

PAVEBANK

პილარ 3 წლიური ანგარიშგება

სს პეივ ბანკ ჯორჯია

2024

1. შესავალი

1.1. ხელმძღვანელობის განცხადება

წინამდებარე ანგარიში მომზადებულია "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის დამტკიცების თაობაზე" საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 92/04 ბრძანების შესაბამისად, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის სხვა შესაბამისი საკანონმდებლო მოთხოვნათა დაცვით. სს „პეივ ბანკ ჯორჯია“-ს დირექტორთა საბჭო ადასტურებს, რომ პილარი 3-ის წლიური ანგარიშის ფარგლებში წარმოდგენილი ინფორმაცია და მონაცემები სრული, ზუსტი და სანდოა.

წინამდებარე გასაჯაროვების ძირითადი მიზანია პილარი 3-ის მოთხოვნების დაკმაყოფილება და ბანკის საქმიანობის გამჭვირვალობის გაუმჯობესება რისკ პროფილისა და საზედამხედველო კაპიტალის საკმარისობის შესახებ მნიშვნელოვანი ინფორმაციის მიწოდებით, რაც განამტკიცებს დაინტერესებული მხარეების ნდობას.

1.2. ზოგადი ინფორმაცია და ბანკის სტრატეგიული გეგმები

სს „პეივ ბანკ ჯორჯია“ (შემდგომში „ბანკი“ ან „პეივ ბანკი“) დაარსდა 2023 წლის 14 მარტს. თავდაპირველად ის რეესტრში დარეგისტრირდა როგორც სს „პეივ ჯორჯია“. 2024 წლის 05 თებერვალს მოხდა საფირმო სახელწოდების ცვლილება, საქართველოს ეროვნული ბანკისგან ლიცენზიის მიღების შემდეგ.

დღესდღეობით სააქციო საზოგადოება „პეივ ბანკ ჯორჯია“ მოქმედებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და რეგისტრირებულია საიდენტიფიკაციო ნომრით: 404668436;

ბანკი ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემული საბანკო საქმიანობის ლიცენზიით (ლიცენზიის ნომერი და გაცემის თარიღი: n305 - 14.12.2023). 2023 წლის დეკემბერში საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა „პეივ ბანკზე“, ციფრული ბანკის ლიცენზირების პრინციპების გათვალისწინებით, საბანკო საქმიანობის ლიცენზია გასცა, თუმცა რეალურ გარემოში საბანკო საქმიანობის განხორციელების უფლებამოსილება 7 თვით შეუზღუდა.

2024 წლის ივლისში ეროვნულმა ბანკმა „პეივ ბანკს“ რეალურ გარემოში საბანკო საქმიანობის განხორციელების სრული ნებართვა მისცა.

ბანკი საკანონმდებლო შესაბამისობასა და რეგულატორული მოთხოვნების დაცვაზე ძლიერი მოთხოვნით დაფუძნდა, რაც მიზნად ისახავს მომხმარებელთა ნდობის მოპოვებას მზარდ რეგულირებულ ფინანსურ გარემოში. ჩვენი მიზანია თანამედროვე ციფრული საბანკო გამოცდილების მიწოდება და იმ ძირითადი ფინანსური სერვისების შეთავაზება, რომლებიც ჩვენი მომხმარებლების მზარდ მოთხოვნებს შეესაბამება.

ჩვენი მიზანია ბიზნესების გაძლიერება ინოვაციური ფინანსური გადაწყვეტილებებით, რაც „პეივ ბანკს“ მომავლის ბანკინგის პიონერად აქცევს. ჩვენი პლატფორმა შექმნილია ხაზინის მართვის, გადახდების დამუშავებისა და საბანკო ოპერაციების ფართო სპექტრის ავტომატიზაციისათვის. ეს მიდგომა ეხმარება ჩვენს კლიენტებს შეამცირონ რისკები, გააუმჯობესონ გამჭვირვალობა პარტნიორ ორგანიზაციებთან და გადალახონ ტრადიციული საბანკო სერვისებისთვის დამახასიათებელი შეზღუდვები.

„პეივ ბანკი“ ასევე სთავაზობს სხვა ღირებულებების მომტან დამატებითი მომსახურებებს, რომლებიც ეფუძნება ღია ბანკინგის პრინციპებსა და პროგრამირებადი ბანკინგის შესაძლებლობებს. აღნიშნული ფუნქციონალი გვაძლევს საშუალებას, ბუნებრივად ვინტეგრირდეთ როგორც ბიზნესების, ისე ფიზიკური პირების ყოველდღიურ ფინანსურ ოპერაციებში.

2. კორპორატიული მმართველობა და სადამფუძნებლო სტრუქტურა

2.1. აქციონერები და აქციონერთა კრება

ბანკის მართვის უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს აქციონერთა კრება. აქციონერთა წლიური საერთო კრება მოწვეული უნდა იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ყოველწლიურად, საზოგადოებას საბუღალტრო დოკუმენტაციის წლიური გარე აუდიტის დასრულების შემდეგ არაუგვიანეს 2 (ორი) თვისა.

აქციონერთა საერთო კრება გადანყვეტილებათნარიანია და კვორუმი შემდგარია, თუ კრებას ესწრება არანაკლებ 70% (სამოცდაათი პროცენტი) აქციების მფლობელი აქციონერ(ებ)ი. თუ აქციონერთა საერთო კრება არ შედგა, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, იმავე დღის წესრიგით და საბჭოს მიერ დამტკიცებულ ვადაში მოიწვევა ახალი კრება მოქმედი კანონმდებლობის პროცედურების შესაბამისად. აქციონერთა ასეთი საერთო კრება გადანყვეტილებათნარიანია დამსწრე (ან მათი წარმომადგენლების) რაოდენობის მიუხედავად.

ბანკის წესდების თანახმად, თუკი საქართველოს კანონმდებლობით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული, საერთო კრება განიხილავს და არანაკლებ ხმების 75%-ით იღებს შემდეგ გადანყვეტილებებს:

- წესდებაში/სადამფუძნებლო შეთანხმებაში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანა, საზოგადოებას საქმიანობის შეცვლა;
- კაპიტალთან დაკავშირებული საკითხები (მათ შორის, აქციათა რიცხვის გაზრდა ან შემცირება, აქციათა კლასის შეცვლა);
- აქციათა გამოყენება უზრუნველყოფის საშუალებად;
- საზოგადოებას რაიმე სახის რეორგანიზაცია, მათ შორის ტრანსფორმაცია, კონსოლიდაცია, შერწყმა, სხვა კომპანიის შეძენა;
- გაკოტრების ან ლიკვიდაციის საქმის წარმოების დაწყება;
- სხვა კომპანიის ან მისი ბიზნესის შეძენა;
- ბანკის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშის დამტკიცება;
- ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ბანკის დაშლის ან მისი საქმიანობის გაგრძელების შესახებ გადანყვეტილების დამტკიცება, მათ შორის ლიკვიდატორების დანიშვნა და გათავისუფლება;
- ბანკის აქტივების სრული ან მნიშვნელოვანი ნაწილის გასხვისება;
- დივიდენდების გადახდა და დივიდენდებთან დაკავშირებული სხვა გადანყვეტილებები;
- გარე აუდიტორების შერჩევა და შეცვლა;
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დაშლა და მათი ზოგადი უფლებამოსილებების გაუქმება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისათვის ანაზღაურების განსაზღვრა;
- ახლად გამოშვებული აქციების შესყიდვის/განთავსების ფასის განსაზღვრა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და დათხოვნა (გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ ერთი დამოუკიდებელი წევრის არჩევის ან დათხოვნის საკითხისა, რაც საჭიროებს აქციონერთა კრების ერთსულოვან გადანყვეტილებას);

აქციონერთა კრება ასევე პასუხისმგებელია აფილირებულ სანარმოებთან და დაკავშირებულ პირებთან დასაღები ხელშეკრულებების ან გარიგებების დამტკიცებაზე.

2.2. სამეთვალყურეო საბჭო

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სულ მცირე 3 (სამი) წევრისაგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გადარჩევა/გადაყენება ხდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ. სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ მესამედს, მაგრამ არანაკლებ ორ წევრს უნდა ჰქონდეს დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი საიდანაც ერთის არჩევა უნდა მოხდეს აქციონერთა საერთო კრების ერთსულოვანი გადაწყვეტილებით. თუ ეს სხვაგვარად არ იქნა განსაზღვრული აქციონერთა საერთო კრების მიერ, სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა არაუმეტეს 3 (სამი) წლით, თუმცა, მისი უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგ, მორიგი აქციონერთა საერთო კრების მოწვევამდე.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები უნდა გაიმართოს სულ მცირე კვარტალში ერთხელ მაინც, საზოგადოებას მისამართზე ან ნებისმიერ სხვა ადგილას ან ელექტრონულად, რომელსაც განსაზღვრავს თავმჯდომარე. საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა შეიძლება გაიმართოს საბჭოს წევრთა პირადი დასწრებით, ტელეფონით, ვიდეო ზარით, წარმომადგენლის მეშვეობით, ფაქსით ან კომუნიკაციის ელექტრონული საშუალების გამოყენებით. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შესაძლოა წარმოდგენილი იყვნენ საბჭოს სხვა წევრების მიერ. ერთი წევრი შესაძლოა წარმოდგენილი იყოს მხოლოდ ერთი სხვა წევრით. საკითხები, რომლებიც საჭიროებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებას, შეიძლება მიღებულ იქნას წერილობითი გადაწყვეტილების დაგზავნის გზით, რომელიც ძალაში შედის ყველა წევრის მიერ მისი მიღების და თავმჯდომარის ხელმოწერის შემდეგ, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადაწყვეტილების ძალაში შესვლისთვის საჭიროა მისი სანოტარო წესით დამოწმება.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები უნდა გაიმართოს სულ მცირე კვარტალში ერთხელ მაინც, საზოგადოებას მისამართზე ან ნებისმიერ სხვა ადგილას ან ელექტრონულად, რომელსაც განსაზღვრავს თავმჯდომარე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შესაძლოა წარმოდგენილი იყვნენ საბჭოს სხვა წევრების მიერ. ერთი წევრი შესაძლოა წარმოდგენილი იყოს მხოლოდ ერთი სხვა წევრით. საკითხები, რომლებიც საჭიროებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებას, შეიძლება მიღებულ იქნას წერილობითი გადაწყვეტილების დაგზავნის გზით, რომელიც ძალაში შედის ყველა წევრის მიერ მისი მიღების და თავმჯდომარის ხელმოწერის შემდეგ, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადაწყვეტილების ძალაში შესვლისთვის საჭიროა მისი სანოტარო წესით დამოწმება.

