

სს „პეისერა ბანკი საქართველო“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024
წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	8
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა	13
4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	18
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	19
6. კაპიტალის მართვა	23
7. ფული და ფულის ეკვივალენტები	24
8. სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	24
9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	24
10. არამატერიალური აქტივები	25
11. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	25
12. სხვა ფინანსური ვალდებულებები	25
13. კაპიტალი	26
14. საპროცენტო შემოსავალი	27
15. შედეგი სავალუტო ოპერაციებიდან	27
16. სხვა შემოსავალი	27
17. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	27
18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	28
19. პირობითი ვალდებულებები	28
20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	29

მმართველობის ანგარიშგება	30
--------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს პეისერა ბანკი საქართველოს აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს “პეისერა ბანკი საქართველოს” (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებს, მათ შორის არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობით ვართ ბანკისგან ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ბანკის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს

თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ბანკის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულსხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ

მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სხვა საკითხებთან ერთად, მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია 2024 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა

მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ბანკის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ბანკის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგების ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია:



ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

14 მაისი 2025 წელი

სს პეისერა ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2024	31.12.2023
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	13,396	9,556
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8	1,335	66
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	4,789	-
სხვა აქტივები		348	28
არამატერიალური აქტივები	10	227	200
აქტივების გამოყენების უფლება		89	196
ძირითადი საშუალებები		183	241
სულ აქტივები		20,367	10,287
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	11	3,889	1,263
საიჯარო ვალდებულებები		85	185
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	12	6,582	766
სხვა ვალდებულებები		134	103
სულ ვალდებულებები		10,690	2,317
კაპიტალი			
ჩვეულებრივი აქციები	13	3,700	3,700
დამატებითი შენატანი კაპიტალში	13	8,777	6,015
დაგროვილი ზარალი		(2,800)	(1,745)
სულ კაპიტალი		9,677	7,970
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		20,367	10,287

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2025 წლის 14 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

დიმიტრი ქუმსიშვილი

ფინანსური დირექტორი

თეონა გიორგობიანი

10 -29 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს პეისერა ბანკი საქართველო
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2024	31.12.2023
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	13,396	9,556
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8	1,335	66
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	4,789	-
სხვა აქტივები		348	28
არამატერიალური აქტივები	10	227	200
აქტივების გამოყენების უფლება		89	196
ძირითადი საშუალებები		183	241
სულ აქტივები		20,367	10,287
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	11	3,889	1,263
საიჯარო ვალდებულებები		85	185
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	12	6,582	766
სხვა ვალდებულებები		134	103
სულ ვალდებულებები		10,690	2,317
კაპიტალი			
ჩვეულებრივი აქციები	13	3,700	3,700
დამატებითი შენატანი კაპიტალში	13	8,777	6,015
დაგროვილი ზარალი		(2,800)	(1,745)
სულ კაპიტალი		9,677	7,970
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		20,367	10,287

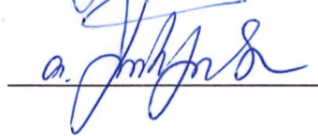
ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2025 წლის 14 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



დიმიტრი კუმსიშვილი

ფინანსური დირექტორი



თეონა გიორგობიანი

10 - 29 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს პეისერა ბანკი საქართველო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	14	592	237
საპროცენტო ხარჯი		(8)	(9)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		584	228
საკომისიო შემოსავალი, წმინდა		75	10
შედეგი სავალუტო ოპერაციებიდან	15	572	74
სხვა შემოსავალი	16	478	-
არასაპროცენტო შემოსავალი		1,125	84
გაუფასურების ზარალის ხარჯი		(11)	-
საოპერაციო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ		1,698	312
შრომის ანაზღაურების ხარჯი		(1,534)	(1,052)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი		(191)	(183)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(757)	(452)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი, წმინდა		(9)	(56)
ზარალი დაბეგვრამდე		(793)	(1,431)
მოგების გადასახადის შემოსავალი		-	36
მთლიანი სრული ზარალი		(793)	(1,395)

10 -29 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს პეისერა ბანკი საქართველო

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
გადახდილი შრომის ანაზღაურების ხარჯი		(1,534)	(1,052)
გადახდილი საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები		(728)	(471)
მიღებული საკომისიო ხარჯი, წმინდა		(10)	-
მიღებული პროცენტი		531	-
მიღებული სხვა შემოსავალი		200	-
მოგება უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან		184	237
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე წმინდა ცვლილება საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში		(1,357)	(1,286)
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		(1,338)	66
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		2,626	1,263
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		5,816	766
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		5,747	809
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(4,655)	-
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(24)	(55)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(4,679)	(55)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საიჯარო ვალდებულების გადახდა		(131)	(107)
დამატებითი შენატანი კაპიტალში	13	2,500	2,050
საქციო კაპიტალის გამოშვება		-	450
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		2,369	2,393
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		403	(35)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		3,840	3,112
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	7	9,556	6,444
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	13,396	9,556

10 -29 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს პეისერა ბანკი საქართველო

