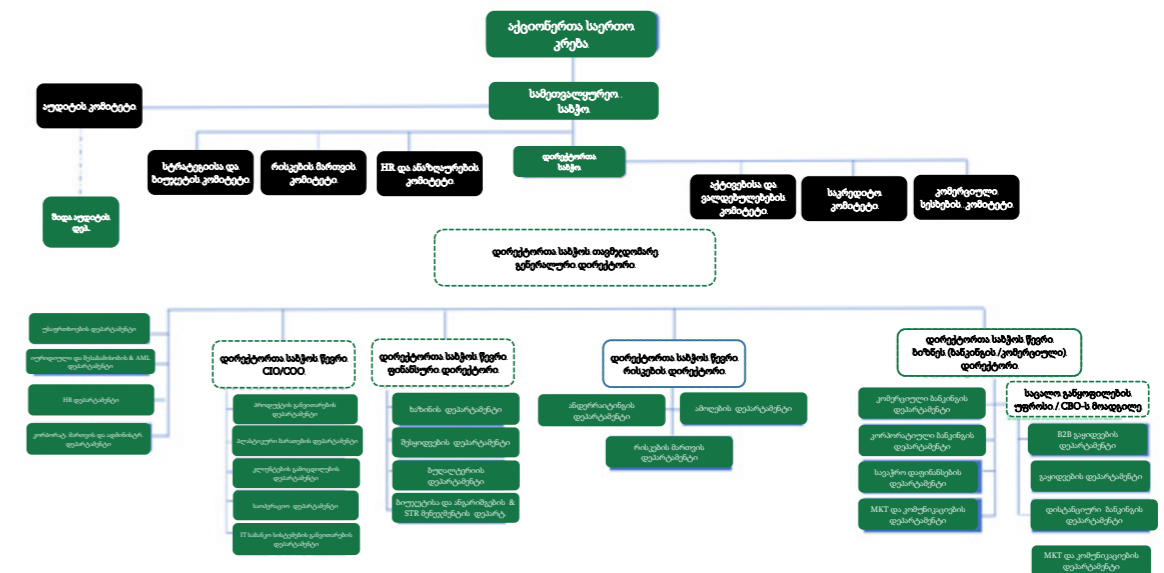
ეთიკის კოდექსის დოკუმენტის ნახვა შესაძლებელია პაშა ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

მმართველობის სტრუქტურა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ მმართველობის სტრუქტურა ადეკვატურად შეესაბამება მის საქმიან ხასიათს, მასშტაბს და კომპლექსურობას. ბანკის ორგანიზაციული და კორპორაციული სტრუქტურა გამორიცხავს ინტერესთა კონფლიქტს და უზრუნველყოფს, რომ არავის ჰქონდეს გადაწყვეტილების მიღების განუსაზღვრელი უფლება.

სს პაშა ბანკი საქართველოს აქვს კორპორაციული მართვის ორდონიანი სტრუქტურა - სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც მთლიანად შედგება არააღმასრულებელი დირექტორებისგან და რომელიც პასუხისმგებელია ბანკის ზედამხედველობაზე, და დირექტორთა საბჭო (მმართველი საბჭო), რომელიც მთლიანად შედგება აღმასრულებელი დირექტორებისგან და რომელიც პასუხისმგებელია ბანკის ყოველდღიურ მართვაზე.

2021 წლის 26 ივლისს ბანკმა განაახლა თავისი ორგანიზაციული სტრუქტურა. მოდიფიცირებული სტრუქტურაში შემოთავაზებულია როლების დუბლირების აღმოფხვრა; პასუხისმგებლობების სწორად განაწილება და ფუნქციებს შორის კომუნიკაციის უზრუნველყოფა; CIO/COO-ს კომპეტენციების ფარგლებში ბიზნეს ფუნქციების სათანადო თანაარსებობა ბანკის ციფრული ინტეგრაციის ეფექტურობის უზრუნველსაყოფად; რესურსების ოპტიმიზაცია და ორგანიზაციული დონეების შემცირება.



სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები



ფარიდ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ფარიდ მამმადოვი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეა 2017 წლის 01 ივნისიდან. იგი ასევე არის HR-ის და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკების მართვის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ფარიდ მამმადოვმა საბანკო კარიერა დაიწყო 1999 წელს გაერთიანებულ საკრედიტო ბანკში (United Credit Bank CB) საკრედიტო ოფიცრის პოზიციაზე. 2001 წლიდან 2010 წლამდე ფარიდ მამმადოვი მუშაობდა ლსს ბაქოს ბანკში საკრედიტო დეპარტამენტის დირექტორად, ხოლო შემდგომ გენერალური დირექტორის მოადგილედ. 2012 წელს მან მუშაობა დაიწყო შპს პაშა ჰოლდინგში რისკების დირექტორად და 2013 წლის ივნისამდე იყო ლსს პაშა ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრი. ამ დღიდან 2017 წლის თებერვლამდე ის იკავებდა გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილის თანამდებობას ლსს კაპიტალ ბანკში. 2017 წლის თებერვლიდან მუშაობდა შპს „პაშა ჰოლდინგის“ გენერალური დირექტორის მოადგილედ და „ბიზნეს ჯგუფის“ დირექტორად.

ფარიდ მამმადოვს აქვს ოც წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

ფარიდ მამმადოვმა საბაკალავრო განათლება პოლიტიკურ მეცნიერებაში სოციალური მენეჯმენტის და პოლიტიკურ მეცნიერებათა ბაქოს ინსტიტუტში მიიღო, ხოლო პოლიტიკური მეცნიერების მაგისტრის ხარისხი მოიპოვა აზერბაიჯანის რესპუბლიკის პრეზიდენტის დაქვემდებარებაში არსებულ საჯარო ადმინისტრირების აკადემიაში. მას აქვს ესპანეთის IE ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხი, და არის CFA-ს (დიპლომირებული ფინანსური ანალიტიკოსი) სერთიფიკატის მფლობელი.



გიორგი ლლონტი

სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი

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

გამოცდილება

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

ასისტენტმა იბერია ბანკში. გიორგი ლლონტი ამავე დეპარტამენტის ხელმძღვანელი გახდა 1994 წელს და ეს თანამდებობა ეკავა 1995 წლამდე. 1995-1996 წლებში მუშაობდა თიბისი ჯგუფისა და ალმა თიბისის ფინანსურ დირექტორად. ამავე დროს, ის ასევე იყო თიბისი ბანკის დირექტორთა საბჭოს და საკრედიტო კომიტეტის წევრი. 1996-1999 წლებში ეკავა საერთაშორისო განყოფილების უფროსის თანამდებობა თბილუნვივრსალბანკში. 1999-2003 წლებში გიორგი ლლონტი იყო PwC-სთან ასოცირებული კომპანიის UBC International Ltd-ის (აუდიტი და კონსალტინგი) მმართველი პარტნიორი, აღმასრულებელი დირექტორი და აქციონერი. 2003-2005 წლებში იყო საქართველოს სახალხო ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2005-2008 წლებში გიორგი ლლონტი გახდა საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტი და სეზ-ის საბჭოს წევრი. 2008-2009 წლებში იყო საქართველოს სახალხო ბანკის (ამჟამად „ლიბერთი“) გენერალური დირექტორი. 2009 წელს გახდა კორსტანდარტ ბანკის (ამჟამად „ტერა ბანკი“) გენერალური დირექტორი და იკავებდა ამ თანამდებობას 2013 წლამდე. 2013-2014 წლებში გიორგი ლლონტი იყო „ფენიქს კაპიტალის“ მმართველი პარტნიორი და აღმასრულებელი დირექტორი. 2014 წლიდან, მან გააგრძელა კარიერა სუპერ ტვ საკაბელო ტელევიზიის გენერალური დირექტორის თანამდებობაზე. 2014 წლიდან დღემდე, იგი იკავებდა GFTC-ის (SWIFT Service Bureau) არა აღმასრულებელი ვიცე-პრეზიდენტის თანამდებობას. 2018 წელს გახდა RSM Georgia Management & Consulting-ის მმართველი პარტნიორი. გიორგი ლლონტს აქვს ოცდახუთ წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

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



ებრუ ოღან კნოტნერუს

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

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

გამოცდილება

ებრუ ოღან კნოტნერუსმა საბანკო კარიერა დაიწყო 1991 წელს ფამუქბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტში. 1993-1997 წლებში მუშაობდა FINANSBANK-ის ფინანსური კონტროლისა და ბიუჯეტის დაგეგმვის მენეჯერად. 1997-1999 წლებში მუშაობდა DEMIRBANK-ის უცხოური ინვესტიციების დეპარტამენტში მენეჯერის თანამდებობაზე. 1999 წელს ებრუ ოღან კნოტნერუსი გადავიდა ოტომან ბანკში და 2001 წლამდე მუშაობდა რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის დეპარტამენტების ხელმძღვანელად. 2001-2003 წლებში, მან პროფესიული კარიერა BBVA Group - GARANTI Bank-ში განაგრძო, შვილობილი კომპანიების რისკების მენეჯმენტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელად. 2016 წლიდან 2018 წლამდე კი კომპანიის რისკების მენეჯმენტის დეპარტამენტის მმართველის პოზიციას იკავებდა.

2018 წელს ებრუ ოღან კნოტნერუსი შეუერთდა პაშა ინვესტმენტ ბანკს თურქეთში, როგორც საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. ებრუ ოღან კნოტნერუსს აქვს ოცდახუთ წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

ებრუ ოღან კნოტნერუსს ბაკალავრის ხარისხი ბიზნეს ადმინისტრირების მიმართულებით, თურქეთში, ანკარის შუა აღმოსავლეთის ტექნიკურ უნივერსიტეტში (METU) მიენიჭა. მას არაერთი უმაღლესი საგანმანათლებლო პროგრამა აქვს გავლილი, მათ შორის: ავთენტური მართვის განვითარების პროგრამა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლაში, სტრატეგიული განვითარების პროგრამა ლონდონის ბიზნეს სკოლაში და მაღალეფექტური ლიდერობის პროგრამა კოლუმბიის უნივერსიტეტში, აშშ.



ჯალალ გასიმოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ჯალალ გასიმოვი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია 2015 წლის 19 ოქტომბრიდან. იგი ასევე არის სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის თავმჯდომარე და კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ჯალალ გასიმოვი საბანკო კარიერა OSJC ilkbank-ში (აზერბაიჯანი) მუშაობით დაიწყო 1999 წელს. 2002-2003 წლებში მას ეკავა კერძო კომპანიების ფინანსურ განყოფილებებში სხვადასხვა პოზიციები. 2003-2004 წლებში ის მუშაობდა ფინანსურ დირექტორად კომპანია Azpetrol Oil-ში, 2004-2006 წლებში იყო Azpetrol Holding-ის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე. ის შეუერთდა McKinsey & Company-ის მოსკოვის ოფისს და მუშაობდა კონსულტანტის პოზიციაზე 2006-2007 წლებში. მას ეკავა უმაღლესი მმართველობითი თანამდებობები, იყო ლსს Bank of Baku-ს აღმასრულებელი დირექტორი, ფინანსური დირექტორი კომპანია CRA Group-ში, აღმასრულებელი დირექტორი და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე სს Unibank-ში 2007-2015 წლებში ჯალალ გასიმოვი პაშა ჰოლდინგს შეუერთდა, როგორც საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელი და გენერალური დირექტორის მოადგილე 2015 წელს. იგი ასევე არის OJSC Kapital Bank-ის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. ჯალალ გასიმოვი არის PASHA Yatirim Bankasi A.Ş.-ის დირექტორთა საბჭოს წევრი. იგი დაინიშნა პაშა ჰოლდინგის გენერალურ დირექტორად 26.12.2019-დან. ჯალალ გასიმოვს ოც წელზე მეტი გამოცდილება აქვს საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

ჯალალ გასიმოვი მიიღო ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი აზერბაიჯანის ეკონომიკის უნივერსიტეტში, მიიღო ეკონომიკური ურთიერთობების მაგისტრის ხარისხი აზერბაიჯანის უმაღლეს დიპლომატიურ კოლეჯში და მაგისტრის ხარისხი Warwick Business School-ში, დიდი ბრიტანეთი.



შაჰინ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

შაჰინ მამმადოვი არის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2018 წლის 30 აპრილიდან. იგი ასევე არის აუდიტის კომიტეტისა და კადრების კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ბატონი მამმადოვის კარიერა დაიწყო 2003 წელს ბულალტრის პოზიციაზე მუშაობით, მოგვიანებით ის დააწინაურეს Yapi Kredi Bank აზერბაიჯანის (ყოფილი Kochbank Azerbaijan JSB) მთავარი ბულალტრის მოადგილედ. იგი შეუერთდა დელოიტსა და ტუშს 2005

წელს, როგორც ასოცირებული აუდიტორი და შემდგომში დაწინაურებულ იქნა აუდიტის მენეჯერის თანამდებობაზე.

2009 წელს ბ-ნი მამმადოვი გადაყვანილ იქნა ფინანსური მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე პაშა ბანკის სათაო ოფისში და 2011 წელს გახდა ფინანსური დირექტორი და აღმასრულებელი საბჭოს წევრი. 2013 წელს ის შეუერთდა პაშა ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს და ზედამხედველობდა ბიზნესის განვითარების განყოფილებას. 2014 წლის ივლისში ბ-ნი მამმადოვი დაინიშნა პაშა ბანკ საქართველოს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ და გენერალურ დირექტორად. 2015 წლის მარტიდან შაჰინ მამმადოვი არის PASHA Yatirim Bankası A.Ş.-ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2018 წლის იანვრიდან იგი არის შპს „პაშა ჰოლდინგის“ ბიზნესის მხარდაჭერის დირექტორი და გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2018 წლის 1 მარტს შაჰინ მამმადოვი გახდა ლსს პაშა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. შაჰინ მამმადოვს აქვს თექვსმეტ წელზე მეტი ხნის გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

შაჰინ მამმადოვმა დაამთავრა აზერბაიჯანის სახელმწიფო ეკონომიკური უნივერსიტეტი და მიიღო ბაკალავრის ხარისხი ბულალტრულ აღრიცხვასა და აუდიტში 2002 წელს. 2004 წელს მან მიიღო მაგისტრის ხარისხი იმავე უნივერსიტეტში. 2010 წელს ბატონმა მამმადოვმა მიიღო ეკონომიკის დოქტორის ხარისხი აზერბაიჯანის რესპუბლიკის მეცნიერებათა აკადემიიდან.

2013 წელს პაშა ჰოლდინგის მიერ ორგანიზებული მაღალი პოტენციალის ლიდერთა პროგრამის ფარგლებში მან წარმატებით გაიარა რამდენიმე უმაღლესი საგანმანათლებლო პროგრამა სხვადასხვა ბიზნეს სკოლაში. 2012 წელს შაჰინ მამმადოვი ჩაირიცხა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლაში ლიდერობის განვითარების პროგრამაში (Executive Education Program) და გაიარა მოდულები 1-დან 4-მდე 2013 წელს. 2017 წელს გაიარა ამავე პროგრამის მე-5 მოდული. ბატონმა მამმადოვმა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლის კურსდამთავრებულის სტატუსი მიიღო 2017 წლის ივლისში. იგი არის სერტიფიცირებულ დიპლომირებულ ბულალტერთა ასოციაციის (ACCA) წევრი 2014 წლიდან.

აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი

სს პაშა ბანკი საქართველო (“ბანკი”) ჩამოყალიბდა 2012 წლის 17 დეკემბერს, როგორც სააქციო საზოგადოება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკი ოპერირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული საერთო საბანკო ლიცენზიის (ს/კ: 404433671) საფუძველზე.

ბანკი იღებს დეპოზიტებს და გასცემს სესხებს, ახორციელებს გადარიცხვებს და გადახდებს საქართველოში და მის ფარგლებს გარეთ, ახორციელებს ვალუტის გადაცვლას და უწევს სხვა საბანკო მომსახურებას კომერციულ კლიენტებს. ბანკი განაგრძობს საცალო ბაზარზე გაფართოებას რეგულაციის ბრენდის სახელით, ბანკის აქციონერების მიერ დამტკიცებული სტრატეგიული ინიციატივების საფუძველზე.

2017 წლიდან ბანკი ანაბრების დაზღვევის სისტემის წევრია. ეს სისტემა მოქმედებს „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად და აზღვევს რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირების ყველა სახის დეპოზიტს 15 000 ლარამდე, გარკვეული გამონაკლისების გარდა.

ბანკს აქვს ოთხი სერვის ოფისი საქართველოში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია 37მ, ილია ჭავჭავაძის გამზირი, 0179, თბილისი, საქართველო.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის 100% -იანი მფლობელი იყო ლსს პაშა ბანკი („მშობელი“). 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა (34.91%), ქ-ნი არზუ ალიევა (34.91%) და ბ-ნი არიფ ფაშაიევი (19.49%) და ბ-ნი ჯამალ ფაშაიევი (10.69%), რომლებიც ახორციელებენ ერთობლივ კონტროლს ბანკზე.

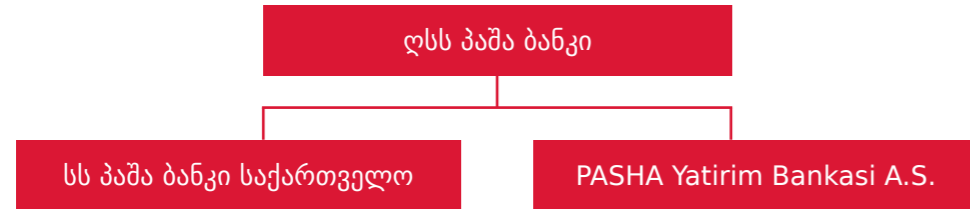
ბანკის მთლიანი საწესდებო კაპიტალი იყოფა 103,000,000 (ას სამი მილიონი) ჩვეულებრივ აქციად. ერთი აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1.00 ლარი (ერთი ქართული ლარი). აქციონერთა საერთო კრებაზე თითოეული ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას. “ბანკი” არის შვილობილი ბანკი. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ ემიტირებული აქციების 100%-ს ფლობდა მხოლოდ ლსს პაშა ბანკი.

საანგარიშო პერიოდში ბანკის კაპიტალში და აქციონერთა სტრუქტურაში ცვლილებები არ მომხდარა. ინფორმაცია აქციონერის ან ბენეფიციარი მესაკუთრის მიერ სს „პაშა ბანკი საქართველოდან“ მიღებული შემოსავლის სახეობის შესახებ მოცემულია ქვემოთ:

ათას ლარში	ლსს პაშა ბანკი აზერბაიჯანი	პაშა ჰოლდინგის კომპანიები
	2021	
მოსაკრებელი და საკომისიოები	2	5
საპროცენტო განაკვეთი საკრედიტო დაწესებულებებიდან ნასესხებ თანხებზე	21	711
პროცენტი სუბორდინირებულ დავალიანებაზე	816	816

საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი	%
ლეილა ალიევა	34.91%
არზუ ალიევა	34.91%
არიფ ფაშაიევ	19.49%
ჰამალ ფაშაიევ	10.69%

ჯგუფის სტრუქტურა ასეთია:



აქციონერთა საერთო კრება

“ბანკის” მართვის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. ბანკი ატარებს ყოველწლიურ საერთო კრებებს წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერიდან ორი თვის განმავლობაში. სხვა საერთო კრებები მოიწვევა, თუ ამას მოითხოვს ბანკის ინტერესები ან თუ ამას მოითხოვს ბანკის წესდება. საერთო კრებები მოწვევა ხდება დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერ(ებ)ის მიერ. საერთო კრება ტარდება საქართველოს ტერიტორიაზე ან მის ფარგლებს გარეთ, აქციონერებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ დროსა და ადგილას. საერთო კრება მოიწვევა აქციონერებისთვის შეტყობინების გაგზავნიდან ოცი კალენდარული დღის ვადაში. აქციონერებს შეუძლიათ ხმის მიცემა უცხოეთიდან ან სხვა პირზე გაცემული მინდობილობის მეშვეობით. ბანკი უზრუნველყოფს საერთო კრებებზე მიღებული ყველა სათანადოდ რწმუნებულის დანიშვნის სათანადოდ აღრიცხვას. საერთო კრების მოწვევა განსაზღვრავს ინფორმაციას წესდებაში ცვლილებების შეტანის თარიღის, დროის, ადგილის, დღის წესრიგის, დადგენილების პროექტის შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

კენჭისყრის შედეგები და სხვა შესაბამისი მასალები დაურიგდება აქციონერებსა და საბოლოო აქციონერებს.

სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებმა და ყველა დირექტორმა იცოდნენ აქციონერების შეხვედრების, საკითხებისა და პრობლემების შესახებ.

საკითხები რომელიც მოითხოვს აქციონერთა კრების მიერ დამტკიცებას

- ა) ბანკის წესდების დამტკიცება და ცვლილება;
- ბ) ბანკის წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება;
- გ) ბანკის რეორგანიზაცია, რომელიც მოიცავს შერწყმას, გაყოფას, გარდაქმნას (ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმის შეცვლას) და ბანკის ლიკვიდაციას, ბანკის სააქციო კაპიტალის

მკვეთრი ზრდის დროს უპირატესი შესყიდვის უფლების სრულად ან ნაწილობრივ გაუქმებას;

- დ) ახალი აქციების გამოშვება, არსებული აქციონერ(ებ)ის მიერ აქციების , ან სხვა, აქციებად კონვერტირებადი, ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა.
- ე) მიიღოს ან უარყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წინადადება მოგების გამოყენების (მათ შორის განაწილების) შესახებ , ხოლო თუ ეს ორგანოები ვერ შეთანხმდებიან ერთ წინადადებაზე, მიიღოს გადაწყვეტილება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
- ვ) დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ანგარიშების დამტკიცება;
- ზ) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გათავისუფლება, წევრის ანაზღაურების საკითხის განსაზღვრა და წევრის ხელშეკრულებების დადება;
- თ) ბანკის დირექტორთა საბჭოს პირველი შემადგენლობის დამტკიცება;
- ი) ბანკის აუდიტის კომიტეტის პირველი შემადგენლობის დამტკიცება;
- კ) მიიღოს გადაწყვეტილებები დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ, ამგვარ პროცესში წარმომადგენლის დანიშვნის ჩათვლით;
- ლ) ამ წესდებითა და საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვებისა და რეალიზაციის შესახებ დადგენილებების მიღება;
- მ) მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის ქონების შეძენაზე, გაყიდვაზე, გადაცემაზე, გაცვლასა (ან მსგავსი ეფექტის მქონე გარიგებაზე) ან დატვირთვაზე, რომლის ღირებულებაც აღემატება “ბანკის” აქტივების საბალანსო ღირებულების 25%-ს.
- ნ) სხვა საკითხების გადაწყვეტა საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

აქციონერთა საერთო კრება

2021 წელს აქციონერთა საერთო კრება ჩატარდა ერთხელ, 01 მარტს. აქციონერთა საერთო კრებაზე ბატონი მირ ჯამალ ფაშაიევი წარმოადგენდა ბანკის აქციონერს, სათანადო წესით ნოტარიულად დამონშებული და ლეგალიზებული მინდობილობის (რწმუნებულების) საფუძველზე.

აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი

ცვლილებები ორგანიზაციულ სტრუქტურაში

2021 წლის 01 მარტის შეხვედრაზე აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა სს „პაშა ბანკი საქართველო“ დირექტორთა საბჭოსთვის დელეგირების უფლებამოსილება ორგანიზაციულ სქემაში შემდგომი ცვლილებების შეტანაზე, თუ ეს ცვლილებები არ ეხება მმართველ ორგანოებსა და განყოფილებებს.

კორპორაციული მართვის განახლებული პოლიტიკის დამტკიცება

კრებამ დაამტკიცა კორპორაციული მართვის განახლებული პოლიტიკა და გააუქმა სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება და დირექტორთა საბჭოს დებულება.

შენიშვნა: 2021 წლის ფინანსური წლის აუდიტის წლიური ანგარიში დამოუკიდებელ აუდიტორთა ანგარიშთან ერთად დამტკიცდა აქციონერთა საერთო კრების მიერ 2022 წლის 17 მარტს.

აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა, რომ დივიდენდები 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის არ განაწილდეს.

აქციონერის უფლებები

აქციონერთა უფლება-მოვალეობები ურთიერთშეთანხმებით განისაზღვრება სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ წესდებით, „მენარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით (მასში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით), „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონით (მასში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით), და ყველა სხვა შესაბამისი კანონით და დებულებით, მათ შორის, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული რეგულაციებით.

წესდება ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

ბანკის წესდების მე-4 მუხლის 4.2 ნაწილის თანახმად, აქციონერებს უფლება აქვთ:

- ა) დაესწრონ ან წარმოდგენილ იყვნენ საერთო კრებაზე და მონაწილეობა მიიღოს ხმის მიცემის პროცესში (მხოლოდ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები);
- ბ) არჩეულ იქნენ სამეთვალყურეო საბჭოში;
- გ) მონაწილეობა მიიღონ მოგების განაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები მათ მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის პროპორციულად;
- დ) განკარგონ საკუთარი აქციები საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის წესდების შესაბამისად;
- ე) “ბანკის” ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მათი წილის პროპორციულად მიიღონ იმ ქონების წილი, რაც დარჩება კრედიტორთა მოთხოვნების დაკმაყოფილების შემდგომ;
- ვ) ჰქონდეთ წვდომა ბანკის ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე;
- ზ) მიმართონ ბანკის დირექტორებს საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხების დასაზუსტებლად, მოითხოვონ რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევა, ან დაამატონ განსახილველი საკითხები უკვე დანიშნული საერთო კრების დღის წესრიგში;
- თ) მოითხოვონ ბანკის სამეურნეო საქმიანობისა და წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება, თუ მათ აქვთ საფუძვლიანი ეჭვი, რომ ადგილი ჰქონდა არსებით დარღვევებს;
- ი) უპირატესი წესით გამოიწერონ ბანკის ახლად გამოშვებული ან არსებული აქციები მათ საკუთრებაში არსებული აქციების პირდაპირპროპორციულად, ბანკის წესდებით გათვალისწინებული პირობების შესაბამისად;
- კ) მიმართონ ადგილობრივ სასამართლოს ან მხარეთა შეთანხმებით მოიძიონ კერძო არბიტრაჟი მათსა და ბანკს შორის კონფლიქტის გადასაჭრელად;
- ლ) ისარგებლონ საქართველოს კანონმდებლობითა და ბანკის წესდებით გათვალისწინებული სხვა უფლებებით.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკისა და დირექტორთა საბჭოს საერთო ზედამხედველობაზე. მის წევრებს ირჩევენ აქციონერები. სამეთვალყურეო საბჭოს ხელმძღვანელობს თავმჯდომარე; საბჭო რჩევებს აძლევს დირექტორთა საბჭოს და ჩართულია გადაწყვეტილების მიღებაში ყველა იმ ფუნდამენტურ საკითხზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკზე. ეს არის ბანკის მთავარი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო, რომელიც პასუხისმგებელია აქციონერებისთვის მდგრადი აქციონერული ღირებულების შექმნასა და მიწოდებაზე, ბანკის სამეწარმეო ხელმძღვანელობისა და მმართველობის გზით. იგი განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიულ მიზნებსა და პოლიტიკას, უზრუნველყოფს საერთო სტრატეგიულ მიმართულებას ჯილდოების, წახალისებისა და კონტროლის ფარგლებში, წარმოაჩენს ეთიკურ ხელმძღვანელობას და ხელს უწყობს ბანკის მიზნის, ღირებულებების, კულტურისა და ქცევების კოლექტიურ ხედვას.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები მოქმედებენ, როგორც ისინი კეთილსინდისიერად თვლიან, ბანკის წარმატების უზრუნველსაყოფად და აქციონერთა საკეთილდღეოდ მთლიანობაში, და ამასთან, ითვალისწინებენ სხვა დაინტერესებული მხარეების ინტერესებსაც.

ბანკის წესდების მე-7 მუხლის მე-7.10 ნაწილის თანახმად, შემდეგი საქმიანობები ხორციელდება მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

- ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;
- კორპორაციული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების განხილვა და დამტკიცება;
- წლიური ბიუჯეტისა და ბიზნეს გეგმის განხილვა და დამტკიცება;
- ახალი საბანკო/კომერციული საქმიანობის დაწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა ან შეჩერება;
- ახალი საწარმოებისა და ფილიალების შექმნა და ლიკვიდაცია;
- სხვა კომპანიებში აქციების შეძენა და გასხვისება;
- ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;
- ეთიკის კოდექსის დამტკიცება და მხილების პროცედურები;
- საერთო კრების გადაწყვეტილებების მიღება ბანკის აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბაზარზე დაშვების შესახებ;
- მოგების განაწილების წინადადებების წარდგენა აქციონერთა საერთო კრებაზე;
- ბანკის მიერ აქციების გამოსყიდვა, როგორც ეს მოთხოვნილია საქართველოს კანონმდებლობით;
- რისკების მართვის საქმიანობის სტრატეგიული ზედამხედველობა;
- რისკის აპეტიტის დამტკიცება, ყოველწლიური გადახედვა;
- ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;
- ინტერესთა (შესაძლებელი) კონფლიქტისა და მასთან დაკავშირებული გარიგებების ავტორიზაცია ბანკის მიერ დადგენილ ფარგლებში;
- ინტერესთა კონფლიქტთან და დაკავშირებულ მხარეთა გარიგებებთან დაკავშირებული პოლიტიკის, სტანდარტებისა და პროცედურების დამტკიცება;

- დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურის, რაოდენობისა და შემადგენლობის დამტკიცება, მისი წევრების დანიშვნისა და გათავისუფლების ჩათვლით;
- დირექტორთა საბჭოს წევრების უფლებებისა და მოვალეობების განსაზღვრა, მათი საქმიანობის მონიტორინგი და ზედამხედველობა, დირექტორთა საბჭოდან ანგარიშების გამოთხოვა;
- დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაბარების პოლიტიკისა და გადაბარების გეგმების დამტკიცება;
- შრომითი ხელშეკრულებების გაფორმება და დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის ანაზღაურების პაკეტების განსაზღვრა;
- თანამშრომლებისთვის, მათ შორის დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის, პრემიების ან/და დამატებითი სარგებლის განსაზღვრის მარეგულირებელი ჩარჩოს დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრების დანიშვნა და განთავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;
- გარე აუდიტორების არჩევა;
- სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და დათხოვნა.
- კორპორაციული მდივნის დანიშვნა და გათავისუფლება;
- ტრანზაქციების დამტკიცება, რომლებიც განისაზღვრება, მაგრამ არ შემოიფარგლება სესხის აღების, სესხების და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემის, სესხის რესტრუქტურირების, სესხის ჩამონერის, მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შექმნა-გასხვისების, ადმინისტრაციული ხარჯების, ნალდი ფულის ლიმიტების, საჯარო და კერძო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელების დამტკიცებით, იმ შემთხვევაში თუ ტრანზაქციის მოცულობა აღემატება დირექტორთა საბჭოს მიერ გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების ლიმიტებს;
- დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღებისა და უფლებამოსილების ლიმიტების დამტკიცება;
- ბანკის ან ნებისმიერი მესამე პირის სესხების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ისინი სცილდება ბანკის რეგულარული ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებს;
- ობლიგაციების გამოშვების დამტკიცება;
- ბანკის წესდების ტიპის, ჩარჩოს ტიპის და პოლიტიკის ტიპის დოკუმენტების დამტკიცება და შესწორება;
- პირობების და წესების განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან მიმართებაში;
- აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, თუ ითვლება, რომ ეს საჭიროა “ბანკის” ინტერესებისათვის;
- ზედამხედველობის განწესება და ბანკის წარმომადგენლობა დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის კონფლიქტის შემთხვევაში;
- საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, ბანკის სახელით დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ სამართლებრივი დავის წარმოება, საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე დირექტორთა საბჭოს წევრების მიმართ სარჩელის წარდგენა, თუ საკითხი ეხება დირექტორთა საბჭოს წევრების პასუხისმგებლობას;

- შესაბამისი ზომების დანერგვის ზედამხედველობა შიდა და გარე აუდიტორის შემოწმების შედეგების მიხედვით, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებული შემოწმების შედეგების მიხედვით;
- გადაწყვეტილებების მიღება იმ საკითხებზე, რომელიც სცდება დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებების ფარგლებს;
- აქციონერთა კრების მოთხოვნით სხვა მოვალეობების შესრულება.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ერთობლივად არიან პასუხისმგებელი ბანკის ინტერესებზე და გააჩნიათ ბანკის მიმართ ფიდუციარული მოვალეობა. თავმჯდომარე ინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთაგან. იგი პასუხისმგებელია მის ეფექტურ ფუნქციონირებაზე მთლიანობაში, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან ნდობისა და კოლეგიალობის შენარჩუნებაზე, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოსა და მენეჯმენტს შორის კოორდინაციისა და თანამშრომლობის ხელშეწყობაზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ყველა წევრი გადაწყვეტილების მიღებისას უნდა მოქმედებდეს დამოუკიდებლად. დაუშვებელია აქციონერის, კლიენტის, კონტრაქტორის, ინვესტორის ან მასთან დაკავშირებული სხვა მხარის კერძო ინტერესების გათვალისწინება ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღებისას. წევრები მოქმედებენ დამოუკიდებლად, თუ ისინი ეფექტიანად ღებულობენ საუკეთესო გადაწყვეტილებას ბანკის ექსკლუზიური სარგებლისთვის, გადაწყვეტილებას, რომელიც არ არის დაჩრდილული რეალური ან სავარაუდო ინტერესთა კონფლიქტით.

ბანკის მიერ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობაზე რეკომენდებული პირის დამოუკიდებლობა დასტურდება დანიშვნამდე ბანკის მიერ დამოუკიდებლობის შესახებ საქართველოს ეროვნული ბანკის კითხვარითა და „კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“ რეგულაციით გათვალისწინებული შესაბამისობის ანალიზის საფუძველზე.

„დამოუკიდებელი წევრი“ ნიშნავს წევრს, როდესაც იგი ან მისი რომელიმე ნათესავი, რომლებიც საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად არიან პირველი და მეორე რიგის კანონიერი მემკვიდრეები:

1. არ არის ბანკის ან ბანკის რომელიმე მონათესავე კომპანიის ადმინისტრატორის ნათესავი;
2. არ არის იმ პირ(ებ)ის ნათესავი, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს ბანკის ან ბანკის მონათესავე კომპანიების მნიშვნელოვან წილებს;
3. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია პირადი ურთიერთობა (ნათესაობა, ერთად ცხოვრება და ა.შ.) ბანკის ან ჯგუფში შემავალ კომპანიების ადმინისტრატორებთან, ასევე ბანკის ან ჯგუფში შემავალი კომპანიების მნიშვნელოვანი წილის მფლობელ პირ(ებ)თან;
4. არ იღებს დამატებით ანაზღაურებას ბანკისგან, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს და

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრობის ფიქსირებული საფასურისა;

5. არ იღებს დივიდენდს ბანკის აქციების ფლობისთვის (ბანკის აქციების 2% -ზე ნაკლების პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობა);
6. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ აწარმოებდა ბიზნესს ან არ ჰქონია სხვა სახის მატერიალური საქმიანი/კომერციული ურთიერთობა ბანკის ან მასთან დაკავშირებული კომპანიების ადმინისტრატორებთან;
7. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ აწარმოებდა ბიზნესს ან არ ჰქონია სხვა სახის მატერიალური საქმიანი/კომერციული ურთიერთობა პირთან, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს მნიშვნელოვან წილებს ბანკში ან ბანკის მონათესავე კომპანიებში;
8. არ გააჩნია რაიმე სახის მატერიალური პასუხისმგებლობა (მათ შორის ფინანსური) ბანკის, ბანკის ადმინისტრატორების, ბანკის მნიშვნელოვანი აქციონერების/აქციონერების ან ნებისმიერი სხვა სახის მატერიალური/ფინანსური ინტერესის (მათ შორის, ქონების, ინვესტიციის) მიმართ ბანკში ან ბანკის მონათესავე კომპანიებში (გამონაკლისს წარმოადგენს შემთხვევა, როდესაც პირი პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს ბანკის ან მასთან დაკავშირებული კომპანიების 2% ან ნაკლებ წილს);
9. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ჰქონია პროფესიული ან სხვა სახის სამუშაო ურთიერთობა (მათ შორის ბიზნეს მომსახურება და ა.შ.) ბანკთან და ბანკის მონათესავე კომპანიებთან, ადმინისტრატორებთან და მნიშვნელოვან აქციონერებთან (გამონაკლისს წარმოადგენს შემთხვევა, როდესაც პირი ასრულებს არააღმასრულებელ ფუნქციებს ან უკავია არააღმასრულებელი თანამდებობა);
10. არ ყოფილა დასაქმებული ბანკის მიერ ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს ან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობისა;
11. არ არის დაკავშირებული არაკომერციულ ორგანიზაციასთან, რომელიც იღებს მნიშვნელოვან დაფინანსებას ბანკისგან ან ბანკის მონათესავე კომპანიებისგან;
12. არ არის და არც ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში ყოფილა დაკავშირებული ბანკის ახლანდელ ან ყოფილ აუდიტორთან ან მასთან დაკავშირებულ მხარესთან;
13. არ უმუშავია სამეთვალყურეო საბჭოში ცხრა წელზე მეტი მისი პირველი არჩევის დღიდან;
14. აუდიტის კომიტეტის წევრები არ ჩაითვლებიან დამოუკიდებლებად, თუ მათ ან/და მათ ნათესავებს, რომლებიც არიან საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად პირველი და მეორე რიგის კანონიერი მემკვიდრეები, აქვთ ფინანსური პასუხისმგებლობა ბანკის წინაშე;
15. არ ჰქონია სხვა სახის ურთიერთობა, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს პიროვნების დამოუკიდებლობაზე.

ჯგუფის მშობელი კომპანიის ან/და შვილობილი ბანკების სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები ასევე შეიძლება ჩაითვალოს შვილობილი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსაგან დამოუკიდებელ წევრებად, თუ ეს წევრები აკმაყოფილებენ დამოუკიდებლობის კრიტერიუმებს, რომლებიც გათვალისწინებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის № 215/04 ბრძანებით კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის დამტკიცების თაობაზე.

კორპორაციული მართვის პოლიტიკა ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები

ბანკის კორპორაციული მართვის პოლიტიკა ადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმებს, რომლის მიხედვითაც სამეთვალყურეო საბჭო ეძებს ფართო გამოცდილების, ცოდნისა და კეთილსინდისიერი რეპუტაციის მქონე წევრებს.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს უნდა გააჩნდეთ მაღალი პასუხისმგებლობის მქონე პოზიციებზე მუშაობის გამოცდილება, უნდა იყვნენ ლიდერები მათთან დაკავშირებულ კომპანიებში ან დაწესებულებებში, და შეიძინონ იმის გათვალისწინებით, თუ რა წვლილი შეუძლიათ მათ შეიტანონ სამეთვალყურეო საბჭოში და როგორ შეუძლიათ წარმოაჩინონ აქციონერთა ინტერესები. სამეთვალყურეო საბჭო ასევე გაითვალისწინებს კანდიდატის შეხედულებების მრავალფეროვნებას, სოციალურ ფონს და სხვა დემოგრაფიულ საკითხებს. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები და დანიშვნის პროცესი ასევე რეგულირდება ბანკის მიერ დამტკიცებული „ადმინისტრატორთა დანიშვნის შესახებ“ სტანდარტით, რომელიც შემუშავებულია „კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“ რეგულაციის საფუძველზე და ადგენს მოთხოვნებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კანდიდატი.

საბჭოს კოლექტიური შესაბამისობის შეფასებისას გასათვალისწინებელია:

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს საუნივერსიტეტო განათლება შემდეგი სფეროებიდან ერთ-ერთში: ეკონომიკა, ფინანსები, საბანკო საქმე, ბიზნესის ადმინისტრირება, აუდიტი, ბუღალტერია, იურისპრუდენცია ან სხვა შესაბამისი განათლება, რომელიც მას საშუალებას მისცემს შეასრულოს თავისი მოვალეობები;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომერციული ბანკის ადმინისტრატორი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მას უკავია ადმინისტრატორის თანამდებობა ბანკში, რომელიც არის ბანკის შვილობილი ან მშობელი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წევრი საქართველოში რეგისტრირებულ შვიდზე მეტ საწარმოში;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს ან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის I ან II რიგის ნათესავი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა გააჩნდეს შესაბამისი კვალიფიკაცია და პროფესიული გამოცდილება, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა უნდა უზრუნველყოფდეს უნარების, ცოდნისა და გამოცდილების მრავალფეროვნებას, რომელიც შეესაბამება ბანკის საქმიანობის მასშტაბსა და სირთულეს.

კორპორაციული მართვის პოლიტიკის თანახმად, პოტენციური კანდიდატების განხილვისას გასათვალისწინებელი ფაქტორებია:

- ცნობადობა ბიზნესში, დაწესებულებებში ან პროფესიებში;
- კეთილსინდისიერება, პატიოსნება და საზოგადოების ნდობის მოპოვების უნარი;
- ჯანსაღი და დამოუკიდებელი ბიზნეს გადაწყვეტილების დემონსტრირება;
- ფინანსური განათლება და ფინანსურ ინსტიტუტებთან მუშაობის გამოცდილება;
- რისკების მართვის გამოცდილება;

- სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებში მუშაობისათვის საჭირო პროფესიული გამოცდილება;
- სამეთვალყურეო საბჭოსა და კომიტეტში მუშაობისთვის საკმარისი დროის დათმობის უნარი;
- ბინადრობა საქართველოში და იმ გეოგრაფიული რეგიონის ცოდნა, სადაც ბანკი ახორციელებს ბიზნეს საქმიანობას;
- კომპეტენციები და უნარები, რომლებსაც სამეთვალყურეო საბჭო მოელის თითოეული არსებული წევრისგან.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის დამოუკიდებლობა დასტურდება ბანკის მიერ მის დანიშვნამდე, როგორც ეს მოითხოვება სებ-ის მიერ შემუშავებული დამოუკიდებლობის კითხვარით, და სებ-ში ბარდება შესაბამისობის ანალიზი.

საბჭოს ეფექტურობის მიმოხილვა:

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებისა და მისი ცალკეული წევრების საქმიანობის შეფასების მიზნით სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ატარებს ეფექტიანობის ანალიზს. ყოველწლიური შეფასებები ტარდება ორგანიზაციის შიგნით. სხვადასხვა წლებში შესრულების შეფასების პროცესი შეიძლება განსხვავდებოდეს, მაგრამ ჩვეულებრივად იგი ტარდება დეტალური კითხვარის ფორმით, რომელსაც დაერთვება ინდივიდუალური ინტერვიუები სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებთან. თავმჯდომარეს შეუძლია ჩაატაროს პირადი შეხვედრები სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრთან, რათა განიხილოს შეფასების შედეგები და ინდივიდუალური შესრულება. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების თავმჯდომარეები პასუხისმგებელი არიან მათი კომიტეტების შეფასებაზე.

დირექტორთა საბჭოს მუშაობის ანალიზი და შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭო პერიოდულად განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოსა და კომიტეტების სტრუქტურას, ზომასა და შემადგენლობას, აფასებს შიდა მმართველობის პოლიტიკასა და პრაქტიკას.

ყოველი სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის შემდეგ, კორპორაციული მდივანი ატარებს დირექტორთა საბჭოს პრაქტიკის ონლაინ გამოკითხვას, რათა განსაზღვროს ბანკში არსებული დირექტორთა საბჭოს კულტურის ეფექტურობა. ამ გამოკითხვით სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ეძლევათ შესაძლებლობა, შეაფასონ ბანკის მომზადებისა და საბჭოს სხდომის მუშაობის დონე და შესთავაზონ მათ წინადადებები გაუმჯობესებისათვის, ასევე შეაფასონ მათი და მათი კოლეგების საქმიანობა.

ინფორმაციის სენსიტიურობიდან გამომდინარე, თითოეული რესპონდენტის ანონიმურობა მკაცრად დაცულია.

წლის განმავლობაში ბანკმა ჩაატარა საბჭოს სხდომების დიდი რაოდენობა; ჯამში, ბანკმა მოიწვია 41 საბჭოს სხდომა, რომელთაგან 30 იყო რიგგარეშე. 2021 წლის გამოკვლევების მონაცემების მიხედვით, კვლევის პასუხის სიხშირე არსებითად სტაბილური რჩებოდა მთელი წლის განმავლობაში,

გაუმჯობესებდა მინოდებული მასალის ხარისხის, შეხვედრის ხანგრძლივობის, ასევე დოკუმენტაციისა და ინფორმაციის საბჭოს წევრებისთვის წარდგენის დროულობის მაჩვენებლები.

დამოუკიდებელი შეფასება

საბჭოსა და კომიტეტების ეფექტურობის შეფასება ჩატარდა დამოუკიდებელი კონსულტანტის, დელოიტის მიერ და შედეგები გამოქვეყნდა 2020 წლის თებერვალში. შესრულების შეფასებაში დელოიტმა გამოიყენა დირექტორთა საბჭოს ეფექტიანობის გაზომვის სისტემა.