სამეთვალყურეო საბჭო შემდგარად ითვლება და მას უფლება აქვს მიიღოს გადაწყვეტილებები, თუ სხდომას ესწრება ან მასზე წარმოდგენილია წევრთა უმრავლესობა, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც განიხილება დაკავშირებულ პირთან გარიგების დამტკიცება, რაც საჭიროებს იმ წევრთა არანაკლებ ორი მესამედის თანხმობას, რომელთაც არ გააჩნიათ ინტერესთა კონფლიქტი. თუ სამეთვალყურეო საბჭო არაა უფლებამოსილი გადაწყვეტილებების მისაღებად, თავმჯდომარეს შეუძლია, სამი სამუშაო დღის ვადაში, მოინვიოს ახალი სხდომა. ახალი სხდომა უფლებამოსილი იქნება გადაწყვეტილებების მიღებაზე, თუ მას ესწრება სამეთვალყურეო საბჭოს სულ მცირე 3 (სამი) წევრი. თუ სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ არ არის

გადაწყვეტილებაუნარიანი, მაშინ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე ინვესტაციონერთა საერთო კრებას.

თუ საქართველოს კანონმდებლობით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული, სამეთვალყურეო საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა უბრალო უმრავლესობით, შემდეგ საკითხებზე: საზოგადოების კორპორაციული მართვის დებულების დამტკიცება/შეცვლა, აქციონერთა საერთო კრებისთვის წარსადგენი გადაწყვეტილებების თაობაზე წინასწარი რეკომენდაციების გაცემა, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის არჩევა, აქციონერთა წლიური საერთო კრების და აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევა, გარე აუდიტორებისათვის გადასახდელი ანაზღაურებისა და კომპენსაციის თანხასთან დაკავშირებული რეკომენდაციები, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გეგმების დამტკიცება, საზოგადოებას მმართველი გუნდის საქმიანობის კვარტალური მიმოხილვა და შეფასება ძირითად სამუშაო და საფინანსო ამოცანებთან მიმართებაში, ფილიალებისა და სერვის-ცენტრების შექმნა და ლიკვიდაცია, და/ან სხვა ნებისმიერი საქმიანობა, რომელიც შესაძლოა მოითხოვდეს სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობას.

თუ საქართველოს კანონმდებლობით სხვა პირობა არ არის განსაზღვრული, შემდეგ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს კრებაზე დამსწრე ან წარმოდგენილი წევრების ორი მესამედით: გენერალური დირექტორის და დირექტორთა საბჭოს წევრების დანიშვნა და თანამდებობიდან გადაყენება, მათთან შრომითი კონტრაქტების გაფორმება და შეწყვეტა, უძრავი ქონების ან სხვა აქტივების შეძენა, გასხვისება და უზრუნველყოფის საშუალებად გამოყენება, თუ ასეთი ოპერაციები სცილდება საზოგადოებას ყოველდღიური ეკონომიკური საქმიანობის სფეროს და თუ ასეთი ოპერაციების მოცულობა აღარებს 1 000 000 (ერთი მილიონი) ლარს, ფინანსური სახსრების მოზიდვა თუ ეს სცილდება საზოგადოებას ყოველდღიური ეკონომიკური საქმიანობის სფეროს და თუ ასეთი სესხის მოცულობა აღარებს 1 000 000 (ერთი მილიონი) ლარს, ახალი საბანკო საქმიანობის (საქმიანობების) წამოწყება ან არსებული საბანკო საქმიანობის (საქმიანობების) შეწყვეტა ან შეჩერება, მონათესავე საწარმოებთან და დაკავშირებულ პირებთან გარიგებების დამტკიცება (საზოგადოებას წინა პოლიტიკებისა და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაცვით), ბიზნესის სტრატეგიის საერთო პრინციპების და საზოგადოებას ბიზნეს გეგმის განსაზღვრა და წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება.

სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ საზედამხედველო ფუნქციის ეფექტურად შესრულებისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს უნარების, გამოცდილების, ცოდნისა და პროფესიული ფონის მრავალფეროვნებას. ბანკი მიიჩნევს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს მოქმედი ზომა და შემადგენლობა სრულად შეესაბამება მისი საქმიანობის მასშტაბს და სირთულეს. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი ფლობს ლიდერობის მნიშვნელოვან გამოცდილებას სხვადასხვა სექტორში და გეოგრაფიულ არეალში, წევრებს მაღალი თანამდებობები ეკავათ ფინანსურ სექტორში, ტექნოლოგიურ, შესაბამისობასა და კორპორაციულ მმართველობაში — როგორც განვითარებად, ისე განვითარებულ ბაზრებზე. მრავალფეროვნება საბჭოს აძლევს შესაძლებლობას, მიიღოს ინფორმირებული და დაბალანსებული გადაწყვეტილებები, გამომდინარე სხვადასხვა პერსპექტივისა და პროფესიული კომპეტენციებიდან.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დამოუკიდებლობა განისაზღვრება კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსისა და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და სრულად

შესაბამება როგორც საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს, ასევე საერთაშორისო საუკეთესო კორპორაციული მართვის პრაქტიკებს.

სამეთვალყურეო საჭო რეგულარულად ახორციელებს საკუთარი ეფექტიანობის თვითშეფასებას და ყოველწლიურად აფასებს საკუთარ მანდატს.

2024 წელს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გამართა ოთხი სხდომა, სადაც საბჭოს ყველა წევრი სრულად იყო წარმოდგენილი. სხდომებზე განხილული იქნა ბანკის განვითარებისათვის მნიშვნელოვანი სტრატეგიული და საოპერაციო საკითხების ფართო სპექტრი. დღის წესრიგის ძირითადი საკითხები მოიცავდა ბანკის გაშვებისთვის მზადყოფნის სრულყოფილ შეფასებას, ძირითადი ბიზნეს მიმართულებებისა და საკონტროლო ფუნქციების შესრულების ანალიზს, ასევე შიდა აუდიტორის დანიშვნას. სამეთვალყურეო საბჭო აქტიურად ახორციელებდა ზედამხედველობას, რათა უზრუნველყოფილიყო ბანკის სტრატეგიულ მიზნებთან და რეგულატორულ მოთხოვნებთან შესაბამისობა.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ბიოგრაფიები:

ეინურ ბუტია - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე (დამოუკიდებელი წევრი)

ეინურ ბუტია ფლობს მაგისტრის ხარისხს საერთაშორისო ფინანსებში *hautes etudes commerciales*-დან, პარიზი, საფრანგეთი და ინჟინერიის ხარისხს (წარჩინებით) *télécom paris*-დან. JPMorgan-ში მუშაობის 20 წლიანი პერიოდის განმავლობაში, ბ-ნმა ბუტიამ დიდი ცოდნა დააგროვა აქტივების სხვადასხვა კლასებში, რაც მოიცავს საკრედიტო პროდუქტებს, ფასიან ქაღალდებს, ახალ ბაზრებს, სასაქონლო ბირჟებსა და სტრუქტურულ ფინანსებს. JPMorgan-ში მუშაობის განმავლობაში, ბ-ნმა ბუტიამ დიდი როლი ითამაშა ფონდთან დაკავშირებული ბიზნესების რეპოზიციონირებაში, რამაც განაპირობა JPMorgan-ის მიერ მსოფლიო მასშტაბით დახურული ფონდებისთვის უზრუნველყოფილი ფინანსების წამყვანი მიმწოდებლის ადგილის დაკავება. მან წვლილი შეიტანა სასაქონლო ინვესტორთა ბიზნესის გაფართოებაში. ამას გარდა, ბ-ნმა ბუტიამ საგულისხმო წვლილი შეიტანა ალტერნატიული ინვესტიციების ფრენშაიზის შექმნაში, რომელიც მომსახურებას უწევდა ინსტიტუციონალურ კლიენტებს ევროპაში, ახლო აღმოსავლეთსა და აფრიკის რეგიონში.

JPMorgan-ში მუშაობის გამოცდილების გარდა, ბ-ნმა ბუტიამ შეიძინა მრავალ-ოჯახიანი ოფისი, რომელიც აერთიანებს პერსონალურ ინვესტიციებსა და ფინანსურ საქმიანობას. მან საკონსულტაციო მომსახურება გაუწია აღმასრულებელ დირექტორებსა და მსოფლიო ლიდერებს კორპორაციულ სტრატეგიასა და პირად ქონებაზე. ბ-ნმა ბუტიამ ანგოლაში წარმატებით დაძლია ნავთობის კრიზისის გამოწვევები აქტივებისა და ვალდებულებების მართვაზე ფოკუსირებით და წარმატებით განახორციელა საოჯახო ბიზნესის რესტრუქტურისა.

მისი კარიერის განმავლობაში, ბ-ნმა ბუტიამ დააგროვა უნარების ფართო წრე, რაც მოიცავს ტრანზაქციის მართვას, კლიენტთან მოლაპარაკებების წარმოებასა და სხვადასხვა საკითხის ზედამხედველობას, როგორცაა შესაძლებლობების მოძიება, სტრუქტურირება, საკრედიტო რისკები, საბაზრო რისკები, კანონმდებლობასთან შესაბამისობა, კლიენტთა აქტივების დაცვის უზრუნველყოფა და ფინანსური

რესურსების მართვა. აღნიშნულმა გამოცდილებებმა მას შესძინა საგულისხმო უნარები სხვადასხვა ფინანსურ აქტივობასა და ეფექტურ ხელმძღვანელობაში.

რეიჩელ მარინ ფრიმენ - დამოუკიდებელი წევრი

რეიჩელ მარინ ფრიმენის განათლება, მათ შორის მოიცავს, პროფესიული განვითარების პროგრამას, კენედის სახელმწიფო სკოლაში, ჰარვარდის უნივერსიტეტი, საცხოვრებლისა და ურბანული განვითარების დეპარტამენტის სასტიპენდიო პროგრამის ფარგლებში, მიჩიგანის უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხს ბიზნეს ადმინისტრირებაში და ჰუმანიტარულ მეცნიერებათა ბაკალავრის ხარისხს (წარჩინებით) მიდლბარის კოლეჯიდან.

ქ-ნი ფრიმენი ფლობს საგულისხმო გამოცდილებას ფინანსური ინიციატივების მართვასა და ხელმძღვანელობაში. 2014 წლიდან 2019 წლამდე, ის იკავებდა ცნობილი ორგანიზაციის ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფის ფარგლებში აზიის წყნარი ოკეანის საკონსულტაციო განყოფილების მენეჯერის პოზიციას ჰონგ კონგში. ამ დროის განმავლობაში, ის ხელმძღვანელობდა საკონსულტაციო მომსახურების განვეას საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციასთან (ifc) კავშირის მქონე კლიენტებისათვის. მან გადამწყვეტი როლი ითამაშა ფინანსური ხელმისაწვდომობის პოპულარიზაციაში, აგრეთვე, შეიმუშავა ინოვაციური სტრატეგიები კლიენტებისთვის ისეთ სფეროებში, როგორიცაა ციფრული ბანკინგი, ბანკ-ფინტექის კოლაბორაცია, მწვანე ფინანსები და მცირე და საშუალო ბიზნესების ფინანსები.

საკუთარი ფუნქციების შესრულებებისას, ქ-ნმა ფრიმენმა ეფექტიანად უხელმძღვანელა ifc-ის სამუშაო ძალას, კერძოდ კი, 100-ზე მეტი პირისგან შემდგარ მრავალფეროვან ჯგუფს, რომელიც ზედამხედველობას უწევდა 70 მილიონ აშშ დოლარად შეფასებულ მნიშვნელოვან საკონსულტაციო პორტფელს. მან რეგიონის წამყვან ქვეყნებში მრავალფეროვანი გამოცდილება შეიძინა, რაც მას დაეხმარა ყოვლისმომცველად გაეანალიზებინა რეგიონული დინამიკა და საბანკო ინდუსტრიაში გამოწვევები. მანამდე, 2008 წლიდან 2012 წლამდე, ქ-ნი ფრიმენი მუშაობდა ცენტრალურ აზიაში ოპერაციების უფროსი ოფიცრის თანამდებობაზე, რაც მოიცავდა, აგრობიზნესსა და მცირე საწარმოებისთვის ინვესტიციების ხელშეწყობასა და მართვას. ამ პერიოდში, მან მნიშვნელოვნად გაზარდა აგრობიზნესის პორტფელი 13 მილიონ აშშ დოლარამდე. 2004 წლიდან 2008 წლამდე, ის იკავებდა აფრიკაში ფინანსებთან წვდომისთვის რეგიონალური ბიზნეს ხაზის ლიდერის თანამდებობას იოჰანესბურგში. აღნიშნულ თანამდებობაზე ყოფნისას, მან უხელმძღვანელა 20 პროფესიონალისგან შემდგარ გუნდს და განახორციელა არა ერთი პროგრამა ისეთ სფეროებში, როგორიცაა მცირე და საშუალო ბიზნესების ბანკინგი, გენდერული დაფინანსება, საბინაო ფინანსინგი, ლიზინგი, ფინანსური ინფრასტრუქტურა, ფასიანი ქაღალდების ბაზრების განვითარება და მიკროფინანსები. აღსანიშნავია, რომ მან 2.5 წლის განმავლობაში დააარსა შვიდი მიკროსაფინანსო ბანკი 100,000 სასესხო ანგარიშითა და 390,000 სადეპოზიტო ანგარიშით.

კახაბერ კიკნაველიძე - დამოუკიდებელი წევრი

კახაბერ კიკნაველიძის გამოცდილება ფინანსურ სექტორში აღემატება 20 წელს. წლების განმავლობაში, იგი იკავებდა სხვადასხვა წამყვან პოზიციებს, როგორც საქართველოში, ასევე საზღვარგარეთ. მან გადააჭარბა ბანკის ძირითადი შესრულების მიზნებს სასესხო პორტფელის ორნიშნა და კაპიტალის 20% + ზრდით ყოველ

სამ წელიწადში. აგრეთვე, 2016-2019 წლებში, ბ-ნი კიკნაველიძე ზედამხედველობას უწევდა ფინანსური და არა-ფინანსური ბიზნესთა ჯგუფების დაყოფას და ამასთან, მოიზიდა პირველი ადგილობრივ ვალუტაში დენომინირებული ევრობონდები 500 მლნ-ის ოდენობით. ამ პერიოდში, მან აგრეთვე შეიმუშავა და აამოქმედა სრულიად გადამუშავებული, თანამედროვე მობაილ ბანკინგის პლატფორმა ბანკის 2.1 მილიონი მომხმარებლისთვის.

2008-2016 წლებში, იგი იკავებდა საქართველოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობას და როგორც დამოუკიდებელი დირექტორი, მონაწილეობას იღებდა ბანკის განვითარების მიმართულებასთან დაკავშირებულ ყველა სტრატეგიულ გადაწყვეტილებაში, ზედამხედველობდა შიდა აუდიტს და რისკის ფუნქციებს და ურთიერთობას გარე აუდიტორებთან, როგორც აუდიტისა და რისკის კომიტეტების წევრი. პარალელურად, იგი იკავებდა rioni capital partners-ის (ლონდონი, დიდი ბრიტანეთი) მმართველი პარტნიორისა და ინვესტიციების უფროსი ოფიცრის პოზიციას. ბ-ნ კიკნაველიძეს განათლება მიღებული აქვს როგორც საქართველოში, ასევე ამერიკის შეერთებულ შტატებში, კერძოდ, იგი ფლობს ემორის უნივერსიტეტის (აშშ) მაგისტრის ხარისხს ფინანსებში, ხოლო საქართველოს აგრარული უნივერსიტეტის ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხს.

2.3. აუდიტის კომიტეტი

სს „პეივ ბანკ ჯორჯიას“ აუდიტის კომიტეტი არის მუდმივი კომიტეტი, რომელიც შექმნილია და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. მისი მანდატი მოიცავს სამეთვალყურეო საბჭოს დახმარებას ზედამხედველობითი ფუნქციების შესრულებისას შემდეგ მიმართულებებში: ფინანსური ანგარიშგება, შიდა და გარე აუდიტი, შიდა კონტროლი, შესაბამისობა და რეგულატორული ანგარიშგება. კომიტეტი ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობისა და დამტკიცებული მანდატის შესაბამისად.

შემადგენლობა და დამოუკიდებლობა

კომიტეტი შედგება სულ მცირე სამი წევრისგან, რომელთა უმრავლესობა სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები არიან. კომიტეტის თავმჯდომარე არის საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი და მას არ აქვს უფლება ერთდროულად უხელმძღვანელოს არც სამეთვალყურეო საბჭოს და არც სხვა კომიტეტს. სულ მცირე ორ წევრს, მათ შორის თავმჯდომარეს, უნდა ჰქონდეს ბოლო დროის შესაბამისი გამოცდილება ფინანსების, ბუღალტრული აღრიცხვის ან აუდიტის სფეროში. ასეთი შემადგენლობა უზრუნველყოფს პროფესიული კომპეტენციისა და დამოუკიდებლობის საკმარის დონეს საზედამხედველო ფუნქციების ეფექტურად შესრულებისთვის.

სხდომების სიხშირე და პროცედურები

კომიტეტი წელიწადში სულ მცირე ოთხჯერ იკრიბება, საჭიროების შემთხვევაში ინიშნება დამატებითი სხდომები. სხდომების ჩატარება შესაძლებელია როგორც ფიზიკურად, ისე ელექტრონულად, წევრების მონაწილეობა სავალდებულოა. კენჭისყრის კვორუმი დგინდება კომიტეტის წევრთა უმრავლესობის დასწრებით. გადაწყვეტილებები მიიღება ხმების უმრავლესობით, თანაბარი ხმების შემთხვევაში

გადამწყვეტია თავმჯდომარის ხმა. თითოეული სხდომის ოქმი დგება წერილობით, რომელიც დასტურდება ხელმოწერით.

ძირითადი პასუხისმგებლობა

აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა მოიცავს რამდენიმე მნიშვნელოვან მიმართულებას:

1. შიდა კონტროლი

კომიტეტი განიხილავს შიდა კონტროლის სისტემების, რისკების მართვის, შესაბამისობისა და კორპორაციული მართვის ჩარჩოს ადეკვატურობასა და ეფექტიანობას. კომიტეტი აკონტროლებს შიდა და გარე აუდიტის რეკომენდაციების შესრულებას კონტროლის გაუმჯობესების კუთხით და უზრუნველყოფს დეფიციტების შესაბამის შემდგომ რეაგირებას.

2. ბუღალტრული აღრიცხვა და ფინანსური ანგარიშგება

კომიტეტი ზედამხედველობს ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მთლიანობას. იგი განიხილავს მნიშვნელოვან ბუღალტრულ შეფასებებს, აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილებებსა და პროფესიული განხილვების შესაბამისობას მოქმედ ფინანსურ სტანდარტებსა და რეგულაციებთან. კომიტეტი ამტკიცებს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ფინანსურ ანგარიშგებას კორპორაციული მართვის კოდექსის შესაბამისად.

3. გარე ფინანსური და მარეგულირებელი ანგარიშგება

კომიტეტი უზრუნველყოფს, რომ ბანკის წლიური ანგარიში, პილარი 3-ის გამჭვირვალობა და სხვა გარე კომუნიკაციები იყოს ობიექტური, დაბალანსებული და გასაგები. იგი აფასებს, რამდენად სრულად ასახავს ფინანსური და სიტყვიერი ნარატივი ბანკის შედეგებს, ფინანსურ მდგომარეობას, ბიზნესმოდელსა და სტრატეგიას; ასევე განიხილავს გრძელვადიან სიცოცხლისუნარიანობასთან დაკავშირებულ საკითხებს.

4. შესაბამისობა და სამართლებრივი ზედამხედველობა

კომიტეტი განიხილავს ბანკის შესაბამისობის ჩარჩოს, მათ შორის თაღლითობისა და მექრთამეობის საწინააღმდეგო ზომებს და ამტკიცებს შესაბამისობის წლიურ გეგმას. იგი რეგულარულად იღებს და აფასებს ანგარიშებს დარღვევებზე, რეგულატორულ ინციდენტებზე, ინფორმატორების განცხადებებზე და თაღლითობის გამოძიებებზე. ასევე უზრუნველყოფს, რომ შესაბამისობის მმართველი მიმართულება იყოს საკმარისად რესურსებით აღჭურვილი და კვალიფიციური.