ნაშრომში ყურადღება გამახვილებულია იმაზე, თუ როგორ ასრულებს საბჭო სამ ძირითად როლს:

- გამჭრიახობა და წინდახედულობა - საბჭო, როგორც მთლიანობაში, ასევე საბჭოს ცალკეული წევრების დონეზე, ძირითადი დაინტერესებული მხარეების მიმდინარე და სამომავლო საჭიროებებთან, შესაძლებლობებთან და საფრთხეებთან ერთად, აცნობიერებს ძირითად პოლიტიკურ, საკანონმდებლო და ეკონომიკურ ფაქტორებს, და იმას, თუ რამდენად შეუძლია ორგანიზაციის ეფექტური რეაგირება ამ დაინტერესებული მხარეების საჭიროებებსა და გარემო პირობებზე.
- პრიორიტეტებისა და მოლოდინების განსაზღვრა - საბჭომ განიხილა, შეთანხმდა და ნათლად განსაზღვრა ორგანიზაციის სტრატეგიული პრიორიტეტების ნაკრები და ის, თუ როგორ მოელის ამ პრიორიტეტების რეალიზაციას.
- ანგარიშგება და გარანტიების ძიება - საბჭოს შეუძლია გაიგოს და კრიტიკულად შეაფასოს შესრულების ინფორმაცია, უზრუნველყოფს მენეჯმენტის ანგარიშგებას და გონივრულად დარწმუნებულია, რომ მენეჯმენტი შეესაბამება მის მოლოდინებს ამ პრიორიტეტებთან დაკავშირებით.

დელოიტმა შეფასების მიზნით განახორციელა შემდეგი სამუშაოები:

- დოკუმენტაციის განხილვა;
- ონლაინ გამოკითხვის გავრცელება საბჭოს ყველა წევრზე;
- ინტერვიუები საბჭოს წევრებთან, ზედა დონის აღმასრულებლებთან და ზოგიერთ ძირითად დაინტერესებულ მხარესთან, რომლებიც რეგულარულად ურთიერთობენ საბჭოსთან; და
- გამგეობის და კომიტეტის ზოგიერთი სხდომის დაკვირვება.

შეფასების შედეგებიდან გამომდინარე, შეიძლება დავასკვნათ, რომ ბანკმა მიაღწია კეთილსინდისიერების, გამჭვირვალობისა და ლოიალურობის კარგ დონეს კორპორაციულ მმართველობაზე მუდმივი მუშაობით. მნიშვნელოვანი ძალისხმევა იქნა განეული საბჭოებისა და კომიტეტების მუშაობის გასაძლიერებლად ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, შესამჩნევი შედეგებით.

საბჭოს მუშაობაში გამოვლინდა მთელი რიგი ძლიერი მხარეები, მათ შორის შემთხვევები, როდესაც საბჭო აჩვენებს უკეთეს პრაქტიკას თავის კოლეგებთან შედარებით. საბჭო ავლენს მთელ რიგ დადებით თვისებებს უნარებისა და ქცევების თვალსაზრისით. თუმცა, არსებობს მთელი რიგი სფეროები, სადაც ბანკი სარგებლობას მიიღებდა გაერთიანებული სამეფოს კორპორაციული მართვის

კოდექსში მოცემული საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისი რეკომენდაციებით საბჭოს სტრუქტურისა და შემადგენლობის, დღის წესრიგის, ანგარიშგების, ჩართულობის, შეფასებისა და ტრენინგის შესახებ.

საბჭოს ძლიერი მხარეები გამოიკვეთა შემდეგნაირად:

- მმართველობასთან მიდგომა: ბანკი სერიოზულად ეკიდება საბჭოს ეფექტურობასა და ფართო მმართველობას, რაც დასტურდება საბჭოს შეფასების რეგულარული პროცესითა და ძლიერი კორპორაციული მართვის პოლიტიკით.
- წევრების ძლიერი პროფესიული ფონი: საბჭოს წევრები არიან ბანკების ყოფილი ან ამჟამინდელი ხელმძღვანელები, მათ შორის აბერბაიჯანის ფარგლებს გარედას. საბჭოს წევრებს აქვთ მუშაობის მნიშვნელოვანი გამოცდილება აღმასრულებელ რგოლებში, უმრავლეს მათგანს - აბერბაიჯანის ფინანსურ ინდუსტრიაში და კერძოდ პაშა ჰოლდინგში.
- საბჭოს დინამიკის დადებითი შეფასება: დადებითად შეფასდა საბჭოს გუნდის დინამიკა, გამოკითხულებმა აღნიშნეს ღია, ფართო, არაფორმალური და აქტიური დებატების კულტურა, რომელიც ხელს უწყობს აზრთა და შეხედულებათა ნაყოფიერ გაცვლას.
- მონაწილეობის მაღალი დონე: არსებული მონაცემებით, საბჭოს წევრები რეგულარულად ესწრებიან შეხვედრებს და აქტიურად მონაწილეობენ საბჭოს სხდომებში.
- დამოუკიდებელი წევრების ჩართულობის მაღალი დონე: დამოუკიდებელი წევრის ჩართულობის ხარისხი და ბანკისადმი პირადი ერთგულება საბჭოს სიძლიერეა. დელოიტი მიიჩნევს, რომ საბჭოს ცალკეული დამოუკიდებელი წევრების შესაბამისობა სტრატეგიულ ინიციატივებთან და ურთიერთობის მაღალი დონე აღმასრულებელ დირექტორებსა და საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებს შორის საბჭოს სხდომების მიღმა, შეესაბამება საუკეთესო პრაქტიკას.
- ერთიანობა: საბჭო კოლექტიური და შეკრულია. წევრებს ერთმანეთთან კარგი სამუშაო ურთიერთობა აქვთ, რაშიც მათ ეხმარება ზემოთ აღწერილი ჩართულობა, და მენეჯმენტი სიამოვნებით უთმობს დროს საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებთან ურთიერთობას.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები

2021 წლის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭომ ორმოცდათერთმეტი, მათ შორის ოცდაათი რიგგარეშე, საბჭოს სხდომა გამართა. კორონავირუსთან დაკავშირებული შეზღუდვების გამო, ყველა შეხვედრა ჩატარდა ვიდეო კონფერენციის მეშვეობით.

სამეთვალყურეო საბჭო

წევრები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სამეთვალყურეო საბჭო					
წევრები 2021 წლის 31 დეკემბერს					
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	სხვა თანამდებობები	შეხვედრებზე დასწრება / დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
ფარიდ მამაძოვი	საბჭოს თავმჯდომარე	01.06.2017	სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის თავმჯდომარე; კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე; რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	41/39	95%
გიორგი ღლონტი	უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე; რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	41/41	100%
ებრუ ოლან კნოტენრუს	დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე; აუდიტის კომიტეტის წევრი.	41/41	100%
ჯალალ გასიმოვი	საბჭოს წევრი	19.10.2015	კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი;	41/38	93%
შაჰინ მამაძოვი	საბჭოს წევრი	30.05.2018	აუდიტის კომიტეტის წევრი, კადრების კომიტეტის წევრი	41/39	95%

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების დღის წესრიგი

2021 წლის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭომ თავის დღის წესრიგში შეიტანა, განიხილა და/ან დაამტკიცა მთელი რიგი თემები, რომლებიც ეხება კორპორაციულ მართვას, საოპერაციო და ორგანიზაციულ რისკების მართვას, სტრატეგიულ დაგეგმვასა და ბიუჯეტირებას და სხვადასხვა საოპერაციო საკითხებს, როგორცაა საკრედიტო დაწესებულებების დამტკიცება და ა.შ.

კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. შპს EY-ს დამოუკიდებელ აუდიტორად დამტკიცება 2021 და 2022 წლების ფინანსური წლებისათვის;
2. დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში ცვლილებების დამტკიცება;
3. მისიის, ხედვის, მიზნებისა და წარმატების საზომების დამტკიცება;
4. ორგანიზაციული სტრუქტურის განახლებების დამტკიცება;
5. 2021 წლისათვის სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის წლიური საბანკო KPI-ს და ქულების ბარათების (სქორქარდების) დამტკიცება;
6. ბანკის თანამშრომლებზე 2020 წლის შესრულებაზე დაფუძნებული ბონუსის გაცემის დამტკიცება;

7. განახლებული შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტების დამტკიცება: ინტერესთა კონფლიქტი და ინტერესთა გამომხატვის პოლიტიკა; ბანკთან დაკავშირებული მხარის სტანდარტი; ბანკთან დაკავშირებული მხარის იდენტიფიკაციის პროცედურა; გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერილი ორგანოს მატრიცა; თანამშრომელთა ბენეფიტების სქემის წინადადება 2021 წლისთვის; ბიუჯეტის პოლიტიკა; ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკა; ფასს-ის სააღრიცხვო პოლიტიკა; შიდა და გარე კომუნიკაციის პოლიტიკა; ჯგუფის შიდა მობილობის პოლიტიკა; დეპარტამენტის წესდება; კომიტეტის წესდება; ეთიკის კოდექსი;
8. ფილიალების დახურვის (ოპერაციების შეჩერების) დამტკიცება;
9. სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის, კადრების კომიტეტისა და დანიშვნებისა და ანაზღაურების კომიტეტის გაუქმების დამტკიცება;
10. კვარტალური ანგარიშები ფინანსური და სხვა საქმიანობის შესახებ;
11. კვარტალური ანგარიშები კრიტიკული და მაღალი რისკის საყურადღებო აუდიტორული დასკვნების შესახებ;
12. საცალო ბიზნესის განახლებები;
13. კვარტალური ანგარიშები დაკავშირებული მხარეების გარიგებებზე;
14. კვარტალური ანგარიშები სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების შესახებ;
15. ნახევარწლიური შესაბამისობის ანგარიშები;
16. კვარტალური შემოკლებული ანგარიშები საბჭოს სხდომის პრაქტიკასთან დაკავშირებით.

რისკების მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. რისკების მართვის კომიტეტის ანგარიშები;
2. შიდა დოკუმენტების დამტკიცება: თაღლითობის მართვის პოლიტიკა; მსესხებლებისთვის საშეღავათო პერიოდების მინიჭების ჩარჩოები და ფასს -ის მიხედვით 9 COVID-ის რესტრუქტურირებული პორტფელის დამუშავება; საკრედიტო სტანდარტი; კრიზისის მართვის გეგმა; ავარიული აღდგენის გეგმა; IT კონტროლის სამოქმედო გეგმა; სარეზერვო ასლების პოლიტიკა; მობილური გამოთვლითი მონაცემების მართვის პოლიტიკა;
3. RAS თანაფარდობის დარღვევაზე შენიშვნის განხილვა და უარყოფის დამტკიცება.

სტრატეგიულ დაგეგმვასთან და ბიუჯეტთან დაკავშირებული საკითხები

1. 2021-2023 სტრატეგიული KPI-ების დამტკიცება;
2. 2022 წლის ბიუჯეტის დამტკიცება.

და სხვა საოპერაციო საკითხები, როგორცაა საკრედიტო საშუალებების დამტკიცება, არსებული საკრედიტო საშუალებების პირობების ცვლილებები, გაუქმებები, ობლიგაციების შესყიდვა, ადმინისტრაციული ხარჯები და ა.შ. სამეთვალყურეო საბჭოსა და მისი კომიტეტების შესაბამისი გადაწყვეტილებების კრების ოქმები სათანადო წესით იქნა შედგენილი და დამტკიცებული კორპორაციული მდივნისა და შესაბამისი მმართველი ორგანოს თავმჯდომარის მიერ.

კრების ოქმები მოიცავენ ინფორმაციას საბოლოო გადაწყვეტილების შესახებ, ასევე რეზოლუციების წინააღმდეგ ხმის მიცემი წევრების არგუმენტებს. კრების ოქმები სებ-ს მიწოდდა შეხვედრის თარიღიდან არაუგვიანეს ათი დღისა და შესაბამისი ამონარიდები დაურიგდა შესაბამის შიდა დაინტერესებულ მხარეებს.

სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად ხვდება უფროს მენეჯმენტსა და შიდა კონტროლის ფუნქციების მქონე ორგანოს, იმ პოლიტიკისა და რეგულაციების განსახილველად, რომლებიც განსაზღვრავს წინააღმდეგობების მქონე არსებით რისკებსა და საკითხებს. საბჭო პასუხობს კითხვებს და კრიტიკულად განიხილავს უმაღლესი მენეჯმენტის მიერ მოწოდებულ განმარტებებს და ინფორმაციას.

სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებისთვის განკუთვნილი საკითხების განრიგი მოცემულია 60-ე გვერდზე.

სტრატეგიის ცვლილება

2020 წელს ბანკმა მიიღო 2021-2023 წლების ახალი სტრატეგია. ახალი სტრატეგია ინარჩუნებს ბანკის მისწრაფებებს, გახდეს ბაზრის შესამჩნევი მოთამაშე, რომელიც იმართება მაქსიმალური კეთილსინდისიერებით, ჯანსაღი კორპორაციული მართვის, მონინავე ტექნოლოგიების გადაწყვეტილებებით და კომპეტენტური, ნიჭიერი მენეჯმენტით, რაც სტიმულს აძლევს მდგრად ეკონომიკურ ზრდას, პროფესიონალურ მენარმეობას და ხელს უწყობს ბიზნეს პარტნიორობას როგორც ქვეყნის, ასევე რეგიონის მასშტაბით. ახალი სტრატეგიით, ბანკი მონოდედებულია წახალისოს ინოვაციისა და კრეატიულობის კულტურა და გახდეს კარგი კორპორაციული პრაქტიკის, ნდობის, უწყვეტობისა და პატივისცემის მაგალითი ყველა ჩვენი დაინტერესებული მხარისთვის. ბანკი გააგრძელებს მდგრად ძალისხმევას კომერციულ და კორპორაციულ სეგმენტებზე მომგებიანობის დივერსიფიკაციისა და გაზრდის გზით და საცალო სეგმენტში ორგანული ზრდის გაფართოებით. ბანკის საცალო ვაჭრობის ბრენდი Re|Bank ცდილობს, გამჭვირვალე შეთავაზებებით, მკაფიო კომუნიკაციითა და პატიოსანი მიდგომით ხელახლა დაამკვიდროს საბანკო მომსახურების კონცეფცია და ჩვენს კლიენტებს მიაწოდოს ორმხრივად მომგებიანი ფინანსური გადაწყვეტილებები.

ბანკის კორპორაციული კულტურა ვითარდება მისი სტრატეგიის განვითარებასთან ერთად, იგი ყოველთვის რჩება თავისი ძირითადი ღირებულებების ერთგული და იღებს ახალ პოლიტიკასა და პროცედურებს, რომლებიც შეესაბამება საქართველოს კანონმდებლობას.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

სამეთვალყურეო საბჭომ თავისი უფლებამოსილების ქვეშ შექმნა ოთხი კომიტეტი – აუდიტის კომიტეტი, რისკების მართვის კომიტეტი, სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტი, და HR და ანაზღაურების კომიტეტი.

აუდიტის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს აუდიტის კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და ანგარიშვალდებულია მის წინაშე. კომიტეტი არის მმართველი ორგანო, რომელიც ადგენს და აკონტროლებს შიდა აუდიტის ფუნქციას და მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ახორციელებს ბანკის საქმიანობის მონიტორინგს. კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების გეგამხედველობაზე შიდა აუდიტის ფუნქციის შექმნით. კომიტეტი ასევე ურთიერთობს ბანკის გარე

აუდიტორთან და განიხილავს ფასს-ის წლიურ და შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებს. რისკების მართვის, შიდა კონტროლისა და მმართველობის პროცესების გაუმჯობესებით და შეფასებისადმი სისტემური მიდგომის დანერგვით, კომიტეტი აკონტროლებს, იცავენ თუ არა ბანკის სტრუქტურული ერთეულები და თანამშრომლები მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნებს.

კომიტეტი ეხმარება სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს ბანკში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის არსებობისა და ადეკვატურობის უზრუნველყოფაში.

წევრები ინიშნებიან მაქსიმუმ ოთხი წლის ვადით, ხელახალი არჩევის შემთხვევის გარეშე.

კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს კვარტალში მინიმუმ ერთხელ და საჭიროების შემთხვევაში შეიძლება ჩატარდეს უფრო ხშირად. 2021 წლის განმავლობაში კომიტეტმა გამართა თერთმეტი შეხვედრა.

კომიტეტი გადაწყვეტილებებს იღებს დამსწრე წევრთა ხმების უბრალო უმრავლესობის საფუძველზე. თითო წევრს აქვს თითო ხმის უფლება. თუ ხმები თანაბარია, თავმჯდომარის ხმა ითვლება გადამწყვეტ ხმად. საჭიროების შემთხვევაში, კომიტეტის სხდომებზე შეიძლება მოწვეულ იქნენ დეპარტამენტების ხელმძღვანელები, გარე აუდიტორები ან სხვა პირები.

წევრები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	შეხვედრებზე დასწრება/ დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
გიორგი ღლონტი	კომიტეტის თავმჯდომარე; სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	11/11	100 %
ებრუ ოლან კნოტნერუს	კომიტეტის წევრი; სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	11/11	100 %
შაპინ მამუდალი	კომიტეტის წევრი; სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	01.01.2019	10/11	91%

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

ბანკის გარე აუდიტორის ანაზღაურება

ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება, მათ შორის პროფესიული მომსახურების საფასურის ფარგლებში, 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის მოიცავს (დღგ-ს გარეშე):

	2021	2020
ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საფასური 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	130	138
შემონების სხვა მომსახურებაზე განუხილავი ხარჯები	56	55
სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯები	4	10
სულ გადასახდელები და ხარჯები	190	203

სხვა პროფესიონალურ აუდიტორულ ფირმებისთვის სხვა პროფესიული მომსახურებისათვის გადახდილმა მოსაკრებლებმა და ხარჯებმა 2021 წელს შეადგინა 28 ათასი ლარი (2020: 34 ათასი ლარი).

რისკების მართვის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ რისკების მართვის კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, რათა რეკომენდაციები მისცეს საბჭოს და დაეხმაროს თავისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების შესრულებაში, და უზრუნველყოს, რომ რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, გაზომვის, კონტროლის, ანგარიშგების და მონიტორინგის პროცესები და შესაძლებლობები ეფექტიანად იქნეს გამოყენებული. კომიტეტი მონიტორინგს უწევს და უზრუნველყოფს, რომ ბანკის საქმიანობა წარმართოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი რისკების მითითებების შესაბამისად, ხოლო რისკების მართვის სისტემა იყოს ეფექტიანი და მიაღწიოს თავის მიზანს. კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს აწვდის ინფორმაციას სტრატეგიის ფორმულირებაზე, რომელიც ბანკს ავალდებულებს რისკების მართვას თანახმად საბჭოს გაიდლაინებისა რისკის აპეტიტის შესახებ. კომიტეტი განიხილავს რისკების მართვის პოლიტიკასა და სტრატეგიას და შიდა აუდიტის დეპარტამენტის დასკვნებს რისკების მართვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, ის განიხილავს ბანკის რისკების იდენტიფიცირებისა და შეფასების ანგარიშებს, განცხადებას რისკის აპეტიტის და ტოლერანტობის შესახებ და გაუთვალისწინებელ ბიზნეს რისკებზე რეაგირების გეგმას, და აფასებს საპასუხო სტრატეგიების ეფექტურობას ბანკის არსებითი რისკების აღმოსაფხვრელად. რისკების მართვის კომიტეტს თავისი მოვალეობების შესასრულებლად აქვს თავისუფალი და განუსაზღვრელი ურთიერთობის საშუალება უფროს მენეჯმენტთან, რისკისა და ფინანსური კონტროლის პერსონალთან და სხვა (შიდა და გარე) მხარეებთან.

რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე დამოუკიდებელია და არ არის სამეთვალყურეო საბჭოს ან სხვა კომიტეტების თავმჯდომარე. რისკების მართვის კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, რომელთა უმრავლესობა არის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი.

რისკების მართვის კომიტეტი რეგულარულად თანამშრომლობს CRO-სთან და მის მოადგილესთან, რათა უზრუნველყოს რისკის მართვის ისეთი სისტემის განვითარება და მუდმივი ოპერირება, რომელიც ეფექტური და პროპორციულია ბიზნესში არსებული რისკების ხასიათისა, მასშტაბისა და სირთულისა. რისკების მართვის კომიტეტი თავის სხდომებზე იწვევს CRO-ს და მის მოადგილეს.

რისკების მართვის კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს მინიმუმ კვარტალურად. აუცილებლობის შემთხვევაში, შეიძლება სპეციალურად მოწვეულ იქნეს კომიტეტის დამატებითი, რიგგარეშე სხდომები.

2021 წლის განმავლობაში კომიტეტმა ჩაატარა ცხრა შეხვედრა, რომლის დროსაც განიხილეს რისკების მართვის სხვადასხვა საკითხები და, საჭიროებისდა მიხედვით, გადასცეს ისინი სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად. მათ შორის, კომიტეტის დღის წესრიგში შედიოდა რისკების ანგარიშების განხილვა და კომიტეტის პრეზენტაციები, წინადადება COVID19 სახელმძღვანელოს სპეციალური რეჟიმიდან ფასს 9-ის სტანდარტულ მეთოდოლოგიაზე გადასვლის შესახებ, IFRS-ისა და მარეგულირებელი დებულებების შესახებ ინფორმაციის გადახედვა, ICAAP მეთოდოლოგიები, სებ-ის მიერ შესრულებული ბანკის ზოგადი რისკების შეფასება და მისი გადაწყვეტილება GRAPE ბუფერის შესახებ, Moody 's-ის განახლებული კორპორაციული PD ინსტრუმენტები, სტრესის ტესტის შედეგები, RHI ტერმინების განმარტება, ინფორმაციული უსაფრთხოების საკითხები, კიბერ უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული ინციდენტი, შეღწევადობის ტესტის შედეგები, სამოქმედო გეგმის პროგრესი გამოვლენილი მონაცვლადობების შესახებ, ERM და თანდაყოლილი რისკების შეფასების მიდგომა, თაღლითობის რისკების მართვის ჩარჩოები, ჩვენი დეპოზიტორების მდგრადობა მათი ვალდებულებების მიმართ, საკრედიტო სტანდარტი, კრიზისის მართვის გეგმის (ჩარჩოს) და კატასტროფის რისკის შემცირების გეგმის (პოლიტიკის) განახლება, პასუხისმგებელი ორგანოს დამტკიცება ბიზნეს-პროცესების თანდაყოლილი რისკის შეფასების ალბათობის შესაფასებლად, ბანკის კოლექტორული ფუნქციის

განვითარება, განახლება საკრედიტო პორტფელის შესახებ, შიდა აუდიტის დასკვნები, სტატუს-ქვოს აუდიტის განახლება, ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის ტესტის განახლება, RHI პოლიტიკის ტრანსფორმაციის სტატუსის განახლება, აუთსორსის პოლიტიკა.