5. შიდა აუდიტის ზედამხედველობა

კომიტეტი ნიშნავს და აფასებს შიდა აუდიტის ხელმძღვანელს, ამტკიცებს შიდა აუდიტის წესდებებსა და წლიურ გეგმას და უზრუნველყოფს შიდა აუდიტის დამოუკიდებლობას. კომიტეტი განიხილავს აუდიტის ანგარიშებს, აკვირდება რეკომენდაციების შესრულებას და უზრუნველყოფს, რომ ფუნქცია შეესაბამებოდეს საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკასა და სტანდარტებს.

6. გარე აუდიტის ზედამხედველობა

კომიტეტი პასუხს აგებს გარე აუდიტორის დანიშვნის, გადანიშვნის ან გათავისუფლების რეკომენდაციაზე. იგი ზედამხედველობს აუდიტის პროცესს, განიხილავს აუდიტის სტრატეგიასა და შედეგებს და უზრუნველყოფს რეკომენდაციების ეფექტიანად შესრულებას.. კომიტეტი რეგულარულად ხვდება გარე აუდიტორს, მათ შორის მენეჯმენტის გარეშე დახურულ ფორმატში.

7. აუდიტთან არადაკავშირებული მომსახურებების ზედამხედველობა

კომიტეტი აკონტროლებს და წინასწარ ამტკიცებს გარე აუდიტორის მიერ გაწეულ აუდიტთან არადაკავშირებულ მომსახურებებს, რათა თავიდან აიცილოს ინტერესთა კონფლიქტი. იგი განიხილავს ასეთ მომსახურებებთან დაკავშირებულ წლიურ ანგარიშებს და ინარჩუნებს პოლიტიკას აუდიტორის დამოუკიდებლობის დასაცავად.

უფლებები და მანდატი

აუდიტის კომიტეტს/წევრს გააჩნია ფართო უფლებამოსილება:

- მოითხოვოს ნებისმიერი ანგარიში, დოკუმენტი ან განმარტება მენეჯმენტისა და თანამშრომლებისგან;
- მოიწვიოს ნებისმიერი თანამშრომელი ან გარე ექსპერტი სხდომაზე დასასწრებად;
- დაიქირავოს გარე კონსულტანტები ბანკის ხარჯზე;
- დააყენოს საკითხები სხდომის დღის წესრიგში და დააფიქსიროს განსხვავებული აზრი;
- გასცეს რეკომენდაციები კომიტეტის კომპეტენციის ფარგლებში ბანკის პოლიტიკის გაუმჯობესებაზე;
- გონივრულ ვადაში გადადგეს კომიტეტის წევრობიდან.

კონფიდენციალურობა და ეთიკა

კომიტეტის წევრები და სხვა პირები ვალდებული არიან დაიცვან კონფიდენციალურობის მკაცრი წესები, რომლებიც ძალაში რჩება მათი მანდატის დასრულების შემდეგაც. მათ ევალებათ იმოქმედონ ბანკის ინტერესებიდან გამომდინარე, შეინარჩუნონ დამოუკიდებლობა და დაიცვან უმაღლესი ეთიკური და პროფესიული სტანდარტები.

წლიური მიმოხილვა და ეფექტიანობის შეფასება

კომიტეტი რეგულარულად ახორციელებს საკუთარი საქმიანობის თვითშეფასებას და მანდატის ყოველწლიურ გადახედვას. იგი აფასებს მიღებული ინფორმაციის ხარისხსა და დროულობას და საჭიროების შემთხვევაში გასცემს რეკომენდაციებს პრაქტიკისა და რეგულაციებთან შესაბამისობის გასაუმჯობესებლად.

2.4. რისკების კომიტეტი

სს „პეიჯ ბანკ ჯორჯიას“ რისკების მართვის კომიტეტი არის მუდმივმოქმედი კომიტეტი, რომელიც შექმნილია და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. კომიტეტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს, რომ ბანკს ჰქონდეს ძლიერი და მომავლისკენ ორიენტირებული რისკების მართვის ჩარჩო, რომელიც შეესაბამება როგორც მის სტრატეგიულ მიზნებს, ასევე რეგულატორულ მოთხოვნებს.

შემაღვენლობა და მმართველობა

კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, რომელთა უმრავლესობა სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები არიან. კომიტეტის თავმჯდომარეს ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო კომიტეტის წევრთაგან და ის უნდა იყოს დამოუკიდებელი საბჭოს წევრი, რომელიც არ იკავებს სამეთვალყურეო საბჭოს ან სხვა კომიტეტის თავმჯდომარის თანამდებობას. აღნიშნული სტრუქტურა უზრუნველყოფს რისკების ზედამხედველობის პროცესში დამოუკიდებლობასა და ობიექტურობას.

სხდომები იმართება წელიწადში სულ მცირე ორჯერ, ხოლო საჭიროების შემთხვევაში შეიძლება დაინიშნოს დამატებითი სხდომაც. კვორუმი მიიღწევა კომიტეტის წევრთა უმრავლესობის დასწრებით. გადაწყვეტილებები მიიღება ხმების უმრავლესობით, თანაბარი ხმების ოდენობის შემთხვევაში გადამწყვეტია კომიტეტის თავმჯდომარის ხმა.

პასუხისმგებლობის სფერო

კომიტეტი ზედამხედველობს ბანკის რისკების მართვის სრულ სპექტრს, მათ შორის:

- **რისკის სტრატეგია და აპეტიტი:** კომიტეტი განიხილავს ბანკის რისკის სტრატეგიასა და რისკის აპეტიტს და უზრუნველყოფს მათ თანხვედრას ბანკის სტრატეგიულ, კაპიტალისა და ფინანსურ გეგმებთან. ასევე, ის აკონტროლებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რისკის ლიმიტებისა და ზღვარის შესრულებას.
- **კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვა:** კომიტეტი ზედამხედველობს კაპიტალის საკმარისობისა და ლიკვიდობის სტრატეგიებს, რათა ბანკს ჰქონდეს საკმარისი ბუფერები როგორც ნორმალურ, ისე სტრესულ პირობებში.
- **რისკების კატეგორიების ზედამხედველობა:** კომიტეტი ზედამხედველობს ძირითად რისკის ტიპებს, მათ შორის საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო, რეპუტაციულ და კიბერ-რისკებს. ის აფასებს ბანკის შესაძლებლობას აღნიშნული რისკების მართვაზე, ბიზნეს მოდელსა და რეგულატორულ ვალდებულებებთან შესაბამისობაში.
- **შიდა კაპიტალის საკმარისობის შეფასების პროცესი (icaap):** კომიტეტი განიხილავს icaap-ის დოკუმენტაციას და გასცემს რეკომენდაციას მის დამტკიცებაზე სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.
- **რისკების შესახებ ანგარიშგება:** კომიტეტი იღებს რეგულარულ ანგარიშებს რისკების მთავარი ოფიცრისა (cro) და სხვა შესაბამისი ერთეულებისგან რისკებზე, რისკის ზღვარის დარღვევებზე და შემამსუბუქებელი ღონისძიებების ადეკვატურობაზე. კომიტეტი უზრუნველყოფს, რომ

რისკებთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი საკითხები დროულად და ზუსტად მიეწოდოს სამეთვალყურეო საბჭოს.

- **გარე რისკების გამჟღავნება:** კომიტეტი ზედამხედველობს იმ რისკების გამჟღავნების ხარისხსა და სიზუსტეს, რომლებიც მოხვდება რეგულატორულ დოკუმენტებსა და საჯარო ანგარიშებში, მათ შორის პილარი 3-ის ანგარიშში.

რისკების მმართველობის ზედამხედველობა

კომიტეტი აფასებს ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოს ეფექტიანობას, მათ შორის შიდა კონტროლისა და მმართველობის პროცესების ფარგლებში. ის ხელს უწყობს რისკების მართვის სათანადო კულტურას და უზრუნველყოფს რისკებზე პასუხისმგებლობის მკაფიო გადანაწილებას სამი დაცვის ხაზის შესაბამისად. საჭიროების შემთხვევაში, კომიტეტი გასცემს რეკომენდაციებს რისკების მმართველობის, შიდა პოლიტიკებისა და ჩარჩოების გაუმჯობესებაზე სამეთვალყურეო საბჭოსთვის.

კომიტეტი მკაცრად აკვირდება რისკების მთავარი ოფიცრის (CRO) დამოუკიდებლობასა და საქმიანობას, მათ შორის იმ რესურსების ადეკვატურობას, რომლებიც რისკების მართვის ფუნქციას აქვს ხელმისაწვდომი. საჭიროების შემთხვევაში, კომიტეტი აკეთებს რეკომენდაციებს CRO-ს დანიშვნის, შეფასებისა და გათავისუფლების თაობაზე.

კონფიდენციალურობა და თვითშეფასება

კომიტეტის ყველა წევრი ვალდებულია დაიცვას მკაცრი კონფიდენციალურობის ვალდებულებები, რომლებიც ეხება განხილულ ინფორმაციასა და დოკუმენტაციას. აღნიშნული ვალდებულებები ძალაში რჩება წევრის კომიტეტიდან გასვლის ან მანდატის შეწყვეტის შემდეგაც.

კომიტეტი რეგულარულად ახორციელებს საკუთარი საქმიანობის თვითშეფასებას და ყოველწლიურად ახორციელებს მანდატის მიმოხილვას. იგი ასევე აფასებს მენეჯმენტისა და რისკის მიმართულების მიერ მოწოდებული ინფორმაციის ხარისხს და, საჭიროების შემთხვევაში, ანგარიში წარედგინება სამეთვალყურეო საბჭოს შესაბამისი ცვლილებების რეკომენდაციით.

2.5. დირექტორატი

ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას ახორციელებს დირექტორთა საბჭო, რომლის საქმიანობასაც ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი. ბანკის დირექტორთა საბჭო:

- წარმართავს და ახორციელებს ბანკის მიმდინარე საქმიანობას.

- წინასწარ განიხილავს ბანკის აქციონერთა ან სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგში შეტანილ ყველა საკითხს, ამზადებს სათანადო ინფორმაციას, წინადადებებს და მათზე მისაღები გადაწყვეტილებების პროექტებს.
- ფინანსური წლის დასრულებისას ამზადებს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგენს მომავალი წლის ბიზნეს გეგმას, რაც მოიცავს წლიურ ბიუჯეტსა და მოგება-ზარალის გაანგარიშებას, აგრეთვე ბანკის საინვესტიციო გეგმას.
- მეთვალყურეობას უწევს ბანკის მიერ ისეთი პროცედურების შესრულებას, როგორიცაა გასესხება, ანგარიშსწორება, დაფინანსება, ნაღდ ფულთან დაკავშირებული მომსახურება, გარანტია, ბანკის ნაღდი ფულისა და ფასეულობების ანგარიშგება და ანგარიშების შედგენა, შიდა კონტროლი და ბანკის ყველა ძირითადი საქმიანობის ზედამხედველობა.
- მეთვალყურეობას უწევს ბანკის ფილიალების და სერვის ცენტრების ფუნქციონირებას და უზრუნველყოფს ყველა მმართველის მიერ საკუთარი ამოცანებისა და ფუნქციების ჯეროვნად შესრულებას.
- განიხილავს გარე და შიდა აუდიტის შედეგად მოწოდებულ ინფორმაციას, ფილიალების მმართველების და სერვის ცენტრების ხელმძღვანელების მიერ მოწოდებულ ანგარიშებს და იღებს შესაბამის გადაწყვეტილებებს ამ ინფორმაციაზე დაყრდნობით
- უზრუნველყოფს აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების გადაწყვეტილებების შესრულებას.
- შეიმუშავებს ბანკის პოლიტიკებს, წესებს, შინაგანაწესს და ნებისმიერ სხვა მარეგულირებელ დოკუმენტს და მათ დასამტკიცებლად წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს და უზრუნველყოფს პოლიტიკების, შინაგანაწესის და ნებისმიერი სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტის პირობების დაცვას.
- იღებს გადაწყვეტილებებს პერსონალის შერჩევის, კვალიფიკაციის ამაღლების, დასაქმების, და ანაზღაურების საკითხებზე ბანკის წესდებაში მოცემული შეზღუდვების გათვალისწინებით.
- გადაწყვეტილებას იღებს ნებისმიერ სხვა საკითხზე, რომელიც დრო და დრო, შესაძლოა დაევალოს დირექტორთა საბჭოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ (ან მისი ცალკეული წევრების მიერ) და/ან აქციონერთა საერთო კრების მიერ.

დირექტორატის გუნდის წევრების ბიოგრაფიები:

გენერალური დირექტორი – ომარ-სალიმ დანანი

ომარ-სალიმ დანანი გამოცდილი ლიდერი და მენარმეა 15 წელზე მეტი გამოცდილებით. ომარ-სალიმ დანანი არის გამოცდილი ფინტექ, საბანკო და გადახდების ანტრეპრენერი, რომელიც ფლობს ფართო გამოცდილებას დაფინანსების მოპოვებაში, ბიზნესისა და პროდუქტის მართვაში, ოპერაციებში, პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარებაში, რისკების მართვასა და მარეგულირებელ ორგანოებთან ურთიერთობაში. მას აქვს დიდი გამოცდილება რეგულირებადი, მრავალბაზრიანი ფინანსური სერვისებისა და ციფრული საბანკო ოპერაციების მასშტაბირების შესახებ, განსაკუთრებით სამხრეთ-აღმოსავლეთ აზიაში. მისი ძირითადი კომპეტენციებია საცალო და კომერციული ბანკინგი, რისკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა, კაპიტალის მართვა, ფინანსური რეგულაციები, ბიზნესის მასშტაბირება და მოლაპარაკებები.

გამოცდილებები:

- **Pave bank (ceo და თანადამფუძნებელი):** ამჟამად აშენებს ციფრულ ბანკს, რომელიც ფოკუსირებულია პროგრამირებადი ფულისა და ჭკვიანი კონტრაქტების გამოყენებაზე, რაც მიზნად ისახავს გლობალური საბანკო სექტორის რევოლუციას. ააშენა ბიზნესი ნულიდან და ხელმძღვანელობდა სახსრების მოზიდვას, უზრუნველყო აზიაში ყველაზე დიდი წინასწარი დაფინანსება ჩრდილოეთ ამერიკის, ევროპისა და აზიის წამყვანი გლობალური ინვესტორებისგან.
- **Bigpay group (ceo, აღმასრულებელი თავმჯდომარე და თანადამფუძნებელი):** შექმნა სამხრეთ-აღმოსავლეთ აზიის ყველაზე დიდი ნეობანკი, რომელმაც გააფართოვა ოპერაციები სინგაპურში, მალაიზიაში, ტაილანდსა და ფილიპინებში. მოიზიდა 165 მილიონ დოლარზე მეტი სააქციო კაპიტალი. ხელმძღვანელობდა უამრავი პროდუქტის განვითარებას მომხმარებლებისთვის, რომელთაც არ ჰქონდათ წვდომა სერვისებთან, მათ შორის ელექტრონული ფულის დეპოზიტები, ფულადი გზავნილები და სამომხმარებლო კრედიტები. ბიზნესი შეიძინა klse-ში შემავალმა კომპანია capital a-მ.
- **Carta worldwide (emea რეგიონის ბიზნესის განვითარების ხელმძღვანელი):** ხელმძღვანელობდა კომერციულ ზრდას emea რეგიონში, რაც მოიცავდა 450%-იან შემოსავლების ზრდას 2.5 წელიწადში. მართავდა ურთიერთობებს ბანკებთან, ფინტექ კომპანიებთან და დიდ პლატფორმებთან და ხელმძღვანელობდა მრავალ ინიციატივას უცხოურ ვალუტასა და ღია ბანკინგში. ბიზნესი შეიძინა nasdaq-ის სიაში შესულმა ფირმა mogo-მ.
- **მსოფლიო ბანკის ჯგუფი (პროგრამის ანალიტიკოსი):** მუშაობდა ლათინურ ამერიკაში ეკონომიკური განვითარების ხელშეწყობაზე, რაც ფოკუსირებული იყო ქონებრივი უფლებების ფორმალიზებასა და რეგიონალური პროექტების დეცენტრალიზაციაზე.

ომარ-სალიმ დანანი აქტიურად არის ჩართული გლობალური ფინტექ საზოგადოებების საქმიანობაში სხვადასხვა ასოციაციებისა და ლიდერის როლების საშუალებით, რომლის საშუალებით ხელს უწყობს გლობალური ფინტექ ინიციატივებს ევროპასა და აზიაში.

გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი – დმიტრი ბოჩაროვი

დმიტრი ბოჩაროვი არის ფინტექისა და საბანკო სფეროს ექსპერტი 20 წლიანი გამოცდილებით ციფრული პროდუქტის განვითარებაში, ოპერაციებში და რისკების მართვაში. მას მთავარი აქცენტი არის ტრადიციული და ციფრული საბანკო გადაწყვეტების შერწყმა, რათა მოწინავე ფინანსური სერვისები მიანოლოს ბაზარს. დმიტრი ხელმძღვანელობდა გარდამტეხ პროექტებს როგორც ევროპაში, ისე აზიაში, სპეციალიზებული ფინტექ სტრატეგიებში, პროდუქტების მართვასა და ციფრული საბანკო ინიციატივებში.

გამოცდილებები:

- **Pave bank (cro და თანადამფუძნებელი):** ამჟამად აშენებს ციფრულ ბანკს, რომელიც ფოკუსირებულია პროგრამირებადი ფულისა და ჭკვიანი კონტრაქტების გამოყენებაზე, რაც მიზნად ისახავს გლობალური საბანკო სექტორის რევოლუციას.
- **Bigpay group (chief product officer, head of lending, chief commercial officer):** ხელმძღვანელობდა პროდუქტების განვითარებას გადახდების, ციფრული აქტივების, საერთაშორისო გზავნილებისა და სესხების მიმართულებით. თამაშობდა მნიშვნელოვან როლს სრულად ციფრული სესხის პროდუქტების გაშვებაში და bigpay-ის გაფართოებაში სამხრეთ-აღმოსავლეთ აზიაში. წვლილი შეიტანა bigpay-ის წარმატებულ 100 მილიონი დოლარის ინვესტირების რაუნდში.

- **Vpbank (chief digital officer, head of digital lab, head of lending):** მართავდა ციფრული სტრატეგიისა და ტრანსფორმაციის პროცესებს, რამაც ვიეტნამში გამოიწვია ციფრული ბანკინგის მნიშვნელოვანი ზრდა. მიღწევები მოიცავს 94%-იან საცალო ტრანზაქციების გადატანას ციფრულ პლატფორმებზე და ზედამხედველობდა ციფრული ლაბორატორიის განვითარებას, რომელიც ფუნქციონირებდა როგორც ინოვაციების ცენტრი ფინტექ პროექტებისთვის.
- **Ferratum group (country manager):** ხელმძღვანელობდა ციფრული სესხების გაფართოებას, რისკების მართვის გაუმჯობესებას და დაკრედიტების 300%-ით ზრდას.
- **HSBC (deputy head of affiliate/head of retail business):** დაიწყო hsbc-ის საცალო ბიზნესის ჩამოყალიბება და მიაღწია უმაღლეს რეიტინგების მომსახურების მიწოდებაში.

დმიტრის კარიერა გამოირჩევა ისეთი წილდებით, როგორიცაა „გამორჩეული ციფრული ბანკი“ (idg international data corporation, 2018) და რამდენიმე აღიარება asian banker-ისგან ვიეტნამში ციფრული ინოვაციებისთვის.

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ტექნოლოგიური დირექტორი – საიმონ ჯეიმს ვანს-კოლინა

საიმონ ვანს-კოლინა გამოცდილი ტექნოლოგიებისა და ფინტექ ინოვატორია, რომელსაც 20 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს საბანკო, ფინანსური მომსახურებებისა და ღრუბლოვანი ინფრასტრუქტურაში. მას აქვს აღიარებული წარმატებები საბანკო ტექნოლოგიური პლატფორმების შექმნასა და მასშტაბირებაში, ასევე ტექნოლოგიური გუნდების ხელმძღვანელობაში ევროპისა და სამხრეთ-აღმოსავლეთ აზიის ყველაზე წარმატებული ფინტექ კომპანიებისთვის. საიმონს აქვს ღრუბლოვანი პლატფორმებთან მუშაობის ფართო გამოცდილება, მათ შორის **aws** და **gcp**, და ასევე მუშაობდა ისეთ თანამედროვე ტექნოლოგიებთან, როგორიცაა **kubernetes**. ის ასევე კონსულტირებას უწევდა **pwc**-სა და **lloyds bank**-ს საბაზო საბანკო პლატფორმების მიგრაციაში და მონაწილეობდა ცენტრალური ბანკის ციფრული ვალუტებისა და სტეიბლკოინების შესახებ განხილვებში ინგლისის ბანკთან.