წევრები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	შეხვედრებზე დასწრება/ დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
ებრუ ოლან კნოტენრუს	კომიტეტის თავმჯდომარე	31.12.2019	9/9	100%
ფარიდ მამმადოვი	კომიტეტის წევრი;	02.10.2017	8/9	89%
გიორგი ღლონტი	კომიტეტის წევრი;	31.12.2019	9/9	100%

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

სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტი

სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტი იქმნება იმ მიზნით, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს ურჩიოს და დაეხმაროს თავისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების შესრულებაში. კომიტეტი უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ბანკის ბიზნეს გეგმის მომზადებას სტრატეგიის ფორმულირების პროცესის შესაბამისად, და წლიური ბიუჯეტის მომზადებას ბიუჯეტირების პროცესის შესაბამისად.

კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს კვარტალში მინიმუმ ერთხელ. აუცილებლობის შემთხვევაში, შეიძლება სპეციალურად მოწვეულ იქნეს კომიტეტის დამატებითი, რიგგარეშე სხდომები.

წლის განმავლობაში, სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტი შეიკრიბა შვიდჯერ. კომიტეტმა განიხილა და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად შესთავაზა მთელი რიგი საკითხები, მათ შორის ბანკის სტრატეგია და ბიუჯეტირების პროცესები, 2021-2023 წლების სტრატეგიული KPI-ები, 2021 წლის ბიუჯეტი, დირექტორთა საბჭოს KPI-ები და სს პაშა ბანკი საქართველოს განცხადება ბანკის მისიის, ხედვისა და მიზნების შესახებ. მან გამოიკვლია მთელი რიგი ანგარიშები, მათ შორის, ფინანსური შესრულების ანგარიშები და სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის ფინანსურ ანგარიშები, ძირითადი სტრატეგიული პროექტები.

წევრები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	შეხვედრებზე დასწრება/ დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
ფარიდ მამმადოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე;	27.01.2020	7/6	86%
ელმან ემინოვ	კომიტეტის წევრი;	30.04.2018	7/6	86%
ვეგარ ახუნდოვ	კომიტეტის წევრი;	30.04.2018	7/7	100%
მურად სულეიმანოვ	კომიტეტის წევრი;	13.11.2019	7/6	86%
თეიმურ ჰუსეინოვ	კომიტეტის წევრი;	13.11.2019	7/7	100%

დამატებითი ინფორმაციისთვის შეგიძლიათ იხილოთ სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის დებულება ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი

2021 წლის 22 იანვარს, კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის სხდომაზე გადაწყდა სამეთვალყურეო საბჭოსთვის შეთავაზება და ამ უკანასკნელმა დაამტკიცა:

კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის გაუქმება;

დანიშვნებისა და ანაზღაურების კომიტეტის, როგორც საბჭოს კომიტეტის შექმნა შემდეგი შემადგენლობით:

- თავმჯდომარე: ფარიდ მამმადოვი;
- წევრი: ჯალალ გასიმოვი;
- წევრი: აითენ აბასლი.

მხარი დაეჭირა კადრების კომიტეტის, როგორც საბჭოს კომიტეტის ჩამოყალიბებას შემდეგი შემადგენლობით:

- თავმჯდომარე: ფარიდ მამმადოვი;
- წევრი: შაჰინ მამმადოვი;
- წევრი: აითენ აბასლი.

დანიშვნებისა და ანაზღაურების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წინასწარი მოკვლევები და რეკომენდაციები დანიშვნისა და ანაზღაურების პოლიტიკის პრიორიტეტულ ამოცანებთან დაკავშირებით. აღსანიშნავია, რომ კომიტეტი განიხილავს ანაზღაურების პოლიტიკას, შეფასების სისტემას, დაქირავების, შენარჩუნებისა და შეწყვეტის პოლიტიკას, და ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს წინადადებებს, კანდიდატების დირექტორთა საბჭოს წევრებად დამტკიცებასთან დაკავშირებით. კომიტეტი, წელიწადში ერთხელ მაინც, რისკების მართვის კომიტეტთან ერთად, განიხილავს ანაზღაურების პროცესს და აფასებს ანაზღაურების სისტემის ეფექტურობას.

კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს კვარტალში მინიმუმ ერთხელ. აუცილებლობის შემთხვევაში, შეიძლება სპეციალურად მოწვეულ იქნეს კომიტეტის დამატებითი, რიგგარეშე სხდომები.

წლის განმავლობაში ნომინაციისა და ანაზღაურების კომიტეტმა გამართა ექვსი სხდომა. კომიტეტმა განიხილა და, საჭიროებისდა მიხედვით, დაამტკიცა რიგი საკითხები სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შემდგომი დამტკიცებისთვის, მათ შორის დირექტორთა საბჭოს წევრების წლიური KPI-ები და შეფასების ბარათები 2021 წლისთვის, KPI-ების შესრულება და ბანკის საპრემიო ფონდის დასაშვებობა .

კადრების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წინასწარი მოკვლევები და რეკომენდაციები ადამიანური რესურსების მართვის პრიორიტეტულ ამოცანებთან დაკავშირებით.

კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს კვარტალში მინიმუმ ერთხელ. აუცილებლობის შემთხვევაში,

შეიძლება სპეციალურად მოწვეულ იქნეს კომიტეტის დამატებითი, რიგგარეშე სხდომები.

წლის განმავლობაში, კადრების კომიტეტმა გამართა სამი შეხვედრა. კომიტეტმა განიხილა და, საჭიროებისდა მიხედვით, დაამტკიცა რიგი საკითხები სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შემდგომი დამტკიცებისთვის, მათ შორის, განახლებული ეთიკის კოდექსი, შეფასების პროექტის შედეგები, შიდა მობილობის პოლიტიკა, საკადრო ანგარიში.

ცვლილებები კომიტეტებში:

2021 წლის 14 დეკემბერს, სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტი, კადრების კომიტეტი და დანიშვნებისა და ანაზღაურების კომიტეტი გაუქმდა.

დირექტორთა საბჭო

ბანკის ყოველდღიურ საოპერაციო მართვას ახორციელებენ სრულ განაკვეთზე მომუშავე აღმასრულებლები (დირექტორები) – დირექტორთა საბჭოს წევრები. ბანკის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში შედის ოთხი დირექტორი: გენერალური დირექტორი, რისკების დირექტორი, ინფორმაციისა და ოპერაციების დირექტორი და ფინანსური დირექტორი. დირექტორები ინიშნებიან სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ფიქსირებული ვადით, როგორც წესი, ოთხი წლით, ვადის ბოლოს განახლების შესაძლებლობით. საბჭოს თითოეული წევრის თანამდებობა და საქმიანობის სფერო განისაზღვრება დანიშვნის დროს.

უფროსი მენეჯმენტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ეფექტური მმართველობის უზრუნველყოფაში და, შესაბამისად, პასუხისმგებელია ეფექტურ მართვაზე, რომელიც შეესაბამება სამეთვალყურეო საბჭოს პოლიტიკას. ყველა ადმინისტრატორი უნდა აკმაყოფილებდეს კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის და არსებული კანონმდებლობის მოთხოვნებს, მათ შორის, სეპ-ის 2014 წლის 17 ივნისის № 50/04 ბრძანებით დამტკიცებულ დებულებას „კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“.

ბანკის წესდებისა და დირექტორთა საბჭოს დებულების თანახმად, დირექტორთა საბჭო ახორციელებს შემდეგ საქმიანობებს:

- აწარმოოს ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს ოპერაციები;
- მიიღოს ყველა გონივრული ზომა, რათა ჰქონდეს განახლებული ინფორმაცია ბანკის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ და მიიღოს ინფორმირებული გადაწყვეტილებები ბანკის ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საკითხებზე; ბანკის სხვა ფუნქციურ ერთეულებთან თანამშრომლობით, დირექტორთა საბჭომ უნდა უზრუნველყოს ბანკის გადახდისუნარიანობისა და ლიკვიდურობის შენარჩუნება და უზრუნველყოს ამ მიზნისათვის საჭირო ყველა ღონისძიების გატარება;
- შეიმუშაოს კორპორაციული სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები, ბიზნეს გეგმა, წლიური ბიუჯეტი და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრებას აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება დამოუკიდებელ აუდიტორთა ანგარიშებთან ერთად;
- დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს გარიგებები, რომლებიც სცილდება კორპორაციული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმისა და ბიუჯეტის

ფარგლებს (არასტანდარტული გარიგებები);

- მოახსენოს სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორაციული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმისა და ბიუჯეტის საწინააღმდეგო ნებისმიერი მოქმედების შესახებ;
- დაამტკიცოს ყოველდღიური საოპერაციო საბანკო საქმიანობა, მათ შორის, სესხების მოზიდვა, დაკრედიტება და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა, სესხის რესტრუქტურისა და დამტკიცება, ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა და განკარგვა, ადმინისტრაციული ხარჯები, ნაღდი ფულის ლიმიტები, საჯარო კომპანიებში კაპიტალდაბანდების განხორციელება, და ხელი მოაწეროს შესაბამის ხელშეკრულებებს, გადაწყვეტილების მიღებისა და ხელმოწერის უფლებამოსილების იმ ფარგლებში, რომლებიც განსაზღვრულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული “გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცით”.
- განსაზღვროს და დაამტკიცოს საკრედიტო რესურსებისა და დეპოზიტებისათვის გამოსაყენებელი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთები;
- დაამტკიცოს ტექნიკური დახმარების, მომსახურების, ნასყიდობის ხელშეკრულებების ყველა ფორმა და ნოუ-ჰაუ;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის დანაყოფებს ან/და განყოფილებებს, უზრუნველყოს ბანკის მიერ კლიენტებისთვის სათანადო მომსახურების განწევა;
- გადაწყვიტოს გირაოს დაყადაღების საკითხები და მიიღოს სხვა შესაბამისი ზომები ზარალისაგან ბანკის დასაცავად;
- უზრუნველყოს ბანკში რისკების კონტროლის გამართული სისტემის არსებობა საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნათა დაცვით;
- მოამზადოს სრული და ზუსტი წლიური, ნახევარწლიური, კვარტალური ანგარიშები, და სხვა ფინანსური ინფორმაცია;
- მოამზადოს და წარადგინოს წინადადებები და რეზოლუციების პროექტები, ანგარიშები და ნებისმიერი სხვა ინფორმაცია ან დოკუმენტაცია, რომელიც მოთხოვნილია ან უნდა წარედგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერთა საერთო კრებას;
- გაეცნოს ბანკის შიდა და გარე აუდიტის, აუდიტის კომიტეტის და ბანკის მიერ დანიშნული ნებისმიერი ექსპერტის ან/და მრჩეველის მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას, ასევე ბანკის მენეჯერების მიერ წარმოდგენილ ანგარიშებს და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები;
- დაამტკიცოს და შეცვალოს ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტები, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხებისა;
- შეიმუშავოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ბანკის შიდა მარეგულირებელ დოკუმენტები;
- შეიმუშავოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ეთიკის კოდექსი, მათ შორის - მხილების პროცედურები;
- შეიმუშავოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ბანკის ორგანიზაციულ სტრუქტურა;
- დაამტკიცოს დირექტორთა საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურა, წევრთა რაოდენობა და შემადგენლობა, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნა და მოხსნა; განიხილოს კომიტეტის ანგარიშები;

- დაამტკიცოს მმართველი პოზიციების ფუნქცია-მოვალეობები, სამუშაო გრაფიკები და კოლექტიური შრომითი ხელშეკრულებები;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის თანამშრომლების დანიშვნის, გათავისუფლების და ანაზღაურების შესახებ, გარდა დირექტორთა საბჭოს წევრებისა; - განსაზღვროს ბანკის თანამშრომლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი სხვა საკითხი;
- რეკომენდაცია გაუწიოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს პრემიების ფონდი ბანკის თანამშრომლებისთვის, გარდა ფრანტ-ოფისისათვის გასაცემი პრემიალური თანხებისა;
- დაამტკიცოს პრემიების თანხის გაცემა ფრანტ-ოფისის ფუნქციაზე;
- მონიტორინგი გაუწიოს კანონმდებლობასთან, შიდა ნორმატიულ დოკუმენტაციასთან და აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს დადგენილებებთან შესაბამისობას;
- შეასრულოს და განახორციელოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა საერთო კრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებები;
- შეასრულოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა საერთო კრების მიერ დაკისრებული ნებისმიერი სხვა მოვალეობა. დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, რომელიც ამავდროულად არის პაშა ბანკის გენერალური დირექტორი. დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებები მიიღება ხმათა უბრალო უმრავლესობით.

დანიშვნის პროცესი

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია, შეიმუშაოს და აქციონერთა საერთო კრებას დასამტკიცებლად წარუდგინოს დირექტორთა დანიშვნის ფორმალური, მკაცრი და გამჭვირვალე პროცედურა. კანდიდატების იდენტიფიცირების პროცედურა უნდა იყოს გამჭვირვალე, რათა აქციონერებმა შეძლონ დაინახონ, თუ რა ტიპის პირს ეძებს ბანკი და რატომ ინიშნება კონკრეტული პიროვნება. სამეთვალყურეო საბჭოს კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი პასუხისმგებელია დირექტორთა საბჭოს ახალი წევრების მოძიებაზე. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრები ატარებენ გასაუბრებას კანდიდატთან სამეთვალყურეო საბჭოსათვის დასამტკიცებლად მის წარდგენამდე .

კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი პასუხისმგებელია დირექტორებისათვის გადაბარების გეგმების განხილვაზე, გადაბარების გეგმების ყოველწლიურ განხილვაზე და საჭიროების შემთხვევაში პროცესში ცვლილებების შეტანაზე. დირექტორთა საბჭოს წევრობის კრიტერიუმებს და დანიშვნის პროცესს არეგულირებს ბანკის სტანდარტი ადმინისტრატორთა დანიშვნის შესახებ. ბანკის დირექტორის დანიშვნის პროცესი შეესაბამება საბანკო რეგულაციებს და ექვემდებარება დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის დაწესებულ კრიტერიუმებსა და შეზღუდვებს.

ცვლილებები საბჭოში

2021 წლის 08 აპრილს, სამეთვალყურეო საბჭოს #13 სხდომის ოქმით დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ დირექტორთა საბჭოს ახალი შემადგენლობა.

- ნიკოლოზ შურღაია დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ გენერალური დირექტორის, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარისა და წევრის თანამდებობაზე.
- ლევან ალადაშვილი დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ რისკების დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე.
- გიორგი ჩანადირი დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ ინფორმაციული ტექნოლოგიების და საოპერაციო დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე.
- დამტკიცდა ასაფ ჰუსეინოვის გადადგომა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ რისკების დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობიდან.
- დამტკიცდა არდა არკუნის გადადგომა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ გენერალური დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარისა და წევრის თანამდებობიდან.

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ დირექტორთა საბჭოს ახალი შემადგენლობა დამტკიცდა შემდეგნაირად:

- დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე: ბ-ნი ნიკოლოზ შურღაია;
- დირექტორთა საბჭოს წევრი: ბ-ნი ლევან ალადაშვილი;
- დირექტორთა საბჭოს წევრი: ბ-ნი გიორგი ჩანადირი;
- დირექტორთა საბჭოს წევრი: ბ-ნი სელიმ ბერენტი

დირექტორთა საბჭოს წევრები.



ნიკოლოზ შურღაია

გენერალური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ნიკოლოზ შურღაია მდიობა კალაგორის ხარისხით თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში ფინანსების და კრედიტის სპეციალობით. ის ასევე არის ეკონომიკის მაგისტრია და ლონდონის ბიზნეს სკოლის ბიზნეს ადმინისტრირების სამაგისტრო პროგრამის კურსდამთავრებული.

ნიკოლოზმა კარიერა 1994 წელს საქართველოს ექსიმბანკში დაიწყო (შემდგომ გაერთიანებული ქართული ბანკი), სადაც 2002 წლამდე სხვადასხვა პოზიციებზე მუშაობდა. 2004 წელს იგი მუშაობდა ABN AMRO ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის თანამშემედ, მოსკოვში. ერთი წლის შემდეგ ნიკოლოზი დაინიშნა მთავარ ბანკირად EBRD-

ის ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფში, ლონდონში. ნიკოლოზ შურღაია 2008-2009 წლებში მუშაობდა თბილისში, VTB ბანკის გენერალური დირექტორის თანამდებობაზე; 2009-2011 წლებში მუშაობდა ბელორუსიის ნაროდნი ბანკის აღმასრულებელ თავმჯდომარედ მინსკში და პარალელურად ეკავა გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობა საქართველოს ბანკში.

2012-2014 წლებში ნიკოლოზი გახდა Rabitabank-ის მმართველი საბჭოს თავმჯდომარე (გენერალური დირექტორი), ბაქოში. 2016 წლიდან 2020 წლამდე იყო Yelo Bank-ის მმართველი საბჭოს თავმჯდომარე (გენერალური დირექტორი) ბაქოში. ნიკოლოზ შურღაია 2011 წლიდან დღემდე, აზერბაიჯანში, ბელარუსში, საქართველოსა და ყაზახეთში მომუშავე ფინანსური ინსტიტუტების დამოუკიდებელი მრჩეველია (საქართველოს საფონდო ბირჟა, პაშა ბანკი საქართველო, Bank Moscow-Minsk, EvrotorgInvestBank, Caspian Financial Group).

2021 წლის 29 აპრილს ნიკოლოზ შურღაია დაინიშნა სს პაშა ბანკ საქართველოს გენერალურ დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ.



ლევან ალადაშვილი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, რისკების დირექტორი

ლევან ალადაშვილმა 2005 წელს დაამთავრა თბილისის ტექნიკური უნივერსიტეტი და მიიღო ბაკალავრის ხარისხი საბანკო საქმის სპეციალობით. მას არაერთი პროფესიული ტრენინგი აქვს გავლილი რისკების შეფასების, რისკების მენეჯმენტის და ფინანსური ანალიზის მიმართულებებით..

მან პროფესიული კარიერა დაიწყო პროგრედიტ ბანკ საქართველოში. 2006-2015 წლებში მუშაობდა ვითიბი ბანკ საქართველოში კორპორაციული საბანკო და საკრედიტო რისკების დეპარტამენტებში.

2015 წლიდან ლევან ალადაშვილმა პროფესიული კარიერა განაგრძო პაშა ბანკი საქართველოს საკრედიტო რისკების დეპარტამენტის უფროსად. 2019 წელს ბატონი ალადაშვილი დაინიშნა რისკების დირექტორის მოადგილის თანამდებობაზე.

2021 წლის 17 მაისიდან ლევან ალადაშვილს უკავია სს პაშა ბანკი საქართველოს რისკების დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობები.



გიორგი ჩანადირი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, ინფორმაციული ტექნოლოგიების და საოპერაციო დირექტორი

გიორგი ჩანადირმა 2005 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სოხუმის ფილიალი და მიიღო ბაკალავრის ხარისხი კომპიუტერულ მეცნიერებებსა და მათემატიკაში. 2012 წელს მან ასევე გაიარა თბილისის თავისუფალი უნივერსიტეტის პროექტის მენეჯმენტის კურსი (CAMO2).

გიორგი ჩანადირმა პროფესიული კარიერა დაიწყო 2004 წელს გაეროს ლტოლვილთა უმაღლეს კომისარიატში პროგრამისტად. 2006-2010 წლებში ის მუშაობდა ანკ რესპუბლიკაში, ჯგუფ სოსიეტე ჟენერალში, როგორც დეველოპერი, მონაცემთა ანალიტიკოსი და რეპორტ დეველოპერი.

2010-დან 2012 წლამდე გიორგი ჩანადირს ეკავა ინფორმაციული ტექნოლოგიების დეპარტამენტის ხელმძღვანელის პოზიცია საქართველოს იძულებით გადაადგილებულ პირთა, განსახლებისა და ლტოლვილთა სამინისტროში. 2012-2020 წლებში გიორგი ჩანადირი იყო შპს Universal Card Corporation-ის ინფორმაციული ტექნოლოგიების ოფიცერი.

2020 წელს გიორგი ჩანადირმა პროფესიული კარიერა განაგრძო სს „პაშა ბანკ საქართველოში“, ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საბანკო სისტემების განვითარების დეპარტამენტის ხელმძღვანელად.

2021 წლის 29 აპრილს გიორგი ჩანადირი დაინიშნა სს პაშა ბანკ საქართველოს ინფორმაციული ტექნოლოგიების და საოპერაციო დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე.



სელიმ ბერენტი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, ფინანსური დირექტორი

ბატონმა სელიმ ბერენტმა 1998 წელს დაამთავრა სტამბოლის ქოჩის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრიატი. ის ასევე არის სტამბოლის რობერტის კოლეჯის კურსდამთავრებული.

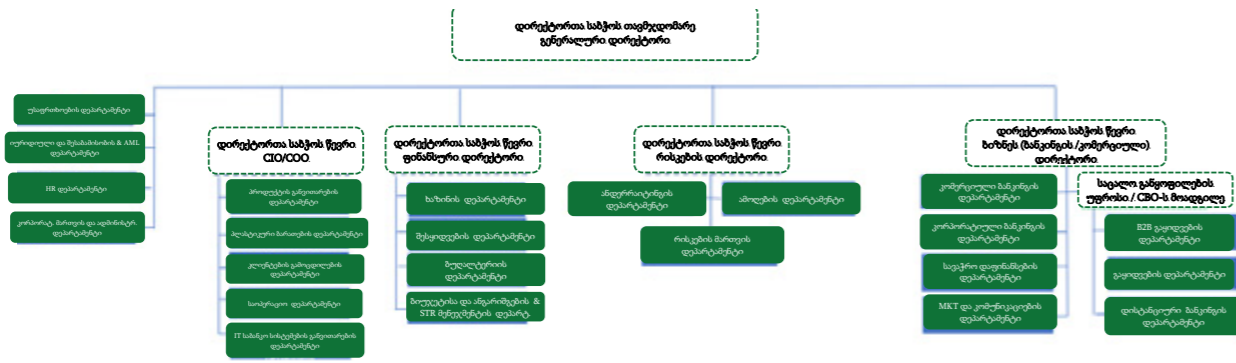
ბატონმა სელიმ ბერენტმა კარიერა 2003 წელს დაიწყო, როგორც ფინანსურმა კონტროლიორმა Roche Diagnostics-ში, სტამბოლში. შემდეგ ის მუშაობდა Pricewaterhouse Coopers-ში (სტამბოლი) უფროს კონსულტანტად, კომპანიებს კონსულტაციას უწევდა ფინანსური მიმართულების ეფექტურად მართვაში.

2012 წლის ნოემბერში მან კარიერა განაგრძო ბაქოში, ოქროს მომპოვებელ კომპანია AIMROC-ში, როგორც ფინანსურმა დირექტორმა.

იგი შეუერთდა სს „პაშა ბანკ საქართველოს“ 2019 წლის აპრილში, როგორც გენერალური დირექტორის მრჩეველი სტრატეგიული მიმართულებით. პაშა ბანკ საქართველოში გენერალური დირექტორის მრჩეველის პოზიციაზე ყოფნისას, ბ-ნმა სელიმ ბერენტმა ეფექტურად იმუშავა ბანკის სტრატეგიულ მიმართულებებზე.

ბ-ნი ბერენტი სს პაშა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დაინიშნა ბანკის მთავარ ფინანსურ დირექტორად და ის მოვალეობების შესრულებას შეუდგა 2020 წლის 24 სექტემბრიდან.

დირექტორთა საბჭოს წევრების ანგარიშების რიგი ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ სქემაზე



ბანკს აქვს კარგად განვლილი ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც უზრუნველყოფს პასუხისმგებლობების განაწილებას, რისკების ეფექტურ იდენტიფიცირებას, მართვის/მონიტორინგის და ანგარიშების პროცედურებს, შიდა კონტროლის ადეკვატურ მექანიზმებს, მათ შორის ადმინისტრაციული და ბუღალტრული აღრიცხვის მძლავრ პროცედურებს, ეფექტურ IT სისტემებს და კონტროლს რისკების მართვაზე, ანაზღაურების პოლიტიკას/პროცედურებს.

დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები

დირექტორთა საბჭოს წესდების თანახმად, დირექტორთა საბჭოს შეუძლია შექმნას მუდმივმოქმედი ან/და ad hoc კომიტეტები, რომლებსაც ექნებათ ამ უკანასკნელის მიერ განსაზღვრული მოვალეობების შესრულების ვალდებულება. დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს კომიტეტების სტრუქტურას, წევრთა რაოდენობას და შემადგენლობას, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნას და მოხსნას;

დირექტორთა საბჭო ერთობლივად პასუხისმგებელია კომიტეტების მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებსა და განხორციელებულ საქმიანობაზე. კომიტეტებმა უნდა განახორციელონ მხოლოდ ის უფლებამოსილებები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება მათ ან დელეგირებულია მათზე და მათი ქმედებები მთლიანობაში არ უნდა აღემატებოდეს დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებებს. პერიოდულად, დირექტორთა საბჭომ თითოეული კომიტეტისგან უნდა მიიღოს ანგარიში მისი განხილვებისა და დასკვნების შესახებ.

ამჟამად დირექტორთა საბჭოს ყავს ოთხი კომიტეტი:

საკრედიტო კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმისათვის, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს მისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების განტვირთვაში ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროებში. კომიტეტი მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებს, ამტკიცებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ კრედიტებს, ან დელეგირებულ უფლებამოსილებაში შემავალ სხვა საკრედიტო პროდუქტებს, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალური ან ჯგუფური საკრედიტო რისკების შესახებ, გასცემს რეკომენდაციებს საკრედიტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით, ახორციელებს სასესიო

პორტფელის, სავაჭრო-საფინანსო პორტფელის, საინვესტიციო პორტფელისა და უზრუნველყოფის პორტფელის მონიტორინგს, მართავს პრობლემურ სესხებს და უზრუნველყოფს სესხის ზარალისაგან დაზღვევის რეზერვის ადეკვატურობას.

კომიტეტს გააჩნია დებულება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და შეიცავს დებულებებს უფლებამოსილების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, უფლებამოვალეობების ჩარჩოების შესახებ.

კომერციული დაკრედიტების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმისათვის, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს მისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების განტვირთვაში ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროებში. კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებებს, გამოსცემს რეკომენდაციებს და ახორციელებს დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში კომერციულ დაკრედიტებასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკების მონიტორინგს; ამტკიცებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ კრედიტებს, ან სხვა საკრედიტო პროდუქტებს, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ საკრედიტო რისკებთან დაკავშირებით, მონიტორინგს უწევს კომერციულ სასესიო პორტფელს, კომერციულ სავაჭრო-საფინანსო პორტფელს და უზრუნველყოფის პორტფელს, მართავს პრობლემურ სესხებს და უზრუნველყოფს სესხის ზარალისაგან დაზღვევის რეზერვის ადეკვატურობას. კომიტეტი ანგარიშვალდებულია დირექტორთა საბჭოს წინაშე და მუშაობს დირექტორთა საბჭოს მიერ მისთვის მინიჭებული უფლებამოსილების ფარგლებში.

კომიტეტს გააჩნია დებულება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და შეიცავს დებულებებს უფლებამოსილების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, უფლებამოვალეობების ჩარჩოების შესახებ.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმისათვის, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს მისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების განტვირთვაში ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროებში. კომიტეტი მუშაობს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პრაქტიკის დანერგვაზე საპროცენტო განაკვეთის რისკების, ლიკვიდურობის რისკებისა და საბანკო რისკების თვალსაზრისით. ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვა ეფუძნება პოლიტიკას და მითითებებს რისკის აპეტიტის, შემოსავლების მიზნებისა და ამოცანების განაკვეთების შესახებ, ისევე, როგორც რისკების მართვას. შემავალი სფეროები მოიცავს კაპიტალის თანაფარდობას, ლიკვიდურობას, აქტივების სტრუქტურას, სესხებისა და დეპოზიტების განაკვეთის პარამეტრებს და საბანკო პორტფელის საინვესტიციო რეკომენდაციებს. კომიტეტის ძირითადი მიზნები მოიცავს ლიკვიდურობის პოზიციების, კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნებას და გეგმილ მინიმუმზე და სადეპოზიტო ბაზის უსაფრთხოების უზრუნველყოფას, აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურის შენარჩუნებას, შემოსავლების საკმარისი ნაკადის გენერირებას მომგებიანობის მიზნების დასაკმაყოფილებლად.

კომიტეტს გააჩნია დებულება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და შეიცავს დებულებებს უფლებამოსილების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, უფლებამოვალეობების ჩარჩოების შესახებ.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ბანკის რისკების მართვის, შიდა კონტროლისა და კორპორაციული მართვის პროცესების რეგულარულ, დამოუკიდებელ, ობიექტურ აუდიტზე. დეპარტამენტის ძირითადი ამოცანაა ეფექტიანობის გაზრდა და ბანკის ოპერაციების სრულყოფის უზრუნველყოფა.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი დამოუკიდებელია ბანკის მენეჯმენტისგან და ანგარიშვალდებულია უშუალოდ აუდიტის კომიტეტის წინაშე.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტის წესდებაში აღწერილია დეპარტამენტის დანიშნულებასთან, უფლება-მოვალეობებთან, საქმიანობის სფეროსთან, ანგარიშგებასთან და დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული საკითხები. შიდა აუდიტის პოლიტიკისა და პროცედურების სახელმძღვანელო განსაზღვრავს ყოვლისმომცველი პოლიტიკის, მეთოდოლოგიის, პროცედურებისა და მითითებების ერთობლიობას რისკებზე დაფუძნებული და დამატებული ღირებულების მქონე აუდიტის ჩატარებისთვის.

რისკების დოკუმენტურ შეფასებაზე დაფუძნებული აუდიტის წლიური გეგმა განიხილება და მტკიცდება აუდიტის კომიტეტის მიერ. აუდიტის დასკვნები ეცნობება აუდიტის კომიტეტს. დეპარტამენტის ბიუჯეტს და კომპენსაციას აუდიტის კომიტეტის წინადადების საფუძველზე განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტის უფროსს ნიშნავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აუდიტის კომიტეტის წარდგინებისა და თანხმობის საფუძველზე. ყველა სხვა თანამშრომელს ნიშნავს დეპარტამენტის უფროსი აუდიტის კომიტეტთან შეთანხმებით.

ანაზღაურების პოლიტიკა დირექტორებისთვის

2019 წლის 13 მაისს აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა დირექტორთა ანაზღაურების პოლიტიკა (“პოლიტიკა”). პოლიტიკა ადგენს ბანკის აღმასრულებელი და არა აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებული გადანყვეტილებების სახელმძღვანელო პრინციპებს, რომლებიც უზრუნველყოფს სამართლიან, რისკზე დაფუძნებულ, კორპორაციულ კულტურასთან შესაბამის, კონკურენტუნარიან და შესაბამის ანაზღაურებას იმ ბაზრისთვის, რომელშიც ბანკი მუშაობს. წინამდებარე დებულება უზრუნველყოფს, რომ ანაზღაურება მიზანშეწონილი იყოს ბანკის აღმასრულებელი და არააღმასრულებელი დირექტორების მოზიდვის, მოტივაციის, შენარჩუნებისა და სამართლიანად დაჯილდოების მიზნით და შეესაბამებოდეს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის № 215/04 ბრძანებას კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის დამტკიცების თაობაზე

შრომის ანაზღაურების პრინციპები არააღმასრულებელი დირექტორებისთვის

არააღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით, პოლიტიკაში მიღებულია შემდეგი პრინციპები:

- ბანკის არააღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება ხდება მხოლოდ ფიქსირებული ანაზღაურების სახით.
- არააღმასრულებელ დირექტორებს არ ეძლევათ შესრულებაზე დაფუძნებული ანაზღაურების პრემიები.

- თითოეულ არააღმასრულებელ დირექტორს აუნაზღაურდება ყველა გონივრული ხარჯი (მგზავრობის ხარჯები, სამოგზაურო დაზღვევა, განთავსება და ა.შ.), რომელიც განეულია სამეთვალყურეო საბჭოს ან მმართველი ორგანოების სხვა სხდომებზე დასწრებასთან დაკავშირებით, რადგან ეს შეხვედრები შეიძლება ჩატარდეს საქართველოს ტერიტორიაზე ან საზღვარგარეთ.
- თითოეულ არააღმასრულებელ დირექტორს, მისი, როგორც სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის ან სხვა მმართველი ორგანოს მოვალეობის შესრულებისას, აქვს კანონით დადგენილი უფლება მოითხოვოს დამოუკიდებელი საკონსულტაციო მომსახურება და ასეთი მომსახურების ხარჯები ანაზღაურდება ბანკის მიერ.
- ბანკს ეკრძალება ნებისმიერი სახის საკონსულტაციო ხელშეკრულებების დადება არააღმასრულებელ დირექტორებთან და დამატებითი თანხის გადახდა ბანკისთვის განეული მომსახურებისთვის, რათა თავიდან იქნას აცილებული არააღმასრულებელი დირექტორების დამოუკიდებლობის დარღვევა. არააღმასრულებელ დირექტორების საბაზისო ანაზღაურებასთან დაკავშირებით აქციონერთა საერთო კრებისათვის რეკომენდაციების მომზადებისას, კადრების და ანაზღაურების კომიტეტი ითვალისწინებს დროის დანახარჯს, დამატებით პასუხისმგებლობას, ქვეყნისთვის სპეციფიკურ ანაზღაურების ნიშნულებს, ბინადრობის ადგილს და მოქმედ კანონმდებლობას. კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი ხელმძღვანელობს თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით. ანაზღაურება განისაზღვრება ისე, რომ არ დაირღვეს არააღმასრულებელი დირექტორების დამოუკიდებლობა. კადრების და ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს არააღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებას პერიოდულად, მინიმუმ ყოველწლიურად, რათა უზრუნველყოს ანაზღაურების დონეების შენარჩუნება საბაზრო მოლოდინების შესაბამისად. კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი აცნობებს აქციონერთა საერთო კრებას ამ პოლიტიკისგან გადახრის ყველა შემთხვევის შესახებ, გადახრების მიზეზების მითითებით.

შრომის ანაზღაურების პრინციპები აღმასრულებელი დირექტორებისთვის

აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით, პოლიტიკაში მიღებულია შემდეგი პრინციპები:

- აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება შედგება ფიქსირებული და შესრულებაზე დაფუძნებული ცვალებადი ანაზღაურებისა და სხვა სარგებლისგან.
- აღმასრულებელ დირექტორებს ეკუთვნით ყოველწლიური ბონუსები პრემიების ფონდიდან იმ პირობით, რომ ისინი აკმაყოფილებენ თავიანთ KPI-ს.
- ბანკის ანაზღაურების სისტემამ საფრთხე არ უნდა შეუქმნას მის მდგომარეობას მარეგულირებელ მოთხოვნებთან კაპიტალის შესაბამისობის თვალსაზრისით. თუ ასეთი არსებითი რისკი მაინც არსებობს, განხილულ უნდა იქნეს დირექტორებისთვის ცვლადი ანაზღაურების გადახდისგან თავის შეკავება.
- შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურების წლიური ოდენობა თითოეული აღმასრულებელი დირექტორისთვის არ უნდა აღემატებოდეს მისი ფიქსირებული წლიური ანაზღაურების 100% -ს, ნებისმიერი გონივრული გამონაკლისის გარდა, რომელიც დამტკიცებულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ, მაგრამ მაქსიმუმ 200%-ანი ლიმიტით.

აღმასრულებელი დირექტორის საბაზისო ანაზღაურებასთან დაკავშირებით სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების მომზადებისას, კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს პასუხისმგებლობას, ქვეყნისთვის სპეციფიკურ ანაზღაურების ნიშნულს, რეზიდენტობას და მოქმედ კანონმდებლობას. კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი ხელმძღვანელობს თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით.

სხვაობა ანაზღაურებაში შეიძლება გამომდინარეობდეს ისეთი „მატერიალური ფაქტორებიდან“, როგორცაა გადახდის განაკვეთების გეოგრაფიული ვარიაციები, რომლებიც განისაზღვრება ცხოვრების ღირებულებით. კადრების ბაზრის მდგომარეობამ ასევე შეიძლება გამოიწვიოს აღმასრულებელი დირექტორების განსხვავებული ანაზღაურება და შეიძლება წარმოადგენდეს ობიექტურად დასაბუთებულ ეკონომიკურ საფუძველს ანაზღაურების სხვაობისთვის. კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებას პერიოდულად, მინიმუმ ყოველწლიურად, რათა უზრუნველყოს ანაზღაურების დონეების შენარჩუნება საბაზრო მოლოდინების შესაბამისად. შრომის ანაზღაურებიდან გამოქვითვა დასაშვებია მხოლოდ საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული წესით. კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი აცნობებს აქციონერთა საერთო კრებას ამ პოლიტიკისგან გადახრის ყველა შემთხვევის შესახებ, გადახრების მიზეზების მითითებით.

ცვალებად ანაზღაურებაზე შეიძლება გავრცელდეს “clawback” და “malus” შეთანხმებების პირობები. ანაზღაურება შეიძლება დაკორექტირდეს (შემცირდეს ან გაუქმდეს) ბანკის რეალიზებული რისკების გათვალისწინებით ანაზღაურებამდე ან ანაზღაურების დროს. ანაზღაურების კორექტირება (შემცირება ან გაუქმება) შესაძლებელია ანაზღაურების შემდეგ, არასწორი ანგარიშგების გამო ან შიდა პოლიტიკის ან სხვა სამართლებრივი მოთხოვნების შეუსრულებლობის გამო, ან ბანკის მიერ განსაზღვრული სხვა დარღვევების გამო. აღმასრულებელ დირექტორთან შრომითი ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტა არ უნდა გახდეს გადახდის გადავადების პერიოდის შეცვლის ან ანაზღაურების კორექტირების საფუძველი, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც არსებობს ცვლადი ანაზღაურების კორექტირების სხვა მიზეზები.

აღმასრულებელი დირექტორის გადადგომის შემთხვევაში, კადრების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტმა უნდა შეაფასოს გადადგომის მიზეზი, რათა მან აუნაზღაუროს აღმასრულებელ დირექტორს შესრულება და არ დააჯილდოვოს იგი წარუმატებლობისთვის.

ანაზღაურებასთან დაკავშირებული რისკები გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობის ყველა ასპექტზე, მათ შორის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, კულტურაზე, ოპერაციებზე, რეპუტაციაზე და მმართველობაზე. ამ რისკების შესამცირებლად, სამეთვალყურეო საბჭო მონოღებელია შეინარჩუნოს ანაზღაურების სისტემა, რომელიც უზრუნველყოფს სტრატეგიის შესაბამისობას, ეფუძნება შესრულების მკაფიო მატრიცას და რეგულირდება სათანადო წესით.

ბონუსის მიღების შესაძლებლობა

დამტკიცებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე, ბანკის დირექტორთა საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს წლიური ბონუსები იმ პირობით, თუ განხორციელდება ბიუჯეტით დაგეგმილი წმინდა მოგების 75%. ნებისმიერ გამონაკლისს ამტკიცებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო. მთლიანი ბონუსის ოდენობა გამოითვლება შემდეგი KPI-ებისა და მათი შესაბამისი წონების საფუძველზე:

	KPI	წონა
1	ქცევითი KPI	10%
2	შესრულებითი KPIs	90%

ქცევითი KPI

ქცევითი KPI არის დირექტორთა საბჭოს ემოციური და სოციალური ინტელექტის 360-გრადუსიანი შეფასება და იკვლევს წევრების შესაძლებლობებს, გამოიყენებს საკუთარი და სხვისი გრძნობები, მოახდინონ საკუთარი თავის მოტივირება და ეფექტურად მართონ საკუთარი და სხვისი ემოციები იგი აღწერს ქცევებს, რომლებიც ეხმარება ადამიანებს რთულ სიტუაციებში, ან როდესაც მათი კარიერა უფრო მომთხოვნი ხდება და ითხოვს ისეთ თვისებებს, რომლებიც ეხმარება ადამიანებს ცვლილებებისადმი ეფექტურად გამკლავებაში.

შესრულებითი KPI 2021

- ჯამური სრული შემოსავალი
- აქტიური IC ბარათების რაოდენობა
- რეზერვის შექმნის ხარჯი/საშუალო პორტფელი
- აუდიტის ღია ვადაგადაცილებული კრიტიკული/მაღალი საყურადღებო დასკვნების რაოდენობა

ბონუსის დაანგარიშება

დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი უფლებამოსილია მიიღოს საბაზისო ბონუსი, რომელიც დაკორექტირებულია ზემოთ მოცემული KPI-ების მეშვეობით შეფასებულ შესრულებაზე დაყრდნობით.

საბაზისო ბონუსი უდრის ან წმინდა მოგების % -ს, ან დირექტორთა საბჭოს წევრის ყოველთვიური მთლიანი ხელფასის ჯერად ოდენობას.

საბაზო ბონუსის კორექტირება გამოითვლება შემდეგი ცხრილის საფუძველზე:

მიღწევის დონე	მიღწევის ქულა	საბაზისო ბონუსის კორექტირება % -ში
მოლოდინის გადაჭარბება	4.26-5.00	110
მოლოდინის გამართლება	3.00-4.25	100
თითქმის ისე, როგორც მოსალოდნელი იყო.	2.76-2.99	80
მოლოდინის ქვემოთ	1.75-2.75	60
მოლოდინზე ძალიან დაბალი	0.00-1.74	40

დირექტორთა საბჭოს წევრებს 2021 წელს არ ეკუთვნოდათ ბონუსები ბანკის მიერ კაპიტალის ბუფერების იმ ნაწილის გამოყენების გამო, რომელიც ხელმისაწვდომი გახდა სეზ-ის მიერ Covid-19 პანდემიის დაწყებისას.

საანგარიშო პერიოდში გაცემული შრომის ანაზღაურება

		დირექტორთა საბჭო	სამეთვალ-ყურეო საბჭო
ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომლების რაოდენობა	6	3
	ჯამური ფიქსირებული ანაზღაურება	1,496,857	479,349
	აქედან ნაღდ ფულად	1,367,968 1	479,349 2
	აქედან: გადავადებული.		
	აქედან: აქციები ან აქციებზე მიბმული სხვა ინსტრუმენტები		
	აქედან: გადავადებული.		
	აქედან სხვა ფორმები	128,889 3	
	აქედან: გადავადებული.		
ცვლადი ანაზღაურება	თანამშრომლების რაოდენობა	6	
	ჯამური ფიქსირებული ანაზღაურება	541,138	0
	აქედან ნაღდ ფულად	530,896 4	
	აქედან: გადავადებული.		
	აქედან: აქციები ან აქციებზე მიბმული სხვა ინსტრუმენტები		
	აქედან: გადავადებული.		
	აქედან სხვა ფორმები	10,243 5	
	აქედან: გადავადებული.		
ჯამური ანაზღაურება		2,037,996	479,349

1 მოცემული თანხა შედგება დირექტორთა საბჭოს ექვსი წევრის ფიქსირებული ანაზღაურებისაგან - ორი ყოფილი წევრისგან, რომლებმაც დატოვეს ბანკი 2021 წლის პირველ კვარტალში და ოთხი ამჟამინდელი წევრისგან, რომლებმაც თანამდებობა დაიკავეს 2021 წელს.

2 მოცემული თანხა მოიცავს სამეთვალყურეო საბჭოს სამი წევრის ფიქსირებულ ანაზღაურებას: საბჭოს თავმჯდომარისა და ორი დამოუკიდებელი წევრისას..

3 დირექტორთან შეთანხმებით განსაზღვრული დაბლვევა, განთავსება და სხვა შეღავათები.

4 021 წელს დარიცხული ბონუსი, მაგრამ გასაცემი 2022 წელს (318,110.7), 2021 წლის პრემიები (19,854.13), 2021 წელს გაცემული ბონუსი საბჭოს ორ წევრზე, რომლებმაც დატოვეს ბანკი 2021 წელს (192,930.79).

5 მოგზაურობასთან, სპორტთან, კორპორაციულ ღონისძიებებთან და გუნდურ მუშაობასთან დაკავშირებული ხარჯები.