გამოცდილება:

- **Pave bank (cto და თანადამფუძნებელი):** ხელმძღვანელობს ინოვაციური პროდუქტების განვითარებას, უზრუნველყოფს რეგულაციებთან შესაბამისობას და ახორციელებს უსაფრთხო პრაქტიკების განვითარებას ნამყვან ფინტექ სტარტაპში.
- **Bigpay group (chief technology officer):** პასუხისმგებელი იყო ტექნოლოგიის ყველა ასპექტზე, მათ შორის 50 ინჟინრისგან შემდგარი გუნდის ხელმძღვანელობაზე და რეგულატორული პასუხისმგებლობების მართვაზე. ხელმძღვანელობდა **bigpay**-ის ტექნოლოგიურ ინიციატივებს სინგაპურსა და მალაიზიაში.
- **Fronted (co-founder & chief technology officer):** იყო თანადამფუძნებელი რეგულირებული ფინტექ კომპანიისა, რომელიც ფოკუსირებული იყო სამომხმარებლო კრედიტებზე. წარმატებით მოიზიდა 20 მილიონი ფუნტი სტერლინგის ოდენობის კაპიტალი. მნიშვნელოვანი როლი ითამაშა როგორც **fca**-ის მიერ დამტკიცებულმა პირმა ორგანიზაციის მართვაში.
- **Monzo bank (founding team member & platform engineer):** მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა **monzo**-ს განვითარებაში, მათ შორის **kubernetes**-ზე მიგრაციაში, რაც ორგანიზაციის მასშტაბირებას უწყობდა ხელს. მისი მუშაობა პროგრამირებად საბანკო მომსახურებაზე გაშუქდა **wired** ჟურნალში. **monzo** გაიზარდა 7 მილიონ მომხმარებლამდე და მისი ღირებულება **\$4.5** მილიარდ აშშ დოლარამდე.

- Open banking working group (კომიტეტის წევრი): წარმოადგენდა monzo-ს ღია საბანკო სტანდარტების ჩამოყალიბებაში და მნიშვნელოვან როლს თამაშობდა fapi და oidc-ის ავთენტიფიკაციის მიღებაში.

2.6. მფლობელობის სტრუქტურა

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციონერი არის:

აქციონერი	მისამართი	საიდენტ. n	აქციათა რაოდენობა	ნებადართული აქციების %	განთავსებული აქციების %
paving the way pte ltd	160 რობინსონ როუდი, n14-04, სინგაპური (160 robinson road , n14-04, singapore) (068914)	202237938c	8,052,000	100%	100%

ბანკის ბენეფიციარი მფლობელები

31.12.2024

ომარ-სალიმ დანანი

65%

საიმონ ჯეიმს ვანს-კოლინა

20%

დმიტრი ბოჩაროვ

15%

100%

3. რისკების მართვა და შიდა კონტროლი

პეივ ბანკი მიზნად ისახავს ხელი შეუწყოს მძლავრი რისკის კულტურის განვითარებას, რომელიც მოიცავს ორგანიზაციის ყველა დონეს. ეს ვალდებულება ემთხვევა როგორც საქართველოს ეროვნული ბანკის, ისე ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის მარეგულირებელ მოთხოვნებს, რაც ხაზს უსვამს ეთიკურ ქცევას, ანგარიშვალდებულებას და რისკების ეფექტურ მართვას.

ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი რისკების მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის საქმიანობისათვის და ბანკის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საბაზრო, საოპერაციო და სხვა არაფინანსური რისკები. ბანკის მიერ დანერგილი რისკის მართვის სისტემა საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს აწესებს და უზრუნველყოფს მის დაცვას.

ბანკის რისკის მართვისა და რისკის აპეტიტის ჩარჩო სრულად შეესაბამება მის სტრატეგიულ მიმართულებასა და ბიზნეს მოდელს. რისკის აპეტიტი განსაზღვრულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და წარმოადგენს იმ საზღვრებს, რომლის ფარგლებშიც ბანკი მართავს თავის ოპერაციებს. ეს მოიცავს რისკის ტიპებსა და დონეებს, რომელთა ალბაც ბანკს სურს თავისი მიზნების მისაღწევად, რაც უზრუნველყოფს თანმიმდევრულობას სტრატეგიას, კაპიტალის დაგეგმვასა და რისკების მართვის პრაქტიკას შორის. ბანკი ხელს უწყობს ძლიერ და ეთიკურ რისკების კულტურას, რომელსაც მხარს უჭერს მისი ქცევის კოდექსი და ბიზნეს ეთიკა, მკაფიოდ განსაზღვრული საოპერაციო ლიმიტები და რისკის ლიმიტების დარღვევის მოგვარების დოკუმენტირებული პროცედურები. ბანკი უზრუნველყოფს, რომ ყველა თანამშრომელს ესმოდეს თავისი როლი რისკების მართვაში რეგულარული ტრენინგების, ცნობიერების ამაღლების ინიციატივებისა და შიდა სახელმძღვანელო მითითებების დაცვით, რომლებიც აძლიერებენ ანგარიშვალდებულებას. რისკების კულტურის განმტკიცება ინტეგრირებულია ბანკის ყოველდღიურ ოპერაციებში და განმტკიცებულია სისტემატური რეპორტირებისა და ესკალაციის მექანიზმებით, რომლებიც აქტიურდება რისკის ზღვარების გადაჭარბების შემთხვევაში.

ბიზნეს ერთეულებსა და რისკების ფუნქციას შორის ურთიერთობა განისაზღვრება თავდაცვის სამი ხაზის სტრუქტურირებული მოდელის მეშვეობით. ბიზნეს ერთეულები პასუხისმგებელი არიან თავიანთ საქმიანობაში რისკების იდენტიფიცირებასა და მართვაზე, ხოლო დამოუკიდებელი რისკებისა და შესაბამისობის ფუნქციები ზედამხედველობენ ამ პროცესს და აყენებენ კითხვებს განხორციელებული შეფასებების თაობაზე. აღნიშნული დამოუკიდებლობა უზრუნველყოფილია მათი უშუალო ანგარიშვალდებულებით სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, რაც გამოირიცხავს აღმასრულებელი მენეჯმენტის ზეგავლენას და ამცირებს ინტერესთა კონფლიქტის რისკს. ხაზებს შორის თანამშრომლობა უზრუნველყოფილია ერთობლივი კომიტეტების მუშაობითა და რისკებთან დაკავშირებული საკითხების შესახებ რეგულარული დისკუსიებით, რაც ხელს უწყობს რისკების ადრეულ იდენტიფიცირებას და ეფექტიან მოგვარებას.

რისკების შესახებ ინფორმაცია რეგულარულად ეცნობება სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატს ყოვლისმომცველი პანელებითა და დეტალური ანგარიშების მეშვეობით. ეს ანგარიშები მოიცავს ბანკის რისკის პოზიციას რისკის აპეტიტის მიმართ, ძირითად რისკის ინდიკატორებს, დარღვევებს, ადრეული გაფრთხილების სიგნალებსა და ტენდენციებს. ანგარიშები იერარქიულად არის დალაგებული წონის მიხედვით, მაღალი რისკის დარღვევების შემთხვევაში საჭიროა დაუყოვნებელი ესკალაცია. ანგარიშების ჩარჩო შექმნილია როგორც მიმდინარე რისკის სტატუსის, ასევე მომავალზე ორიენტირებული ანალიზის

უზრუნველსაყოფად, რათა ხელი შეუწყოს ინფორმირებულ გადაწყვეტილებებს უმაღლეს დონეზე. ბანკი ამჟამად არ არის ჩართული საკრედიტო საქმიანობაში; შესაბამისად, დაკრედიტებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და მეტრიკები არ გამოიყენება.

რისკების მართვის მმართველობითი სტრუქტურა

- **დირექტორთა საბჭო:** პასუხისმგებელია რისკების მართვის ჩარჩოს საერთო ზედამხედველობაზე, მათ შორის რისკების ძირითადი პოლიტიკის დამტკიცებაზე, პროცედურების განხილვაზე და ბანკის რისკების კულტურის სტრატეგიულ დაგეგმვასა და ყოველდღიურ ოპერაციებში ინტეგრირების უზრუნველყოფაზე.
- **სამეთვალყურეო საბჭო:** საბჭო უზრუნველყოფს რისკების მდგრადი კულტურის შენარჩუნებას რისკის პოლიტიკის რეგულარულად განხილვით და დამტკიცებით, რისკის აპეტიტის დადგენით და რისკის მართვის ჩარჩოების დანერგვის ზედამხედველობით.
- **აღმასრულებელი დირექტორები:** დირექტორებს ევალებათ გადააქციონ საბჭოს რისკის პოლიტიკები ქმედითუნარიან სტრატეგიებად და უზრუნველყონ მათი ეფექტური გავრცელება მთელ ორგანიზაციაში.
- **რისკების კომიტეტი:** პეივ ბანკმა შექმნა რისკების კომიტეტი, რომელიც შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს წარმომადგენლებისგან. რისკების კომიტეტი პასუხისმგებელია რისკის კულტურის მონიტორინგზე და ბანკის რისკის მართვის მიზნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე. ბანკის მუშაობის განმავლობაში შეიძლება შეიქმნას სხვა სპეციალიზებული რისკის კომიტეტები.

ეს მრავალსაფეხურიანი მმართველობითი სტრუქტურა უზრუნველყოფს მტკიცე ზედამხედველობას, რაც ბანკს საშუალებას აძლევს ეფექტურად უპასუხოს რისკების ცვალებად გარემოებებს და შეინარჩუნოს თავისი სტრატეგიული მიზნები.

ბანკის სტრატეგია და რისკების შეფასება და მართვა სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატის მიერ

სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი აქტიურად მონაწილეობენ ბანკის სტრატეგიის ჩამოყალიბებაში, შეფასებასა და რისკ-პროფილის ზედამხედველობაში. სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს რისკის აპეტიტს და ამტკიცებს რისკების მართვის ჩარჩოს, რათა უზრუნველყოფილი იყოს სტრატეგიული შესაბამისობა ბანკის ოპერაციულ მოდელთან. დირექტორატი კი უზრუნველყოს აღნიშნული ჩარჩოს ინტეგრირებას ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაში, ძლიერი შიდა კონტროლებისა და შესაბამისობის მონიტორინგის გზით.