საბჭოს გადაწყვეტილებისთვის განკუთვნილი საკითხების განრიგი

მოვალეობები და პასუხისმგებლობა:	საჭირო კვორუმი
1. ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;	N/A
2. კორპორაციული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების დამტკიცება, სტრატეგიის შესრულების მონიტორინგი სტრატეგიულ მიზნებთან და საოპერაციო გეგმებთან მიმართებაში;	მარტივი უმრავლესობა
3. ბიზნეს გეგმის დამტკიცება, ბიზნეს გეგმის შესრულების მონიტორინგი;	მარტივი უმრავლესობა
4. ყოველწლიური ბიუჯეტის დამტკიცება, ყოველწლიური ბიუჯეტის შესრულების მონიტორინგი;	მარტივი უმრავლესობა
5. ახალი საბანკო/კომერციული საქმიანობის დაწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა ან შეჩერება;	მარტივი უმრავლესობა
6. ახალი სანარმოებისა და ფილიალების შექმნა და ლიკვიდაცია;	მარტივი უმრავლესობა
7. სხვა კომპანიებში აქციების შეძენა და გასხვისება;	მარტივი უმრავლესობა
8. ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
9. ეთიკის კოდექსის დამტკიცება და მხილების პროცედურები;	მარტივი უმრავლესობა
10. აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების თანახმად გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ;	მარტივი უმრავლესობა
11. შუალედური დივიდენდის გამოცხადება და საბოლოო დივიდენდის რეკომენდაცია;	მარტივი უმრავლესობა
12. ბანკის მიერ აქციების გამოსყიდვა საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული წესით;	მარტივი უმრავლესობა
13. რისკების მართვის საქმიანობის სტრატეგიული ზედამხედველობა;	N/A
14. რისკის აპეტიტის შესახებ განცხადების დამტკიცება, წლიური განხილვების ჩატარება;	მარტივი უმრავლესობა
15. ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
16. კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების განხორციელების ავტორიზაცია;	მარტივი უმრავლესობა
16.1. გარიგებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	მარტივი უმრავლესობა
16.2. გარიგებები დაკავშირებულ პირებთან;	მარტივი უმრავლესობა
16.3. შეთანხმებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	მარტივი უმრავლესობა
16.4. დაკავშირებული მხარისთვის ნაღდი ფულით დაფარული საკრედიტო პროდუქტების (მათ შორის, სავაჭრო-საფინანსო პროდუქტების) დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
17. ინტერესთა კონფლიქტთან და დაკავშირებულ მხარეთა გარიგებებთან დაკავშირებული პოლიტიკის, სტანდარტებისა და პროცედურების დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
18. დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურის, რაოდენობისა და შემადგენლობის დამტკიცება, მისი წევრების დანიშვნისა და გათავისუფლების ჩათვლით;	მარტივი უმრავლესობა
19. დირექტორთა საბჭოს წევრების უფლებებისა და მოვალეობების განსაზღვრა, მათი საქმიანობის მონიტორინგი და ზედამხედველობა, დირექტორთა საბჭოდან ანგარიშების გამოთხოვა;	მარტივი უმრავლესობა
20. დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაბარების პოლიტიკისა და გადაბარების გეგმების დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
21. შრომითი ხელშეკრულებების გაფორმება და დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის ანაზღაურების პაკეტების განსაზღვრა;	მარტივი უმრავლესობა
22. თანამშრომლებისთვის, მათ შორის ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის, პრემიების ან/და დამატებითი სარგებლის განსაზღვრის მარეგულირებელი ჩარჩოს დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
23. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრების დანიშვნა და განთავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;	მარტივი უმრავლესობა
24. გარე აუდიტორების არჩევა;	მარტივი უმრავლესობა

25.	სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და დათხოვნა.	მარტივი უმრავლესობა
26.	კორპორაციული მდინის დანიშვნა და გათავისუფლება;	მარტივი უმრავლესობა
27.	ბანკის მიერ სესხების მოზიდვა;	მარტივი უმრავლესობა
28.	ბანკის ან ნებისმიერი მესამე პირის სესხების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ისინი სცილდება ბანკის რეგულარული ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებს;	მარტივი უმრავლესობა
29.	დაკრედიტებისა და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა (თანხით; ვადიანობით);	მარტივი უმრავლესობა
30.	საკრედიტო აქტივის გაყიდვა, მისი თანხის გაუთვალისწინებლად, თუ: ეს არის საკრედიტო აქტივების კოლექტიური გაყიდვა (ერთზე მეტი საკრედიტო აქტივის ერთდროულად გაყიდვა); ბანკი იზარალებს ამ საკრედიტო აქტივის გაყიდვიდან, და გაყიდვის თანხა აღემატება დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების უფლებამოსილების ფარგლებს;	მარტივი უმრავლესობა
31.	სესხის რესტრუქტურის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
32.	სესხის ჩამოწმის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
33.	ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენისა და გასხვისების წესის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
34.	ობლიგაციების გამოშვების დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
35.	ადმინისტრაციული ხარჯების დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
36.	ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
37.	კაპიტალდაბანდების განხორციელება საჯარო კომპანიებში;	მარტივი უმრავლესობა
38.	ნებისმიერი კაპიტალდაბანდების განხორციელება კერძო კომპანიებში;	მარტივი უმრავლესობა
39.	ბანკის წესდების ტიპის, ჩარჩოს ტიპის და პოლიტიკის ტიპის დოკუმენტების დამტკიცება და შესწორება;	მარტივი უმრავლესობა
40.	პირობების და წესების განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო რესურსებთან და ექსპოზიციებთან მიმართებაში;	მარტივი უმრავლესობა
41.	აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, თუ ითვლება, რომ ეს საჭიროა "ბანკის" ინტერესებისათვის;	მარტივი უმრავლესობა
42.	ზედამხედველობის განევა და ბანკის წარმომადგენლობა დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის კონფლიქტის შემთხვევაში;	მარტივი უმრავლესობა
43.	საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, ბანკის სახელით დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ სამართლებრივი დავის წარმოება, საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე დირექტორთა საბჭოს წევრების მიმართ სარჩელის წარდგენა, თუ საკითხი ეხება დირექტორთა საბჭოს წევრების პასუხისმგებლობას;	მარტივი უმრავლესობა
44.	შესაბამისი ზომების დანერგვის ზედამხედველობა შიდა და გარე აუდიტორის შემოწმების შედეგების მიხედვით, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებული შემოწმების შედეგების მიხედვით;	მარტივი უმრავლესობა
45.	გადაწყვეტილებების მიღება იმ საკითხებზე, რომელიც სცდება დირექტორატის უფლებამოსილების ფარგლებს;	მარტივი უმრავლესობა
46.	აქციონერთა კრების მოთხოვნით სხვა მოვალეობების შესრულება.	მარტივი უმრავლესობა

რისკი და კონტროლის მექანიზმები

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

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

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

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



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

დაცვის მეორე ხაზი პირველ ხაზთან ერთად ხელს უწყობს მაღალი რგოლის მენეჯმენტს რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების ეფექტურ ფუნქციონირებაში.

დაცვის მესამე ხაზი - შიდა აუდიტი განცალკევებული და დამოუკიდებელი ფუნქცია, რომელიც განყენებულია დაცვის პირველი და მეორე ხაზებისგან, ის უზრუნველყოფს რწმუნებულებას, როგორც უმაღლესი მენეჯმენტის, ასევე დირექტორთა საბჭოს წინაშე ორგანიზაციის საქმიანობებთან დაკავშირებით.

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

სამეთვალყურეო საბჭო

- ამტკიცებს რისკის აპეტიტის დოკუმენტს, და რისკის მართვის პოლიტიკას,
- ახორციელებს რისკის ზედამხედველობას რისკის ასპექტების გათვალისწინების მიზნით სტრატეგიული გადამწყვეტილების მიღების პროცესში და რისკის ურთიერთქმედების 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 კორპორატიულ დონეზე, რისკის მართვის პროცესების და პროცედურების, ინსტრუმენტების და საინფორმაციო სისტემების კოორდინაციას, რისკის ანალიზს და დამუშავებას რისკზე პასუხისმგებელ პირებთან, საერთო ინტეგრირებული რისკის პორტფელის გამოთვლას, კორპორატიული რისკების და რისკის პორტფელის შესახებ ანგარიშგებას რისკის მართვის კომიტეტის წინაშე, რისკის მართვის პროგრამის შესრულების მონიტორინგს და ორგანიზაციის რისკის მართვის შესაძლებლობის გაუმჯობესებას კომუნიკაციის და ტრენინგის მეშვეობით.
- რისკის მართვის (RM) შესახებ კომუნიკაციის დამყარება ყველა დონეზე. მონაცემების შეგროვება და რისკის შესახებ ანგარიშების შემუშავება რისკის მართვის კომიტეტისთვის და სხვა პირებისთვის, რომელსაც მიუთითებს რისკის კომიტეტი.
- პროფესიული კონსულტაციის ჩატარება რისკის მართვის შესახებ. არსებული და ახალი რისკის მართვის პრაქტიკის შესახებ რჩევის და დირექტივის მიცემა, რეკომენდაციების გაცემა და სავალდებულო გაუმჯობესებების განხორციელება.
- რისკის მართვის მაჩვენებლების ანალიზი და შედეგების ანგარიშგება. რისკების რაოდენობრივი შეფასება და პრიორიტეტებად დაყოფა, გადაწყვეტილების მიღების ანალიტიკის, დაშვებების და მეთოდოლოგიების დასაბუთება, რისკების ანგარიშგება და გადაწყვეტილების მიღებისთვის საჭირო ანგარიშგების შესახებ სრული და ზუსტი ინფორმაციის უზრუნველყოფა.
- რაოდენობრივი მეთოდების და მოდელების გამოყენება და შენარჩუნება, რომელიც ხელს უწყობს რისკის მოვლენების (როგორცაა „მოვლენების ხის მოდელი“) ალბათობის და სიმძიმის შეფასებას.
- რისკების დადგენის, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშგების პროცესის ხელშეწყობა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის შედგენა / გადახედვა ჯგუფის რისკის აპეტიტთან (RAS) შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) განაწილება/კასკადირება შესაბამის დონეებზე ორგანიზაციაში (ე.ი. „სათამაშო მოედნის“ განსაზღვრა განყოფილებებისთვის);
- ლიმიტის სტატუსის / დარღვევების უწყვეტი გადახედვა / ანგარიშგება და პრევენციული ზომების მიღება რისკის აპეტიტის დარღვევების თავიდან აცილების მიზნით;
- რისკის მართვის დოკუმენტის (RAS) დარღვევების შემთხვევაში, რისკის შემცირების გეგმის შეთავაზება და განხორციელება;
- ბანკში წახალისებების რისკის აპეტიტთან შესაბამისობაში მოყვანა;
- რისკის აპეტიტის, სტრატეგიის და კაპიტალის განაწილების შესაბამისობის უზრუნველყოფა ბანკის ფარგლებში (მათ შორის ბიუჯეტირების და ბიზნეს დაგეგმვის ციკლების);
- რისკის კულტურის შეფასება ბანკის სხვადასხვა დონეზე.

რისკის აპეტიტი

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

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

რისკის აპეტიტი მოიცავს შემდეგ ელემენტებს:

- გონივრული რისკის მიღება რისკის შეფასების და კონტროლის გარემოს გათვალისწინებით;
- საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენება ბანკის ზომის და სირთულის შესაბამისად;
- პირდაპირი რისკების მართვის გათვალისწინება ბიზნესის დაგეგმვისა და პროექტის განვითარების საქმიანობაში;
- სებ-ის მოთხოვნების და ბანკის აქციონერების მოთხოვნების და მითითებების შესრულება.

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

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

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

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

რისკის აპეტიტი მოიცავს შემდეგ ელემენტებს:

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

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

- ლიკვიდურობა – ბანკი უზრუნველყოფს ლიკვიდურობის მაღალ დონის შენარჩუნებას, რათა მოახდინოს მოკლევადიანი და საშუალოვადიანი ბაზრის მასშტაბით ლიკვიდურობის სტრესული მოვლენების დაძლევა, დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსების წყაროების არსებობა.
- საკრედიტო რისკი - ბანკი მიზნად ისახავს კარგად დივერსიფიცირებულ საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნებას,

რომელიც უზრუნველყოფს დადებით წმინდა შემოსავალს კონსოლიდირებულ დონეზე, მძიმე, მაგრამ რეალისტური სტრესის დროს. ამისათვის, ბანკი ინარჩუნებს ანდეერაიტინგის 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.

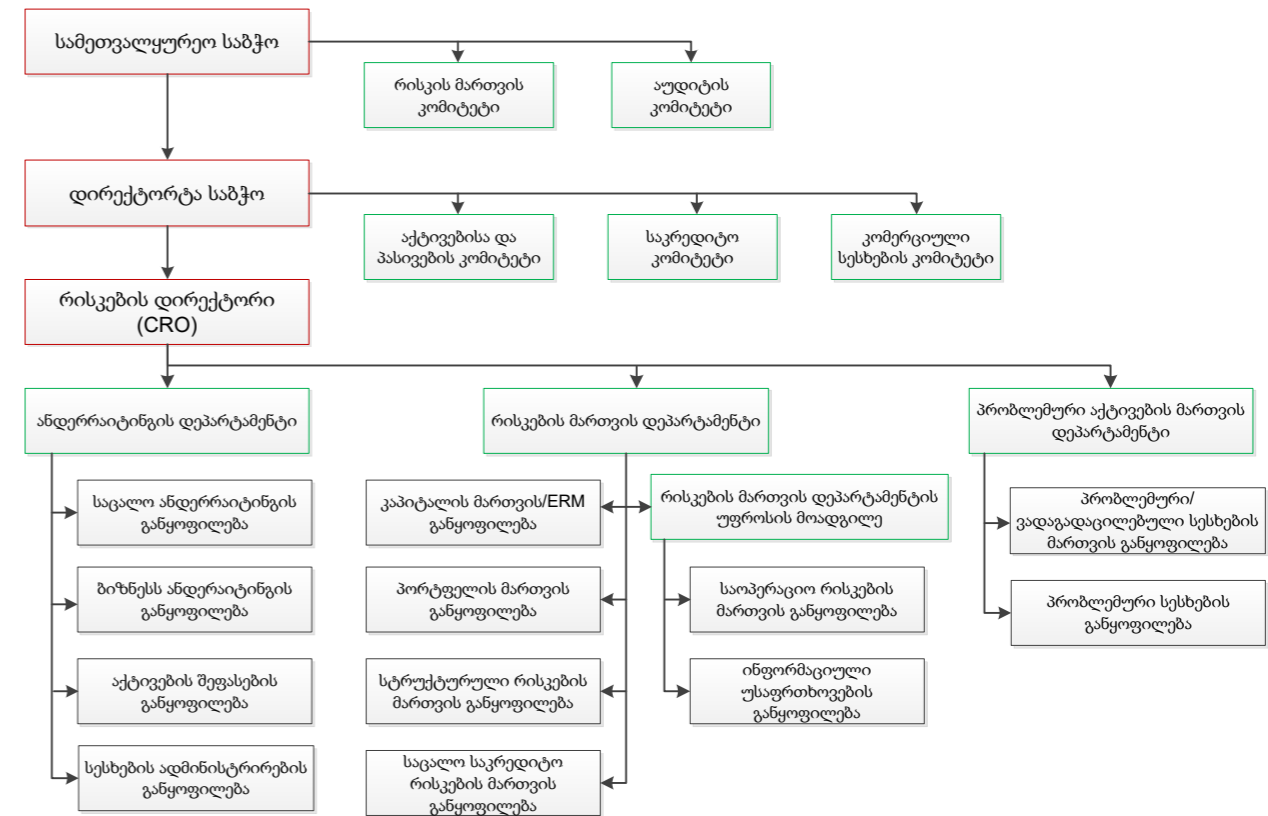
- რეგულატორის რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს ღია რეგულატორული დასკვნებისა და და ახალი სამართლებრივი

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 პოზიციებზე და წარმოიშობება 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;
- გადანყვებილების მიღების პროცესის ეფექტურობის უზრუნველყოფა;
- საკრედიტო რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველყოფა;
- გარეშე ფაქტორების მონიტორინგი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს საკრედიტო გადანყვებილებაზე ან პორტფელის ხარისხზე;
- პორტფელის დონეზე დაძაბულობის ტესტების ჩატარება;
- ოპტიმალური რისკისა და საკრედიტო პროდუქტების დაბრუნების კოეფიციენტის მართვა;
- საკრედიტო პორტფელის გაუმჯობესება და ოპტიმიზაცია;
- მოსალოდნელი სასესხო ზარალის შეფასება და დაფარვის რეზერვის (LLP) ადეკვატური დონის უზრუნველყოფა;
- მოულოდნელი სასესხო ზარალის შეფასება ადეკვატური კაპიტალის უზრუნველყოფა;
- საკრედიტო პროცესის შესაბამისობის უზრუნველყოფა საქართველოს კანონმდებლობასთან და საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან.

რისკის მიღების ყველა შემთხვევაში, კლიენტის კრედიტუნარიანობა უნდა შეფასდეს და გაკონტროლდეს საკრედიტო პოლიტიკის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. პორტფელის ხარისხის ანგარიშებს რეგულარულად ამზადებს 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 მონინავე 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 გამონწვეული საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკინარმოიშობა გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელიც ზიანს აყენებს კლიენტის გადახდისუნარიანობას. კლიენტის ინდივიდუალური შეფასება ხორციელდება საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. გარდა ამისა, გამოიყენება რეგულატორის მიერ განსაზღვრული ლიმიტები და ხორციელდება სენსიტიური ანალიზი.

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

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი

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

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

ქვეყნის რისკი

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

საოპერაციო რისკი

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

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

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

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

გარდა ამისა, ბანკი არბილებს საოპერაციო რისკებს ქვემოთ მოცემული მკაცრი წესების საფუძველზე.

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

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

საბაზრო რისკი

უცხოური სავალუტო რისკი

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

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ნიშნავს ფინანსური ზარალის (ზიანის) რისკს, რომელიც წარმოიქმნება საპროცენტო

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

ბიზნეს რისკი

ბიზნეს რისკი განისაზღვრება რისკად, რომელიც დაკავშირებულია მოგების ან კაპიტალის პოტენციურ

შემცირებასთან, რომელიც გამომწვეულია ცვლილებებით სამუშაო გარემოში ან მცდარი კორპორატიული გადაწყვეტილებებით, გადაწყვეტილებების არასათანადოდ შესრულებით ან კონკურენტულ გარემოში ცვლილებებზე არასათანადოდ რეაგირებით. ბანკი სტრატეგიული დაგეგმვის და ბიუჯეტირების პროცესს თვლის რისკის მართვის უმნიშვნელოვანეს ნაწილად.

ბანკმა შეიმუშავა დეტალური პროცედურები და რეგულაციები ბიუჯეტირების პროცესების შესახებ, რომელიც უზრუნველყოფს ბიუჯეტის გონივრულად დაგეგმვას ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად და ასევე განსაზღვრავს პროცედურებს ბიუჯეტის რეგულარულ კონტროლთან და გადახედვასთან დაკავშირებით. ბიზნეს რისკთან დაკავშირებით, საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები არ გამოითვლება. ვინაიდან რისკი განისაზღვრება მატერიალურ ზიანად, ბანკი კაპიტალის მოთხოვნებს გამოთვლის ბიზნეს რისკის დასაფარად ICAAP შესაბამისად.

ვინაიდან ბანკს შემზღვეული მონაცემთა ბაზა აქვს შეფასების მიზნებისთვის, შემუშავებულია გამართივებული მეთოდოლოგია, რომელიც აფასებს დევიაციებს ბიუჯეტიდან.

საკრედიტო კონცენტრაციის რისკი

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

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის უუნარობა შეასრულოს თავისი ფინანსური ვალდებულებები.

ლიკვიდობის რისკი მოიცავს როგორც დაფინანსების, ასევე ბაზრის ლიკვიდობის რისკს:

დაფინანსების 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 შემოღინებას და გაღინებას 6 თვიან ინტერვალში. შემდეგ მიზნობრივი ლიკვიდობის მოთხოვნები გამოითვლება სტრეს სცენარების გამოყენებით, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოღინებებზე და გაღინებებზე და ლიკვიდობის ბუფერზე.

ლიკვიდობის რისკის მართვა:

ლიკვიდობის რისკის არსებობა დროის მოკლე ინტერვალში უფრო მეტ საფრთხედ ითვლება ბანკის

საქმიანობისთვის, ვინაიდან ვადის შემოკლება თავისთავად გულისხმობს ბანკისთვის ნაკლები დროის არსებობას აღნიშნული სიტუაციის დასარეგულირებლად მმართველობითი გადანაცვტილებების მისაღებად. რაც უფრო გრძელია დროის ინტერვალი, მით უფრო მეტია შესაძლებლობა ლიკვიდობის კონტროლისთვის, რადგან ბანკს მეტი დრო აქვს სწორი ზომების მისაღებად. აქედან გამომდინარე ლიმიტები მოკლევადიანი ლიკვიდობის კუმულაციურ „გეპებზე“ ჩვეულებრივ უფრო კონსერვატიულია გრძელვადიან „გეპებთან“ შედარებით.

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

დაფინანსების ლიკვიდობის რისკის შესარბილებლად ბანკმა შექმნა მაღალი ხარისხის ლიკვიდურობის ბუფერი, რომელიც შესაძლოა გამოყენებულ იქნას გადახდის ვალდებულებების შესასრულებლად, ჩვეულებრივი საბანკო საქმიანობის რეჟიმში, ახალი დაფინანსების მოპოვების გარეშე. ბანკი დამატებით უზრუნველყოფს მისი დაფინანსების დივერსიფიკაციას და იმას, რომ მისი დაფარვის ვადები არ შექმნის მნიშვნელოვან გარღვევებს.

ბანკს აქვს წვდომა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეფინანსირების საშუალებებზე მისი ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად ლარში.

ბანკმა შეიმუშავა სათანადო წესები ლიკვიდობის რისკების მართვისთვის, რომლებიც მითითებულია ლიკვიდობის მართვის პოლიტიკაში და ლიკვიდობის მართვის პროცედურაში.

ლიკვიდობის შესახებ ანგარიშები რეგულარულად წარედგინება ALCO-ს.

სტრატეგიული რისკი

სტრატეგიული რისკები არის რისკები, რომლებიც წარმოიქმნება ფუნდამენტალური გადანაცვტილებებიდან,

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 გამონვეული პოტენციური ზარალის მინიმუმამდე შემცირების მიზნით, ბანკმა შექმნა სტრუქტურა შიდა მართვის სისტემაში. სტრატეგიული რისკის მართვა ხორციელდება მხოლოდ პროცედურების საფუძველზე, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

რეპუტაციული რისკი

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

ჯგუფის რისკი

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

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

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

მაკროეკონომიკური რისკი

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

რომელიც აფასებს სავალუტო, კონცენტრაციის და პროცენტით გამონვეული საკრედიტო რისკების ეფექტს (FX).

საწარმოს დონის მაკროეკონომიკური სტრეს 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 მოდიფიკაცია 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, კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის და მართვის პრაქტიკის შემოწმება არის რისკის შემცირების ძირითადი ეტაპი.

კომუნიკაცია – რისკის რეგულარული კომუნიკაცია ძირითად მენეჯერებთან, რომლებსაც ვვალეობათ მისი შემცირება;

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

პოლიტიკები - პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრულია რისკის შესამცირებლად;

სტანდარტები - სტანდარტების განსაზღვრა ბიზნეს პრაქტიკის და გადანყვეტილების მიღების მართვის მიზნით;

ტრენინგი - ტრენინგი თანამშრომლებისთვის პროფესიონალიზმის და კვალიფიკაციის ამაღლების მიზნით.

რისკის ანგარიშგება

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

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

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

სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი

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

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

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

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

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

ფინანსური მაჩვენებლები

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები						
N		4Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2021	4Q 2020
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	65,001,418	69,006,996	70,133,158	70,050,249	71,776,388
2	პირველადი კაპიტალი	65,001,418	69,006,996	70,133,158	70,050,249	71,776,388
3	საზედამხედველო კაპიტალი	88,849,008	100,472,169	103,406,697	107,992,024	110,184,247
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	32,475,900	29,710,918	29,071,308	33,015,426	29,749,757
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	43,313,689	39,626,758	38,774,991	44,035,897	39,681,870
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	71,714,522	64,245,591	62,321,137	70,845,213	72,977,892
	რისკის მიხედვით შენონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შენონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	475,591,138	451,690,843	444,839,017	503,151,401	511,914,211
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.67%	15.28%	15.77%	13.92%	14.02%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.67%	15.28%	15.77%	13.92%	14.02%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	18.68%	22.24%	23.25%	21.46%	21.52%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	6.83%	6.88%	6.54%	6.56%	5.81%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.11%	9.17%	8.72%	8.75%	7.75%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.08%	15.22%	14.01%	14.08%	14.26%
	მოგება					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.59%	6.95%	6.78%	6.68%	6.60%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.38%	3.25%	3.09%	2.97%	3.14%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.53%	-0.15%	0.03%	2.11%	-4.82%
17	წმინდა საპროცენტო მარჯა	4.21%	3.70%	3.69%	3.71%	3.46%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.38%	-0.84%	-0.63%	-1.09%	-4.83%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-8.37%	-5.05%	-3.80%	-6.81%	-27.21%
	აქტივების ხარისხი					
20	უშოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	12.70%	11.2%	8.2%	7.5%	7.4%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.72%	6.3%	6.5%	6.3%	6.1%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.39%	67.5%	71.0%	71.8%	71.4%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	62.14%	67.9%	68.1%	69.4%	67.7%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-7.78%	-14.6%	-13.3%	-1.6%	9.9%
	ლიკვიდობა					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	13.75%	18.56%	8.31%	12.23%	10.49%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	79.28%	78.04%	81.52%	83.22%	83.14%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	11.55%	12.35%	10.82%	17.67%	15.11%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	104,280,998	108,143,749	86,056,497	90,498,031	104,948,298
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	43,044,126	38,706,725	47,485,889	57,194,378	61,827,540
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	246.01%	280.48%	187.21%	161.30%	169.57%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	298,809,539	329,806,884	329,580,680	363,627,191	362,799,006
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	262,699,005	247,216,831	252,802,494	276,701,836	285,625,100
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	113.75%	133.41%	130.37%	131.41%	127.02%

* 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>

*** სეგ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკვალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი:	(1.00)						
თარიღი:	12/31/2021						
ცხრილი 2	საბალანსო უწყისი						ლარებით
		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	აქტივები	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,042,129	3,705,151	4,747,280	1,761,357	3,690,583	5,451,941
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	152,538	47,578,675	47,731,213	2,224,169	47,070,075	49,294,244
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	15,055,676	25,509,089	40,564,766	4,352,521	26,555,920	30,908,441
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	28,082,000	12,590,995	40,672,995	31,411,918	13,315,232	44,727,149
6.1	მთლიანი სესხები	109,144,121	197,372,268	306,516,389	95,196,911	237,193,668	332,390,579
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,202,521	-15,381,631	-20,584,152	-7,149,453	-13,127,852	-20,277,304
6	წმინდა სესხები	103,941,600	181,990,637	285,932,237	88,047,459	224,065,816	312,113,274
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,423,155	1,243,097	2,666,252	1,839,718	3,403,264	5,242,982
8	დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301	0	232,301	98,175	0	98,175
9	ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14,102,196	0	14,102,196	19,899,377	0	19,899,377
11	სხვა აქტივები	2,068,098	16,637	2,084,735	2,093,147	29,137	2,122,284
12	მთლიანი აქტივები	166,099,693	272,634,282	438,733,975	151,727,840	318,130,026	469,857,867
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	3,010,590	58,882,622	61,893,211	63,545	76,398,766	76,462,311
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,270,824	41,125,909	46,396,733	12,566,761	55,805,176	68,371,937
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3,195,878	1,096,776	4,292,655	1,670,905	956,854	2,627,759
16	ვადიანი დეპოზიტები	40,510,228	120,362,181	160,872,408	30,247,839	119,188,082	149,435,920
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	20,000,000	23,729,034	43,729,034	15,000,000	24,583,607	39,583,607
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	453,512	7,567,740	8,021,251	327,982	4,615,357	4,943,339
20	სხვა ვალდებულებები	4,002,140	8,686,138	12,688,278	6,508,132	13,141,556	19,649,688
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	30,976,000	30,976,000	0	32,766,000	32,766,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	76,443,171	292,426,400	368,869,571	66,385,163	327,455,397	393,840,560
	სააქციო 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	-33,135,596	0	-33,135,596	-26,982,693	0	-26,982,693
29	აქტივების გადაფარვის რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	69,864,404	0	69,864,404	76,017,307	0	76,017,307
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	146,307,575	292,426,400	438,733,975	142,402,470	327,455,397	469,857,867

ცხრილი 3	მოგება - მარალის ანგარიშგება						ლარებით
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	707,256	-103,943	603,313	672,317	320,393	992,710
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	12,899,448	14,974,931	27,874,379	12,381,321	13,141,391	25,522,712
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან		6	6			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,445,677	7,997,389	12,443,066	6,149,905	5,972,818	12,122,722
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		537,408	537,408	427,321	189,385	616,706
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	614,284	61,345	675,629	260,360	48,671	309,031
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	925,724	2,169,878	3,095,603	834,375	2,151,391	2,985,766
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,479	4,209	13,689	175	8,614	8,789
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,957,038	1,233,790	4,190,827	1,265,222	1,192,215	2,457,437
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,947,245	2,970,905	6,918,151	3,443,963	3,578,298	7,022,261
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/ საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	363,780	677,755	1,041,536	215,352	359,379	574,731
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,280,571	1,015,401	4,295,972	4,100,117	474,550	4,574,667
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	17,251,056	16,564,144	33,815,200	17,369,107	14,295,714	31,664,820
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	373,155	93,271	466,426	354,651	126,482	481,132
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,268,711	4,000,842	7,269,553	2,611,516	1,342,615	3,954,131
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	631,992	2,715,800	3,347,792	597,052	2,807,851	3,404,903
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0	1,694,208	2,473,889	4,168,097
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,701,842	2,289,672	3,991,513	786,797	2,263,800	3,050,597
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	5,975,699	9,099,585	15,075,284	6,044,224	9,014,636	15,058,860
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,275,356	7,464,559	18,739,916	11,324,883	5,281,077	16,605,960
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-43,484	77,200	33,716	-55,706	94,907	39,201

15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განუვლი მომსახურების მიხედვით	118,099	380,158	498,257	101,335	361,180	462,515
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	161,583	302,958	464,541	157,040	266,273	423,314
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	9,946,379	0	9,946,379	-9,195,690	0	-9,195,690
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-6,985,817	0	-6,985,817	13,948,236	0	13,948,236
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-803,084		-803,084	-150,304		-150,304
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,229,651	424,536	1,654,187	1,134,776	497,250	1,632,026
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	398,863		398,863	369,968		369,968
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,742,507	501,736	4,244,244	6,051,280	592,157	6,643,437
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით განუვლი არასაპროცენტო ხარჯები	880,957	1,348,671	2,229,628	946,138	904,670	1,850,808
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	4,726,470	2,814	4,729,285	5,980,784	10	5,980,795
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	13,988,850	0	13,988,850	16,577,772	0	16,577,772
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	5,711	0	5,711	9,337	0	9,337
29	ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები	5,815,015	0	5,815,015	6,504,313	0	6,504,313
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,655,367		1,655,367	1,687,858		1,687,858
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	27,072,371	1,351,485	28,423,856	31,706,203	904,680	32,610,883
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-23,329,863	-849,749	-24,179,612	-25,654,922	-312,523	-25,967,445
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-12,054,507	6,614,810	-5,439,697	-14,330,039	4,968,554	-9,361,485
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,426,592	0	1,426,592	13,456,515	0	13,456,515
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-650,504		-650,504	501,215		501,215
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	776,088	0	776,088	13,957,729	0	13,957,729
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-12,830,595	6,614,810	-6,215,785	-28,287,768	4,968,554	-23,319,214
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-12,830,595	6,614,810	-6,215,785	-28,287,768	4,968,554	-23,319,214
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	62,882	0	62,882	125,336	0	125,336
42	წმინდა მოგება	-12,767,713	6,614,810	-6,152,902	-28,162,433	4,968,554	-23,193,879

ცხრილი 4 N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებით
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	
1	პირობითი და სახელმძღვანელო ვალდებულებები	33,284,807	18,907,716	52,192,523	42,671,004	28,088,161	70,759,166	
1.1	გაცემული გარანტიები	11,537,782	14,193,372	25,731,154	19,745,186	15,127,297	34,872,483	
1.2	აკრედიტები	0	0	0	181,049	181,049	0	
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	21,747,025	4,714,344	26,461,369	22,925,818	12,779,816	35,705,634	
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0	
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	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	0	0	0	0	
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0	
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	30,819,843	328,298,043	359,117,886	39,674,199	384,917,201	424,591,401	
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	27,899,002	311,835,405	339,734,407	36,624,207	370,335,782	406,959,989	
4.2	გარანტია	2,920,841	16,462,638	19,383,479	3,049,992	14,581,420	17,631,412	
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	89,024,604	1,093,303,260	1,182,327,864	86,114,040	944,441,661	1,030,555,700	
5.1	ფულადი სახსრები	2,601,659	6,183,237	8,784,896	9,749,535	11,483,732	21,233,267	
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0	
5.3	უძრავი ქონება	37,655,876	965,525,581	1,003,181,458	39,855,876	845,913,939	885,769,816	
5.3.1	საცხოვრებელი	0	46,286,604	46,286,604	0	77,056,267	77,056,267	
5.3.2	კომერციული	3,855,876	847,053,641	850,909,517	3,855,876	688,686,145	692,542,022	
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	3,493,164	3,493,164	0	3,784,473	3,784,473	
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენობა ნაკვეთების გარეშე)	0	38,619,226	38,619,226	0	56,357,522	56,357,522	
5.3.5	სხვა	33,800,000	30,072,947	63,872,947	36,000,000	20,029,531	56,029,531	
5.4	მოძრავი ქონება	2,308,546	103,008,761	105,317,307	1,308,547	67,220,851	68,529,398	
5.5	წილის გირავნობა	0	56	56	0	16	16	
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0	
5.7	სხვა	46,458,522	18,585,625	65,044,147	35,200,081	19,823,122	55,023,203	
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	24,446,025	120,526,488	144,972,513	37,872,475	256,552,384	294,424,859	
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	3,230,820	69,182,652	72,413,472	17,250,168	129,793,574	147,043,742	
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	21,215,205	51,343,836	72,559,041	20,622,307	126,758,810	147,381,117	
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0	
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0	
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0	
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0	
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0	
7	ბანკის ბალანსზე აულიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	2,593,602	3,474,526	6,068,127	1,027,027	3,943,690	4,970,717	
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	279,153	0	279,153	0	0	0	
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-312,935	-519,620	-832,555	118,449	865,887	984,335	
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,474,127	0	1,474,127	662,405	0	662,405	
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,119,475	3,474,526	4,594,001	364,622	3,943,690	4,308,312	
8	შუქცევადი საოპერაციო იჯარა	0	0	0	0	0	0	
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0	
8.2	1 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0	
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0	
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0	
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0	
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0	
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0	
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმძღვანელო ვალდებულება	0	0	0	0	0	0	

ცხრილი 5 N	რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	ლარებით				
N		-1	-1	-1	-1	-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	420,416,310	408,896,276	397,624,044	454,932,913	465,140,021
1.1	საბალანსო ელემენტები*	403,563,014	388,901,880	376,228,699	431,595,907	438,451,285
1.1.1	მათ შორის: მღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვემდებარება კაპიტალიდან (რომლებიც ინონება 250%-ში)	-	-	-	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	15,405,027	17,855,652	19,400,660	21,019,211	23,747,861
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	1,448,269	2,138,743	1,994,685	2,317,795	2,940,875
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	10,816,669	1,190,115	5,610,520	6,614,036	5,169,737
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	44,358,159	41,604,452	41,604,452	41,604,452	41,604,452
4	სულ რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	475,591,138	451,690,843	444,839,017	503,151,401	511,914,211

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

ბანკი:	(1.00)	
თარიღი:	12/31/2021	
ცხრილი 6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ	
1	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
2	შაპინ მამუდლოვი	არადამოუკიდებელი წევრი
3	გიორგი ლლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
4	ებრუ ოგან კნოტენერუს	დამოუკიდებელი წევრი
5	ჯალალ გასიმოვი	არადამოუკიდებელი წევრი
6	ფარიდ მამუდლოვი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
7		
8		
9		
10		
1	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
2	ნიკოლოზ შურიაია	გენერალური დირექტორი
3	სელიმ ბერენტი	ფინანსური დირექტორი
4	ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
5	გიორგი ჩანადირი	ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციოს დირექტორი
6		
7		
8		
9		
10		
1	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) -	100%
1	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
2	არიფ პაშაევი	19.49%
3	არზუ ალიევა	34.91%
4	ლელია ალიევა	34.91%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	10.69%

თარიღი:	12/31/2021		
ცხრილი 7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები	ლარებით	
	a	b	c
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები
		ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შენონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	4,747,280	4,747,280
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	47,731,213	47,731,213
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	40,564,766	40,564,766
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	40,672,995	40,672,995
6.1	მთლიანი სესხები	306,516,389	306,516,389
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(20,584,152)	-20,584,152
6	წმინდა სესხები	285,932,237	285,932,237
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,666,252	2,666,252
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301	232,301
9	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	-	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14,102,196	4,862,986
11	სხვა აქტივები	2,084,735	2,084,735
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	438,733,975	4,862,986
			433,870,989

თარიღი:	12/31/2021	
ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	433,870,989
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	52,090,869
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	72,413,472
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	558,375,330
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი	5,474,090
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-36,685,842
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-70,965,203
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	456,198,376
	* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"	

თარიღი:	12/31/2021	
ცხრილი 9	საზედამხედველო კაპიტალი	
N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	69,864,404
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)	-33,135,596
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	4,862,986
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	4,862,986
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომობილი 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 საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	65,001,418

24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	23,847,589
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	18,592,386
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,255,204
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	23,847,589

თარიღი:	12/31/2021		
ცხრილი 9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები		
მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	21,401,601
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	28,535,468
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	38,047,291
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	2.33%	11,074,299
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.11%	14,778,221
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	7.08%	33,667,231
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.83%	32,475,900
5	პირველადი კაპიტალი	9.11%	43,313,689
6	საზედამხედველო კაპიტალი	15.08%	71,714,522
* 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			

თარიღი:	12/31/2021		
ცხრილი 10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტების შორის კავშირები		ლარებით
N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	4,747,280	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	47,731,213	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	40,564,766	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	40,672,995	
6.1	მთლიანი სესხები	306,516,389	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,584,152	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	4,754,716	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი		
6	წმინდა სესხები	285,932,237	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,666,252	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301	
9	ინვესტიციები სანუნდებო კაპიტალში		
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შემლუღლად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შემლუღლად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14,102,196	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,862,986	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	2,084,735	
12	მთლიანი აქტივები	438,733,975	
13	ბანკების დეპოზიტები	61,893,211	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	46,396,733	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	4,292,655	
16	ვადიანი დეპოზიტები	160,872,408	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	43,729,034	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,021,251	
20	სხვა ვალდებულებები	12,688,278	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	500,488	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	30,976,000	
21.1	მათ შორის მეორად კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	18,592,386	
22	მთლიანი ვალდებულებები	368,869,571	
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	-33,135,596	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი		
30	სულ სააქციო კაპიტალი	69,864,404	

თარიღი:	12/31/2021																	
ცხრილი 11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)																	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
რისკის წონები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	
აქტივების კლასები	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	5,624,099		-		-		-		-		47,575,846		-		-		47,575,846	
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-		16,384,255		-		24,606,563		-		-	147,000	-		-		15,727,133	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-		-		-		-		-		284,339,943	13,984,652	-		-		298,324,595	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-		-		-		-		-		23,958,714	1,273,375	-		-		25,232,089	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
10 ვადაგადაცილებული სესხები	-		-		-		-		-		21,022,373		-		-		21,022,373	
11 მაღალი საზედამხებველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
14 სხვა ერთეულები	4,747,280		-		-		-		-		11,086,005		-		-		11,086,005	
სულ	10,371,379	-	16,384,255	-	-	-	24,606,563	-	-	-	387,982,881	15,405,027	-	-	-	-	418,968,041	

თარიღი:	12/31/2021																						
ცხრილი 12	საკრედიტო რისკის მითიგაცია (საბალანსო და გარესბალანსო ელემენტები)																						
	კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა										კრედიტის დაუფინანსებული უზრუნველყოფა										სულ საბალანსო ელემენტების მითიგაცია	სულ გარესბალანსო ელემენტების საკრედიტო მითიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მითიგაცია
	საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქეთვა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი გაწვევების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული საგალო ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული საგალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული საგალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების მქონე მხარე დადგენილი შენონის მე-3 ან უკეთეს ბიჭს	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე საგალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი რისკის პოზიციების მქონე მხარე დადგენილი შენონის მე-3 ან უკეთეს ბიჭს	ნილი კაპიტალიზი ან კონვერტირებადი ანგარიშები, რომლებიც შედის მთავარ ინდექსში	ოქროს სტანდარტული მზდი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე საგალო ფასიანი ქაღალდები	ნილი კოლექტიური სექტორში	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების უზრუნველყოფა	რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საჯარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელიც საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სტე-ის მიერ დადგენილი შენონის მე-2 ან უკეთეს ბიჭს	სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მითიგაცია	სულ გარესბალანსო ელემენტების საკრედიტო მითიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მითიგაცია			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ																			0			
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																			0			
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ																			0			
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ																			0			
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																			0			
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ																			0			
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																			0			
8	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები																			0			
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი კონტაინტების იპოთეკით																			0			
10	ვადადადგენილი სესხები																			0			
11	მაღალი სამდამხმედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები																			0			
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																			0			
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																			0			
14	სხვა ერთეულები																			0			
	სულ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

ცხრილი 13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია						
		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციამდე	რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შენონილი 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	53,199,946			47,575,846	47,575,846	89%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ				-	-	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ				-	-	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ				-	-	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ				-	-	0%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	40,990,819	294,000	147,000	15,727,133	15,727,133	38%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	284,339,943	30,756,172	13,984,652	298,324,595	298,324,595	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	23,958,714	21,040,697	1,273,375	25,232,089	25,232,089	100%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით				-	-	0%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	21,022,373			21,022,373	21,022,373	100%
11	მაღალი საზღვარსაღივად რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები				-	-	0%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ				-	-	0%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით				-	-	0%
14	სხვა ერთეულები	15,833,285			11,086,005	11,086,005	70%
	სულ	439,345,079	52,090,869	15,405,027	418,968,041	418,968,041	92%

თარიღი:	12/31/2021									
ცხრილი 14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი									
		შეუნაწი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შენონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შენონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				15,833,125	88,447,872	104,280,998	6,939,746	50,686,300	57,626,046
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	5,586,486	30,161,947	35,748,433	403,148	5,084,830	5,487,978	105,254	1,146,101	1,251,355
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	44,000,852	231,524,110	275,524,962	15,575,807	19,880,244	35,456,052	15,024,365	17,150,162	32,174,528
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	18,260,870	-	18,260,870	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	32,922,012	20,369,953	53,291,965	6,273,012	3,474,838	9,747,850	2,079,540	1,440,703	3,520,244
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	2,888,612	16,074,997	18,963,609	2,257,711	1,289,661	3,547,372	2,252,203	1,178,861	3,431,063
8	ფულის მთლიანი გადინება	103,658,831	298,131,008	401,789,839	24,509,679	29,729,573	54,239,252	19,461,362	20,915,828	40,377,190
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	93,671,630	174,709,491	268,381,120	8,362,964	2,332,896	10,695,860	17,387,564	44,832,134	62,219,697
11	ფულის სხვა შემოდინება	5,818,402	13,302,837	19,121,239	446,867	52,399	499,266	447,234	51,996	499,229
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	99,490,032	188,012,328	287,502,359	8,809,831	2,385,295	11,195,126	17,834,797	44,884,129	62,718,927
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				15,833,125	88,447,872	104,280,998	6,939,746	50,686,300	57,626,046
14	ფულის წმინდა გადინება				15,699,848	27,344,279	43,044,126	4,865,341	5,228,957	10,094,297
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				102.02%	328.25%	246.01%	116.89%	953.77%	559.53%
* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.										