სტრატეგიული და ტაქტიკური რისკების შესახებ გადაწყვეტილებები ეფუძნება მომავალზე ორიენტირებულ სცენარების ანალიზს, რისკების შესახებ რეგულარულ ანგარიშგებას და რაოდენობრივი და თვისობრივი ზღვრების დაცვას. ეს პროცესები განუყოფელი ნაწილია რისკის ექსპოზიციის ბანკის შეზღუდულ რისკის აპეტიტთან შესაბამისობაში მოსაყვანად, განსაკუთრებით იმის გათვალისწინებით, რომ საკრედიტო საქმიანობა არ ხორციელდება.

რისკის მიმართ მიდგომის ჩარჩო მკაცრად განსაზღვრავს საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდობის რისკების ზღვარს, ხოლო ოპერაციული რისკების მიმართულებით ითვალისწინებს ზომიერ და მჭიდროდ კონტროლირებად მიდგომას.

2024 წლის განმავლობაში და 2025 წლის განმავლობაშიც, ბანკი არ ახორციელებს სასესხო საქმიანობას. შესაბამისად, რისკის მიმართ მიდგომა გამოირიცხავს მაღალ საკრედიტო და საბაზრო რისკს და მეტ აქცენტს აკეთებს ლიკვიდობასა და ოპერაციულ მდგრადობაზე. ეს უზრუნველყოფს, რომ ყველა აქტივობა განხორციელდეს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ სტრატეგიულ მიზნებთან შესაბამისობაში.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი განისაზღვრება როგორც ფინანსური ზარალის მიღების შესაძლებლობა, რომელიც წარმოიშობა მაშინ, როდესაც მსესხებელი ან კონტრაგენტი ვერ ასრულებს საკუთარ ფინანსურ ვალდებულებებს. აღნიშნული რისკი შეიძლება სხვადასხვა წყაროდან გამომდინარეობდეს, მათ შორის საინვესტიციო აქტივებიდან, წარმოებულ ინსტრუმენტებთან (დერივატივებთან) დაკავშირებული პოზიციებიდან და სხვა საკრედიტო პოზიციებიდან. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი ამჟამად არ ახორციელებს სესხების გაცემას, მას შესაძლოა საკრედიტო რისკი გაუჩნდეს სხვა ფინანსური პროდუქტებისა და სერვისების მიწოდებისგან.

ბანკი ხელმძღვანელობს „მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების“ (ecf) მოდელით. ეს საჭიროებს მსჯელობას იმის შესახებ თუ როგორ იმოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები ecf მოდელზე, რაც განისაზღვრება შენონილი ალბათობის საფუძველზე. ფასს 9-ის მიხედვით, ზარალის ანარიცხის განსაზღვრა ხდება შემდეგნაირად:

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია იმ დეფოლტის მოვლენებისგან ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია შემდგომი 12 თვის განმავლობაში.
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენისგან, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელი მოქმედებს მაშინ, როდესაც ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი ანგარიშგების პერიოდისათვის მნიშვნელოვნად გაზრდილია მის თავდაპირველ ალიარებასთან შედარებით, ხოლო თუ რისკი არ არის გაზრდილი მოქმედებს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ბანკს შეუძლია განსაზღვროს რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად, იმ შემთხვევაში თუ აქტივს აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი ანგარიშგების წარდგენის პერიოდისათვის. 2024 წლის განმავლობაში ბანკი არ ეწეოდა საკრედიტო საქმიანობას. ბანკი 2025 წელს სესხების გაცემას არ გეგმავს.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება, რაც გამოწვეული იქნება ცვლილებებით საბაზრო ცვლადებში, როგორებიცაა

საპროცენტო განაკვეთი და უცხოური გაცვლითი კურსი. უცხოურ ვალუტაში არსებული აქტივების (ფულადი სახსრები ბანკებში) გარდა ბანკს არ გააჩნია არსებითი საბაზრო რისკი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი არსებითად არ ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკს, რადგან მას არ გააჩნია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები, რომლებიც ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთების მატარებელია.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ეხება იმ შესაძლებლობას, რომ ბანკმა ვერ შეძლოს თავისი ფინანსური ვალდებულებების შესრულება მათ დადგომის დროს, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე სტრესულ პირობებში. ბანკი მართავს ლიკვიდურობას მჭიდრო მონიტორინგის, ნაღდი ფულადი ნაკადების ანალიზისა და არასათანადო შესაბამისობების იდენტიფიცირების გზით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი სრულად აკმაყოფილებდა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის (lcr) და მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების (hqla) მოთხოვნებს.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მოვლენების გამო. მიუხედავად იმისა, რომ ოპერაციული რისკების სრულად აღმოფხვრა შეუძლებელია, მათი შემცირება შესაძლებელია ეფექტური შიდა კონტროლების მეშვეობით, მათ შორის:

- მოვალეობების მკაფიო დანაწილება და პასუხისმგებლობების განსაზღვრა
- იერარქიული წვდომის უფლებები და „ოთხი თვალის პრინციპი“
- რისკზე ორიენტირებული ძლიერი ორგანიზაციული კულტურა
- შიდა აუდიტის მეშვეობით ჩატარებული შემოწმებები და რისკების შეფასება

ოპერაციული რისკების მართვის სტრუქტურა მოიცავს სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორებს, უფროს მენეჯმენტს და რისკების კომიტეტს. საბჭო უზრუნველყოფს ზედამხედველობას და ადგენს რისკის აპეტიტს, ხოლო დირექტორები პასუხისმგებელნი არიან **ORM** ჩარჩოს განხორციელებასა და შენარჩუნებაზე. ძირითადი კომიტეტები, როგორებიცაა რისკის კომიტეტი, მხარს უჭერს მმართველობის სტრუქტურას კონკრეტული რისკის სფეროებზე ფოკუსირებაში.

მარეგულირებლის რისკი

როგორც რეგულირებადი საფინანსო ინსტიტუტი, ბანკი ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის უწყვეტ ზედამხედველობას. მარეგულირებლის რისკი გულისხმობს იმ პოტენციურ ზეგავლენას, რაც შეიძლება მოჰყვეს კანონმდებლობის ან რეგულაციების ცვლილებას, ეს შეიძლება გავრცელდეს მთელ სექტორზე ან კონკრეტულად ბანკზე. აღნიშნული ცვლილებები შესაძლოა გავლენას ახდენდეს ბანკის კაპიტალის მოთხოვნებზე, ანგარიშგების ვალდებულებებსა და მომგებიანობაზე.

როგორც წესი, ეროვნული ბანკი გეგმიური მარეგულირებელი ცვლილებების შესახებ წინასწარ აცხობინებს ფინანსურ ინსტიტუტებს, რაც საშუალებას აძლევს მათ დროულად მოემზადონ. შესაბამისად, იმის ალბათობა, რომ მარეგულირებელი რისკი რეალიზდეს მომზადებისთვის არასაკმარისი ვადით, შეფასებულია როგორც დაბალი.

4. საზედამხედველო კაპიტალი და ძირითადი მაჩვენებლები

სს „პეივ ბანკ ჯორჯია“ ინარჩუნებს კაპიტალის მყარ პოზიციას, რომელიც სრულად შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ კაპიტალის ადეკვატურობის ჩარჩოს. ეს ჩარჩო დაფუძნებულია ბაზელის iii სტანდარტზე და მოიცავს როგორც პილარ 1-ზე დაფუძნებულ მინიმალურ მოთხოვნებს, ასევე პილარ 2-ისა და კომბინირებული ბუფერის ჩარჩოს ფარგლებში დაწესებულ დამატებით კაპიტალის ბუფერებს.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „პეივ ბანკ ჯორჯია“-ს ჰქონდა ძლიერი კაპიტალის პოზიცია და სრულად აკმაყოფილებდა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ბანკის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება მხოლოდ ძირითადი პირველადი კაპიტალის (cet1) ინსტრუმენტებისგან. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰქონია გაცემული დამატებითი tier 1 (at1) ან tier 2 კაპიტალის ინსტრუმენტები.

პირველი პილარის ფარგლებში, ბანკს მოეთხოვება მინიმუმ შემდეგი კაპიტალის მაჩვენებლების დაცვა:

- ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა – 4.50%
- პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა – 6.00%
- საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა – 8.00%

გარდა ამისა, ბანკი ექვემდებარება კომბინირებულ ბუფერის მოთხოვნას, რომელიც მოიცავს 2.5%-იან კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერს და 0.25%-იან კონტრაციკლურ ბუფერს. შესაბამისად, ბუფერების საერთო ოდენობა შეადგენს 2.75%-ს. ეს მოთხოვნები ემატება მინიმალურ ზღვარს და უზრუნველყოფს, რომ ბანკს გააჩნდეს საკმარისი კაპიტალი ეკონომიკური ან ფინანსური სტრესის პერიოდების გადასატანად.

2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით, ბანკის cet1 კაპიტალი შეადგენდა 7.16 მლნ ლარს, რაც ასევე წარმოადგენს ბანკის ძირითად პირველად კაპიტალს და მთლიან საზედამხედველო კაპიტალს. აღნიშნული

კაპიტალი შედარებულია რისკის მიხედვით შეწონილ რისკის პოზიციებთან (*rwa*), რომელიც შეადგენს 2.82 მლნ ლარს. შედეგად, ბანკს აქვს მაღალი მარეგულირებელი კოეფიციენტები:

- ძირითადი პირველადი კაპიტალი: 254%
 - პირველადი კაპიტალი: 254%
 - საზედამხედველო კაპიტალი: 254%
-
- ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა: 223,570 ლარი
 - პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა: 272,366 ლარი
 - საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა: 337,312 ლარი

ეს ნიშნავს, რომ ბანკს ჰქონდა ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნით მოთხოვნილ მაჩვენებლებზე 19-ჯერ მეტი კაპიტალი და მნიშვნელოვანი ჭარბი კაპიტალი ყველა სხვა კატეგორიაში.

აღნიშნული მაღალი მაჩვენებლები ასახავს სს „პეივ ბანკ ჯორჯია“-ს წინდახედული კაპიტალის დაგეგმვას, დაბალ რისკს ბალანსის სტრუქტურაში მისი საწყისი ოპერაციული ეტაპის ფარგლებში და ზომიერ მიდგომას ბერკეტის (*leverage*) მიმართ. ბანკმა მთელი 2024 წლის განმავლობაში შეინარჩუნა მინიმალური მოთხოვნებზე არსებითად მაღალი კაპიტალის ბუფერები, რაც ქმნის მყარ საფუძველს 2025 წელს ოპერაციების გაფართოებისთვის.

შეჯამებით, „პეივ ბანკის“ კაპიტალის პოზიცია მყარია, მნიშვნელოვანი რეზერვით რეგულაციურ მოთხოვნებთან შედარებით. ეს კაპიტალის სიმტკიცე უზრუნველყოფს ბანკის სტრატეგიულ პრიორიტეტებს, სტრესულ სიტუაციებში მდგრადობას და რეგულატორულ მოთხოვნებთან შესაბამისობას, როგორც კი ბანკი გააფართოებს საქმიანობას. კაპიტალის დაგეგმვის პროცესი ინტეგრირებულია ბანკის რისკების მართვისა და კორპორაციული მმართველობის სისტემებში.

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	126,862
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	169,150
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	225,533
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	70,479
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.25%	7,048
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	0.68%	19,181
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	0.91%	25,688
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	1.21%	34,251
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	7.93%	223,570
5	პირველადი კაპიტალი	9.66%	272,366
6	საზედამხედველო კაპიტალი	11.96%	337,312

n		4q-24	3q-24	2q-24	1q-24
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)				
	ბაზელ iii-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით				
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	7,160,434	7,354,346	7,524,779	5,074,825
2	პირველადი კაპიტალი	7,160,434	7,354,346	7,524,779	5,074,825
3	საზედამხედველო კაპიტალი	7,160,434	7,354,346	7,524,779	5,074,825
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	223,570	868,094	904,075	534,966
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	272,366	1,002,100	1,043,164	617,268
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	337,312	1,180,761	1,228,615	727,005
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)				
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ iii-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	2,819,166	8,878,432	9,272,565	5,486,827
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)				
	ბაზელ iii-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *				
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	254%	82.83%	81.15%	92.49%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	254%	82.83%	81.15%	92.49%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	254%	82.83%	81.15%	92.49%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	8%	9.78%	9.75%	9.75%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10%	11.29%	11.25%	11.25%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	12%	13.30%	13.25%	13.25%
	მოგება				
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7%	6.62%	6.20%	6.59%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0%	0.00%	0.00%	0.00%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-14%	-7.40%	-6.56%	-0.33%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	7%	6.62%	6.20%	6.59%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (roa)	-13%	-2.37%	-6.82%	-0.33%

n		4q-24	3q-24	2q-24	1q-24
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (roe)	-16%	-7.96%	-7.19%	-0.34%
	აქტივების ხარისხი				
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0	0	0	0
21	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	0	0	0	0
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	0	0	0	0
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	0	0	0	0
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0	0	0	0
	ლიკვიდობა				
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	89%	95%	97%	95%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	38%	99%	90%	55%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	15%	0.00%	0.00%	0.00%

5. ანაზღაურების პოლიტიკა

სს „პეივ ბანკ ჯორჯია“ ხელს უწყობს გამჭვირვალე, პასუხისმგებლიანი და რისკზე ორიენტირებული კორპორაციული კულტურის ჩამოყალიბებას. ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკა შეესაბამება მისი გრძელვადიანი ბიზნეს სტრატეგიის, რისკისადმი მიდგომის, ღირებულებებისა და მარეგულირებელი მოთხოვნების ჩათვლით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ კომერციული ბანკებისთვის შემუშავებული კორპორაციული მართვის კოდექსის პრინციპებს.

ანაზღაურების ჩარჩო ვრცელდება ყველა თანამშრომელზე და განსაკუთრებული სტრუქტურა აქვს იმ პირებისთვის, რომლებიც განისაზღვრებიან როგორც მნიშვნელოვანი რისკის მატარებელი სუბიექტები. მათ შორის არიან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები, დირექტორატი და ძირითადი კონტროლის ფუნქციების ხელმძღვანელები (მაგალითად: რისკები, შესაბამისობა, შიდა აუდიტი). აღნიშნული სიის გადახედვა ხდება პერიოდულად, ორგანიზაციული სტრუქტურის განვითარებასთან ერთად.

ანაზღაურების პოლიტიკის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც პირდაპირ ამტკიცებს და აკვირდება მის შესრულებას. ბანკში არ არის შექმნილი ანაზღაურების კომიტეტი. ანაზღაურების პოლიტიკის შემუშავებასა და გადახედვაში 2024 წელს არ ჩართულა გარე კონსულტანტი.

ანაზღაურების პოლიტიკა სტრუქტურირებულია ბიზნეს ხაზებისა და პოზიციების მიხედვით და პროპორციულად ვრცელდება ბანკის მთელ ორგანიზაციულ სტრუქტურაზე. ყველა გადანაწევტილება ეფუძნება ობიექტურობას, საბაზრო მაჩვენებლებსა და რისკთან შესაბამის კრიტერიუმებს.

ანაზღაურების სტრუქტურა

ბანკში ანაზღაურება შედგება ფიქსირებული და, საჭიროების შემთხვევაში, ცვლადი კომპონენტებისგან:

ფიქსირებული ანაზღაურება წარმოადგენს ძირითად კომპონენტს ყველა თანამშრომლისთვის, მათ შორის უფროსი მენეჯმენტისთვის. ის ასახავს თანამდებობის არსს, პასუხისმგებლობის დონეს, საბაზრო მაჩვენებლებსა და შედეგების შესრულებას. მოიცავს როგორც ფულად (ძირითადი ხელფასი), ასევე არაფულად ელემენტებს (მაგალითად: პროფესიული განვითარება, მივლინების ხარჯები).

ცვლადი ანაზღაურება, თუ გამოიყენება, ეფუძნება შედეგებს, არ არის გარანტირებული და დამოკიდებულია ძირითადი შესრულების მაჩვენებლების მიღწევასა და გონივრულ რისკზე. ძირითადი მახასიათებლებია:

- წლიურად ფიქსირებული ანაზღაურების მაქსიმუმ 100%-ით შეზღუდვა (ზღვარი);
- გადავადების მექანიზმი: 40% გადაიცემა დაუყოვნებლივ, 60% გადავადებულია სამი წლის განმავლობაში;
- გადავადებული ანაზღაურება შესაძლებელია შემცირდეს ან დაბრუნდეს უკან არაკეთილსინდისიერების, რეგულაციების დარღვევის ან არსებითი რისკის შემთხვევების დროს;

გადავადებული კომპენსაცია ექვემდებარება შესრულებისა და რისკის შეფასებას გადავადების პერიოდში და მისი გადახდა შესაძლებელია ნაწილობრივ ან სრულად პერიოდის დასრულების შემდეგ. შემცირების ან უკან გამოხმობის საფუძვლებია: არაკეთილსინდისიერება, ქცევის კოდექსისა და ეთიკის დარღვევა, ზედამხედველობის სანქციები, ბანკის საქმიანობის მნიშვნელოვანი გაუარესება ან კაპიტალის მოთხოვნების ზრდა ინდივიდუალური ქმედებების გამო.

ანგარიშგების პერიოდში ანაზღაურების პოლიტიკა არ შეცვლილა. ბანკს არ გამოუშვია აქციები, ოფციონები ან ჰიბრიდული ინსტრუმენტები ცვლადი ანაზღაურების სახით.

მართვა და თანაბარი შესაძლებლობები

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ანაზღაურების პოლიტიკის, მათ შორის მისი სტრუქტურის, განახლების და უმაღლესი რგოლის მენეჯმენტისა და მნიშვნელოვანი რისკის მატარებელ პირებზე გავრცელების დამტკიცებასა და მონიტორინგზე. პოლიტიკის შესრულებას უზრუნველყოფს დირექტორატი და საჭიროების მიხედვით წარმოადგენს განახლების ინიციატივას სტრატეგიულ საჭიროებებზე დაყრდნობით.

ბანკი ანაზღაურების ყველა გადაწყვეტილებაში ემხრობა თანაბარი შესაძლებლობების, დისკრიმინაციის არქონისა და დამსახურების პრინციპებს. ხელფასები და სარგებელი განისაზღვრება ობიექტურად, თანამშრომლის კვალიფიკაციის, პასუხისმგებლობისა და საქმიანობის შედეგების საფუძველზე და არ არის დამოკიდებული პიროვნულ მახასიათებლებზე.

6. გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (esg) საკითხები

სს "პეივ ბანკ ჯორჯია"-მ გააერთიანა გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი რისკები და შესაძლებლობები თავის გრძელვადიან ბიზნეს მოდელში. esg-ის გათვალისწინება ინტეგრირებულია ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოში, რაც შესაძლებელს ხდის esg-თან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიკაციას, შეფასებასა და შერბილებას.

სს "პეივ ბანკ ჯორჯია" ოპერირებს ბაზარზე, რომელიც სულ უფრო მეტად ექცევა გარემოსდაცვითი და სოციალურ გამოწვევების გავლენების ქვეშ. მის esg ვალდებულებებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად, ბანკი ითხოვს, რომ კონტრაგენტებმა დაიცვან პრინციპები, რომლებიც განსაზღვრულია მისი esg ჩარჩოს ფარგლებში.

მიმდინარე ეტაპზე, როცა სს "პეივ ბანკ ჯორჯია" თავისი ოპერაციული საქმიანობის სანყის ეტაპზე იმყოფება და შეზღუდული მასშტაბით ფუნქციონირებს, სესხების პროდუქტების შეთავაზების გარეშე, ზოგიერთი esg სტანდარტის გამოყენება ამ დროისთვის შეზღუდულია. თუმცა, ბანკის ზრდასთან და პროდუქტის პორტფელის დივერსიფიკაციასთან ერთად, მოხდება esg კრიტერიუმების უფრო ფართო ინტეგრაცია.

გარდა ამისა, ბანკი აქტიურად უჭერს მხარს მრავალფეროვნებას, ჩართულობასა და ეთიკურ მმართველობას თავისი საქმიანობის ყველა მიმართულებით, რითაც კიდევ უფრო ამყარებს საკუთარ როლს, როგორც სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე ფინანსური ინსტიტუტი.