ცხრილი 15													
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები													
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	72,413,472		1,448,269	0	0	0	0	0	1,448,269	0	0	1,448,269
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	72,413,472	2.0%	1,448,269						1,448,269			1,448,269
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0											0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
3	სულ	72,413,472		1,448,269	0	0	0	0	0	1,448,269	0	0	1,448,269

თარიღი:	12/31/2021	
ცხრილი 15.1	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
1	საბალანსო ელემენტები	
2	საბალანსო ელემენტები *	444,208,065
3	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,862,986)
4	სულ საბალანსო ელემენტები	439,345,079
5	წარმოებული ინსტრუმენტები	
6	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
7	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
8	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,448,269
9	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
10	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
11	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
12	გაცივებული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
13	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
14	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,448,269
15	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
16	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საარჩევნო ღირებულება	
17	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
18	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
19	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
20	საშუამავლო ტრანზაქციები	
21	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
22	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
23	გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	
24	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	52,090,869
25	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(34,732,757)
26	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	17,358,113
27	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
28	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
29	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
30	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
31	პირველადი კაპიტალი	65,001,418
32	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	458,151,461
33	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
34	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14.19%
35	გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები	
36	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
37	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	
38		
39	* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს	

თარიღი:	12/31/2021					
ცხრილი 16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
		შეუნაველი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შენიშნული ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	> = 1 წელი	
	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1	კაპიტალი:	83,593,804	-	-	120,888,592	204,482,395
2	სამედიაციო ვადის კაპიტალი	83,593,804			-	83,593,804
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				120,888,592	120,888,592
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	8,618,983	5,859,069	12,617,155	670,445	19,453,592
5	რეზიდენტი	1,865,623	4,981,884	5,221,475	310,497	11,760,506
6	არარეზიდენტი	6,753,360	877,185	7,395,680	359,947	7,693,086
7	საბითუმო დაფინანსება	42,109,215	35,625,285	101,939,872	1,239,040	74,873,552
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული სანარჩევნოდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	35,212,924	12,594,309	22,970,988	-	35,389,110
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	6,896,292	23,030,976	78,968,884	1,239,040	39,484,442
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	24,668,211	-	-	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		331,716	-	-	
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	24,336,495	-	-	
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					298,809,539
	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	89,215,428	20,805,600	-	-	2,877,127
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	4,230,231	39,152,274	34,112,249	183,436,231	194,593,726
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	4,230,231	4,080,801	8,313,846	18,896,090	24,299,667
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	34,720,473	25,168,403	149,153,746	156,725,123
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	351,000	630,000	15,386,395	13,568,936
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	9,239,209	1,804,212	334,882	50,840,595	61,242,424
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		186,147	-	-	186,147
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სესხ კატეგორიებში	9,239,209	1,618,065	334,882	50,840,595	61,056,277
28	გარესაბალანსო მუხლები	-	35,800,909	12,794,313	2,995,160	3,985,728
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					262,699,005
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					113.75%

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

ცხრილი 17

ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით რისკის კლასები		განაწილება	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება				
			მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	47,730,546			5,469,400		53,199,946
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	34,369,823	6,620,996				40,990,819
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		78,023,537	129,189,586	97,434,142		304,647,266
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		660,800	24,012,964			24,673,764
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით						-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*		3,956,047	9,880,776	7,185,550		21,022,373
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:	4,747,280	1,846,796			9,239,209	15,833,285
15	სულ	86,847,649	87,152,128	153,202,550	102,903,542	9,239,209	439,345,079

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

ცხრილი 18		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
აქტივები	საბალანსო	მთლიანი ღირებულება		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამონწერა ანგარიშების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)
რისკის კლასები		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი					
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		53,199,946					53,199,946
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		40,990,819					40,990,819
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	38,066,939	281,761,637	15,181,310	4,996,458			299,650,808
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	942,037	24,415,476	683,750	477,632		296,281	24,196,132
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით							-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*	18,375,994	9,229,592	6,583,214	40,358			20,982,015
11	მაღალი საზედაცხველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
14	სხვა ერთეულები:	371,930	20,463,970	139,629				20,696,271
15	სულ	39,380,906	420,831,848	16,004,689	5,474,090	-	296,281	438,733,975
16	მათ შორის: სესხები	69,205,675	238,939,833	15,833,163	4,750,989		296,281	287,561,355
17	მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები		42,401,328		723,101			41,678,227

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

ცხრილი 19								
		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
საბალანსო აქტივები		მთლიანი ღირებულება		სუბციკლოური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამონენა ანგარიშების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)
სექტორი დაფარვის წყაროს/ კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი						
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	177,017	6,887,601	136,608	135,518	-	42,282	6,792,492
2	საფინანსო ინსტიტუტები	12,338	141,076,330	7,588	931,790	-	5,207	140,149,290
3	ლომბარდები	2,780	4,317	2,780	85	-	-	4,232
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	3,575,973	33,612,240	1,073,391	671,152	-	-	35,443,669
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	1,404,801	36,412,296	522,641	702,275	-	-	36,592,181
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	145,436	4,651,490	242,046	63,869	-	35,393	4,491,010
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	2,891,430	807,366	892,338	15,980	-	997	2,790,479
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	558,432	9,188,661	191,514	177,768	-	-	9,377,811
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	158,694	2,213,927	49,708	44,021	-	1,185	2,278,892
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	-	587,962	21,680	7,400	-	-	558,883
11	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	2,381	4,443,965	428,004	422	-	-	4,017,920
12	ვაჭრობა (სხვა)	125,962	9,894,843	88,944	195,248	-	82,839	9,736,613
13	წარმოება (სხვა)	92,515	1,737,966	84,084	34,285	-	10,692	1,712,111
14	სასტუმროები და ტურიზმი	16,131,974	31,914,345	6,319,233	499,119	-	-	41,227,967
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	8,105,702	4,267,431	2,634,808	44,217	-	4,823	9,694,109
16	მძიმე მრეწველობა	-	11,607	-	230	-	-	11,377
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	1,135,696	16,002,839	805,349	226,756	-	-	16,106,431
18	ენერჯეტიკა	1,528	44,857,519	786	886,686	-	2,000	43,971,575
19	ავტომობილების დილერები	2,999	8,788,091	900	173,224	-	-	8,616,967
20	ჯანდაცვა	38,733	4,888,412	17,810	93,233	-	4,325	4,816,103
21	ფარმაცევტიკა	661	279,889	661	5,567	-	-	274,322
22	ტელეკომუნიკაცია	7,034	267,212	4,572	5,274	-	5,000	264,401
23	სერვისი	3,775,414	22,784,628	1,276,544	426,615	-	27,956	24,856,882
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	479,756	2,808,282	143,927	55,818	-	-	3,088,294
25	სხვა	181,716	11,959,892	918,857	77,218	-	73,583	11,145,534
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	2	18,765	286	321	-	-	18,160
27	სხვა აქტივები	371,930	20,463,970	139,629	-	-	-	20,696,271
28	სულ	39,380,906	420,831,848	16,004,689	5,474,090	-	296,281	438,733,975

ცხრილი 20			
რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	17,980,066	663,192
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	7,607,630	62,000
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	4,511,778	62,000
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	3,095,852	-
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	-
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	-
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	5,003,544	2,092
3.1	აქტივების ჩამონენის შედეგად	262,248	-
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	1,037,456	-
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	3,325,889	-
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	-	-
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	377,951	2,092
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	-
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	20,584,152	723,101

ცხრილი 21		
უმოქმედო სესხების ცვლილება	უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	31,723,948
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	18,764,551
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	11,561,835
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	-
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საფურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	-
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივ ან სრული დაფარვის გზით	10,586,285
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ურუნველყოფის დასაკეთების გზით	41,398
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	-
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამონენის გზით	-
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	296,281
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	637,870
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	38,926,665

ცხრილი 22

თარიღი: 12/31/2021

სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით																					
		სულ	სტანდარტულად კლასიფიცირებული		საყურადღებოდ კლასიფიცირებული					უმოქმედოდ კლასიფიცირებული											
			ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე < 60 დღეზე	ვადაგადაცილება ≥ 60 დღეზე < 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≥ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება < 60 დღეზე	ვადაგადაცილება ≥ 60 დღეზე < 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≥ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≥ 180 დღეზე	ვადაგადაცილება < 1 წელზე	ვადაგადაცილება ≥ 1 წელზე < 2 წელზე	ვადაგადაცილება ≥ 2 წელზე < 5 წელზე	ვადაგადაცილება ≥ 5 წელზე < 7 წელზე	ვადაგადაცილება ≥ 7 წელზე	მათ შორის უიმედო			
1	სესხები	306,516,389	237,549,412	2,017,879	70	30,040,311	6,805,565	137,687	222,471	3,437	38,926,665	3,145,953	95,332	1,836,869	10,407,184	2,800,245	8,100	-	339	1,581,445	
1.1	ცენტრალური ბანკები																				
1.2	ცენტრალური მთავრობები																				
1.3	საკრედიტო ინსტიტუტები																				
1.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	29,723,521	29,723,521	185,856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	არაფინანსური კორპორაციები	251,013,542	183,666,900	1,569,563	-	29,695,076	6,757,544	-	211,649	-	37,651,566	3,084,719	-	1,536,542	9,996,139	2,800,245	-	-	-	1,130,624	
1.6	შინამეურნეობები	25,779,325	24,158,991	262,460	70	345,235	48,020	137,687	10,822	3,437	1,275,099	61,234	95,332	300,327	411,045	-	8,100	-	339	450,821	
2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	41,396,096	41,396,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	ცენტრალური ბანკები																				
2.2	ცენტრალური მთავრობები	5,248,000	5,248,000																		
2.3	საკრედიტო ინსტიტუტები																				
2.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	14,000,000	14,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.5	არაფინანსური კორპორაციები	22,148,096	22,148,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6	შინამეურნეობები																				
3	გარესაბალანსო ვალდებულებები	52,192,523	25,024,376	-	-	551,898	-	-	-	-	154,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1	ცენტრალური ბანკები																				
3.2	ცენტრალური მთავრობები																				
3.3	საკრედიტო ინსტიტუტები	300,000	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	2,551,274	1,239,040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.5	არაფინანსური კორპორაციები	49,341,249	23,485,336	-	-	551,898	-	-	-	-	154,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.6	შინამეურნეობები																				

ცხრილი 23

თარიღი: 12/31/2021

სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილებების მიხედვით.

სესხების მთლიანი ღირებულება		სესხების მთლიანი ღირებულება																	
		სულ	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები			საყურადღებოდ კლასიფიცირებული სესხები					უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხები								
			გადაგადაცილება < 30 დღეზე	გადაგადაცილება > 30 დღეზე	70	გადაგადაცილება < 30 დღეზე	გადაგადაცილება < 60 დღეზე	გადაგადაცილება < 90 დღეზე	გადაგადაცილება > 90 დღეზე	გადაგადაცილება < 60 დღეზე	გადაგადაცილება < 90 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე
1	სესხები	306,516,389	237,549,412	2,017,879	70	30,040,311	6,805,565	137,687	222,471	3,437	38,926,665	3,145,953	95,332	1,836,869	10,407,184	2,800,245	8,100	-	339
1.1	უზრუნველყოფილი სესხები	273,924,416	206,234,420	1,755,419		29,695,076	6,757,544		211,649		37,994,919	3,084,719		1,536,542	9,996,139	2,800,245	-		
1.1.1	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	235,977,351	170,262,349	1,569,563		28,850,706	6,757,544		211,649		36,864,295	3,084,719		1,536,542	9,996,139	2,800,245			
1.1.1.1	LTV ≤ 70%	148,656,420	117,861,817	541,011		17,273,292	1,832,323				13,521,311	1,404,801		366,000	5,229,149	2,604,867			
1.1.1.2	LTV > 70% ≤ 85%	31,676,539	18,310,189			5,266,561		211,649			8,099,789				3,889,440				
1.1.1.3	LTV > 85% ≤ 100%	15,733,728	9,102,821			5,299,832	4,925,221				1,331,074					195,378			
1.1.1.4	LTV > 100%	39,910,663	24,987,522	1,028,552		1,011,021					13,912,121	1,679,918		1,170,542	877,550				
1.2	რეზერვი უზრუნველყოფილ სესხებზე	19,284,109	4,124,688	35,108		2,969,508	675,754		21,165		12,189,913	925,416		460,963	2,998,842	840,074			
1.3	დაგირავებული უზრუნველყოფა																		
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	225,019,040	159,646,918	1,569,563		28,486,665	6,757,544		211,649		36,885,457	2,908,537		1,378,106	9,979,931	2,800,245			
1.3.1.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	218,919,346	154,749,192	1,390,857		28,486,665	6,757,544		211,649		35,683,489	2,908,537		1,378,106	9,979,931	2,800,245			
1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	993,714,805	956,177,998	1,400,457		17,015,147	1,907,055		67,135		20,521,660	1,352,063		680,989	8,470,680	1,119,390			
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	897,370,578	863,048,728	332,512		17,015,144	1,907,055		67,135		17,306,706	1,352,063		680,989	8,470,680	1,119,390			
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები																		
1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები																		

ცხრილი 24														
სესხები	სექტორი	მთლიანი ღირებულება						სპეციალური და საერთო რეზერვი						დამატებითი საერთო რეზერვი
		სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საეჭვო	უიმედო	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საეჭვო	უიმედო			
დაფარვის წყაროს მიხედვით														
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	7,018,662	6,787,890	55,564	39,826	36,175	99,206	270,556	135,758	5,556	11,948	18,088	99,206	
2	საფინანსო ინსტიტუტები	32,620,848	32,603,322	5,455	2,583	6,975	2,513	659,387	652,066	545	775	3,488	2,513	
3	ლომბარდები	7,023	4,243	-	-	-	2,780	2,865	85	-	-	-	2,780	
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	37,133,591	33,557,618	-	3,572,975	2,998	-	1,744,544	671,152	-	1,071,892	1,499	-	
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	37,530,573	35,113,767	1,012,005	1,404,801	-	-	1,224,916	702,275	101,201	421,440	-	-	
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	4,757,685	3,193,442	1,420,079	38,840	36,418	68,907	304,644	63,869	142,008	11,652	18,209	68,907	
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	3,685,415	798,985	-	2,847,403	4,821	34,207	906,817	15,980	-	854,221	2,410	34,207	
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	6,544,635	5,788,405	212,350	537,605	3,286	2,988	302,916	115,768	21,235	161,281	1,643	2,988	
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	2,359,765	2,201,071	-	155,694	-	3,000	93,730	44,021	-	46,708	-	3,000	
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	593,535	376,737	216,797	-	-	-	29,214	7,535	21,680	-	-	-	
11	ფესხაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	4,296,395	21,116	4,272,897	2,381	-	-	428,426	422	427,290	714	-	-	
12	ვაჭრობა (სხვა)	9,950,946	9,764,284	61,958	31,400	42,469	50,834	282,970	195,286	6,196	9,420	21,234	50,834	
13	წარმოება (სხვა)	1,812,622	1,699,169	24,241	11,854	5,115	72,242	114,764	33,983	2,424	3,556	2,557	72,242	
14	სასტუმროები და ტურიზმი	47,894,114	24,955,951	6,848,656	14,953,583	743	1,135,181	6,805,612	499,119	684,866	4,486,075	372	1,135,181	
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	12,342,502	2,210,826	2,030,974	8,100,702	-	-	2,677,525	44,217	203,097	2,430,211	-	-	
16	მძიმე მრეწველობა	11,510	11,510	-	-	-	-	230	230	-	-	-	-	
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	17,134,241	11,352,145	4,646,400	1,135,696	-	-	1,032,392	227,043	464,640	340,709	-	-	
18	ენერჯეტიკა	33,029,394	33,028,065	-	390	938	-	661,148	660,561	-	117	469	-	
19	ავტომობილების დილერები	8,664,179	8,661,180	-	2,999	-	-	174,123	173,224	-	900	-	-	
20	ჯანდაცვა	1,206,764	1,161,635	6,780	18,252	17,650	2,447	40,658	23,233	678	5,476	8,825	2,447	
21	ფარმაცევტიკა	279,031	278,370	-	-	-	661	6,229	5,567	-	-	-	661	
22	ტელეკომუნიკაცია	272,425	263,687	1,804	3,061	1,000	2,874	9,746	5,274	180	918	500	2,874	
23	სერვისი	22,121,938	17,166,902	1,185,012	3,720,720	18,166	31,139	1,618,277	343,338	118,501	1,116,216	9,083	31,139	
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	3,270,637	2,790,881	-	479,756	-	-	199,744	55,818	-	143,927	-	-	
25	სხვა	11,959,081	3,742,175	8,036,496	64,098	43,848	72,463	992,110	74,844	803,650	19,229	21,924	72,463	
26	სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	18,879	16,036	2,840			2	607	321	284			2	
27	სულ	306,516,389	237,549,412	30,040,311	37,124,619	220,602	1,581,445	20,584,152	4,750,989	3,004,031	11,137,386	110,301	1,581,445	

ცხრილი 25		თარიღი: 12/31/2021							
	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
მთლიანი/ნომინალური ღირებულება - განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით	დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დანესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ოქრო/ოქროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საბაზრო ღირებულება	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	აქციებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
სესხები, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები და გარესაბალანსო ვალდებულებები									
1	სესხები	1,263,663				218,919,346	34,346,602	1,746,917	50,239,860
2	კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები					3,500,000	14,000,000		18,648,096
3	გარესაბალანსო ვალდებულებები	3,922,611	-	19,359,356	-	5,518,453	1,830,514	265,905	21,295,684
4	მათ შორის უმოქმედო სესხები					35,683,489	1,201,968	1,109,462	931,746
5	მათ შორის უმოქმედო კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები								
6	მათ შორის უმოქმედო გარესაბალანსო ვალდებულებები					1,624,520	-	191,062	35,528

ცხრილი 26		შესაძლო დანაკარგების რეზერვი																
საცალო პროდუქტები	სესხების მთლიანი ღირებულება						შესაძლო დანაკარგების რეზერვი						სესხების რაოდენობა	საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	საშუალო შენონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	საშუალო შენონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი (მთლიანი ღირებულებაზე)	სესხების საშუალო შენონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	
	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საეჭვო	უიმედო	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საეჭვო	უიმედო								
1	სატრანსპორტო სესხები																	
2	სამომხმარებლო სესხები	14,764,687	13,979,989	186,938	161,589	114,929	321,241	725,477	279,600	18,694	48,477	57,465	321,241	1,835	15%	17%	16%	37
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)													-				
4	მოშენებული განვადება													-				
5	ოვერდრაფტები	27,173	23,397	3,437	58	67	214	1,077	468	344	17	34	214	44	14%	15%	15%	6
6	საკრედიტო ბარათები	10,644,113	10,155,605	154,860	98,677	105,606	129,365	430,370	203,113	15,486	29,603	52,803	129,365	13,017	36%	39%	36%	40
7	იპოთეკური სესხები																	
7.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა																	
7.2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა																	
7.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის																	
8	საცალო ლომბარდული სესხები																	
9	სტუდენტური სესხები																	
10	სულ საცალო პროდუქტები	25,435,973	24,158,991	345,235	260,324	220,602	450,821	1,156,924	483,181	34,524	78,097	110,301	450,821	14,896	65%	71%	67%	83
10.1	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები																	

ცხრილი 20																		
ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საბუღალტრო მონიტინგის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი																		
a	b	c	d	e	f													
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საბუღალტრო მონიტინგის მომზადებული კონსოლიდაციის ღონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საბუღალტრო ანგარიშგების ფორმატში													
					1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12
					ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისთვის	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	მთლიანი სესხები	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	სხვა აქტივები	მთლიანი აქტივები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	42,379,545	42,379,545	42,382,635.03		4,747,280.02	167,845.75	37,467,165.61						343.64					42,382,635
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	50,662,032	50,662,032	50,666,034.93			47,563,367.69	3,097,600.00						5,067.25					50,666,035
კლიენტებზე გაცემული სესხები	294,973,308	294,973,308	287,561,355.24							306,516,388.94	(20,584,152.12)	285,932,236.82	1,629,118.42					287,561,355
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,059,079	42,059,079	41,678,227.33					40,672,995.25					1,005,232.08					41,678,227
ძირითადი საშუალებები	3,827,323.63	3,827,323.63	3,827,323.63															3,827,324
აქტივის გამოყენების უფლება	5,411,885.82	5,411,885.82	5,411,885.82															5,411,886
არამატერიალური აქტივები	4,862,986	4,862,986	4,862,986.08															4,862,986
მოგების გადასახადის აქტივი	0	0	-															0
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	0	0	-															0
სხვა აქტივები	1,819,091	1,819,091	2,343,527.03										26,490.90	232,301.00			2,084,735.12	2,343,527
მთლიანი აქტივები	445,995,250	445,995,250	438,733,975	0	4,747,280	47,731,213	40,564,766	0	40,672,995	306,516,389	-20,584,152	285,932,237	2,666,252	232,301	0	14,102,196	2,084,735	438,733,975
a	b	c	d	e	f													
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საბუღალტრო მონიტინგის მომზადებული კონსოლიდაციის ღონეზე (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საბუღალტრო ანგარიშგების ფორმატში													
					13	14	15	16	17	18	19	20	21	22				
					ბანკების დეპოზიტები	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	მოთხოვნა დეპოზიტები	ვადიანი დეპოზიტები	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	ნასესხები სახსრები	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	სხვა ვალდებულებები	სუბორდინირებული ვალდებულებები	მთლიანი ვალდებულებები				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	123,134,922	123,134,922	123,134,922		61,893,211			10,248,000		43,729,034	7,264,676			123,134,922				
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	201,986,682	201,986,682	201,990,200			46,396,733	4,292,655	150,624,408			676,405			201,990,200				
ანარიცხები	240,389	240,389	634,038									634,038.32		634,038				
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	0	0	0											0				
საიჯარო ვალდებულება	6,146,658	6,146,658	6,146,658								28,544	6,118,115		6,146,658				
სხვა ვალდებულებები	5,187,549	5,187,549	5,936,125									5,936,125		5,936,125				
სუბორდინირებული ვალდებულება	30,222,258	30,222,258	31,027,627								51,627		30,976,000	31,027,627				
მთლიანი ვალდებულებები	366,918,459	366,918,459	368,869,571	0	61,893,211	46,396,733	4,292,655	160,872,408	0	43,729,034	8,021,251	12,688,278	30,976,000	368,869,571				
a	b	c	d	e	f													
კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საბუღალტრო მონიტინგის მომზადებული კონსოლიდაციის ღონეზე (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საბუღალტრო ანგარიშგების ფორმატში													
					23	24	25	26	27	28	29	30						
					წვეულებრივი 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)	(25,078,119)	(25,078,119)	(25,078,119)							(33,135,596)		-33,135,596						
სხვა რეზერვები												0						
სულ კაპიტალი												0						
მთლიანი კაპიტალი	79,076,791	79,076,791	77,921,881	0	103,000,000	0	0	0	0	-33,135,596	0	69,864,404						

ცხრილი 21							თარიღი: 31-Dec-21
კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით							
კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	სამედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა	
		სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული		
1 XXX	სრულად კონსოლიდირებული						
2 XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული						
3 XXX	არაკონსოლიდირებული						

ცხრილი 21							თარიღი: 31-Dec-21
კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით							
კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	სამედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა	
		სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული		
1 XXX	სრულად კონსოლიდირებული						
2 XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული						
3 XXX	არაკონსოლიდირებული						

ცხრილი 22					თარიღი: 31-Dec-21
ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ					
		T-2021	T-2020	T-2019	
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	5,000	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	0	5,000	0	

ცხრილი 23						თარიღი: 31-Dec-21
ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიხედვით გამომწვევებულ შემოსავლებზე						
	a	b	c	d	e	
	T-2022	T-2021	T-2020	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მანველებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები	
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	18,739,916	16,605,960	18,266,981		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,244,244	6,643,437	4,877,017		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-803,084	-150,304	-639,670		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	23,787,243	23,399,702	23,783,668	23,656,871	44,356,634

ცხრილი 24					თარიღი: 31-Dec-21
ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება					
		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	6	3	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,496,857	479,349	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,367,968	479,349	
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის	128,889		
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	6		
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	541,138	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	530,896		
12		მათ შორის: გადავადებული			
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის	10,243		
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		2,037,996	479,349	0

ცხრილი 25		თარიღი: 31-Dec-21		
განსაკუთრებული გადახდები				
		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
გარანტირებული ბონუსები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ბონუსების მოცულობა			
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			

ცხრილი 26		თარიღი: 31-Dec-21				
ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ						
		a	b	c	d	e
		გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	0	0	0	0	0
2	ფულადი სახით					
3	აქციების სახით					
4	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
5	სხვა ფორმით					
6	სამეთვალყურეო საბჭო	0	0	0	0	0
7	ფულადი სახით					
8	აქციების სახით					
9	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
10	სხვა ფორმით					
11	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	0	0	0	0	0
12	ფულადი სახით					
13	აქციების სახით					
14	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
15	სხვა ფორმით					
16	სულ	0	0	0	0	0

ცხრილი 27

თარიღი: 31-Dec-21

უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა)

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