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	დამატებითი შენატანი კაპიტალში	დაგროვილი ზარალი	სულ
31.12.2022		3,250	4,001	(386)	6,865
დამფუძნებელთა შენატანი კაპიტალში	13	450	-	-	450
წლის მთლიანი სრული ზარალი		-	-	(1,395)	(1,395)
სუბორდინირებული სესხები	13	-	2,050	-	2,050
უვადო სუბორდინირებული სესხის გადაფასება		-	(36)	36	-
31.12.2023		3,700	6,015	(1,745)	7,970
წლის მთლიანი სრული ზარალი		-	-	(793)	(793)
სუბორდინირებული სესხები	13	-	2,500	-	2,500
უვადო სუბორდინირებული სესხის გადაფასება		-	262	(262)	-
31.12.2024		3,700	8,777	(2,800)	9,677

10 -29 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს პეისერა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს პეისერა ბანკი საქართველო (შემდგომში "ბანკი") დაფუძნდა 2022 წლის 1 მარტს. სააქციო საზოგადოება "პეისერა ბანკი საქართველო" მოქმედებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და რეგისტრირებულია საიდენტიფიკაციო ნომრით: 402204841;

ბანკი ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გაცემული საბანკო საქმიანობის ლიცენზიით. 2022 წელს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სს "პეისერა საქართველოზე", ციფრული ბანკის ლიცენზირების პრინციპების გათვალისწინებით საბანკო საქმიანობის ლიცენზია გასცა. 2024 წლის 12 იანვრიდან, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის N11 განკარგულების საფუძველზე სს „პეისერა ბანკ საქართველოს“ მიეცა „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-20 მუხლის პირველი პუნქტით გათვალისწინებული სრული საბანკო საქმიანობებისა ან/და მათთან დაკავშირებული მომსახურებების განხორციელების უფლება, საქართველოს ეროვნული ბანკის წერილობითი მითითებით განსაზღვრული პირობებით.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, აკაკი წერეთლის გამზირი N4/2;

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციონერები არიან:

	31.12.2024	31.12.2023
ირაკლი ვეკუა	27.03%	27.03%
დიმიტრი ქუმსიშვილი	27.03%	27.03%
ივანე თევდორაშვილი	27.03%	27.03%
მინდია საბანაძე	10.13%	10.13%
ზაზა ბუაძე	8.78%	8.78%
	100%	100%

ბანკის თანამშრომელთა (სახელმწიფოებო) საშუალო წლიური რაოდენობა კატეგორიების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
უმაღლესი ხელმძღვანელობა	3	3
საშუალო ხელმძღვანელობა	1	1
სხვა თანამშრომლები	29	17

ბანკს 2024 და 2023 წლებში არ ჰყოლია დროებით დასაქმებული თანამშრომელი.

2. მომზადების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ზასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

წარდგენის საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ბანკის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ბანკი სააღრიცხვო ჩანაწერებს აწარმოებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ქართულ ლარში (თანხები მოცემულია ათასებში). წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბანკის სააღრიცხვო ჩანაწერებზე დაყრდნობით.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება ბანკის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში.

ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები გატარდა. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე - ანუ დაშვებით, რომ ბანკი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია ბანკისათვის.

ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისას, ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ბანკის საქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობა მისი მიზნების მისაღწევად და შესასრულებლად.

ხელმძღვანელობას აქვს გონიერული მოლოდინი, რომ ბანკს, მთლიანობაში, აქვს საკმარისი რესურსი, ფუნქციონირების გასაგრძელებლად, ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებიდან 12 თვის განმავლობაში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე არსებითი განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება მნიშვნელოვანი საფრთხე შეუქმნას ბანკის შესაძლებლობას, გააგრძელოს ფუნქციონირება პროგნოზირებად მომავალში.

ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2024 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები:

მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯაროს პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). შესწორების თანახმად, გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) შესწორების თანახმად, თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს მაშინ, როცა უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, საწარმომ შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, როცა საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით.

ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებით, აღნიშნულ ცვლილებებს არ აქვს არსებითი გავლენა ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბ) სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა.

შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებით აღნიშნულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვრიდან

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში (შესწორებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში).
ცვლილებები შეეხო შემდეგ მოთხოვნებს ფასს 9-სა და ფასს 7-ში:

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

- ▶ ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია

- ▶ ძირითადი საკრედიტო შეთანხმების მნიშვნელოვანი ელემენტები (მხოლოდ ძირის დაფარვა და პროცენტის შეფასება – ‘SPPI ტესტი’);
- ▶ სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლიან ფულადი ნაკადების ვადებს ან სიდიდეს;
- ▶ ფინანსური აქტივი რეგრესის უფლების გარეშე;
- ▶ ინვესტიციები ხელშეკრულებით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებში.

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

- ▶ ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით სხვა მთლიანი შემოსავლის ასახვით;
- ▶ სახელშეკრულებო პირობები, რომლებმაც შეიძლება შეცვალონ ფულადი ნაკადების სახელშეკრულებო ვადა ან მოცულობა.

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება. წლიური გაუმჯობესება შემოიფარგლება ცვლილებებით, რომლებიც აზუსტებს ფასს სტანდარტების ფორმულირებას ან ასწორებს სტანდარტის მიერ გამოწვეულ მცირე არასასურველ შედეგებს.

- ▶ მცირე დაზუსტებები და გაუმჯობესება შეეხება შემდეგ სტანდარტებს: IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 და IAS 7 (მაგალითად, ჰეჯირების აღრიცხვა, საიჯარო ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა).

ხელშეკრულებები, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას (აღრე ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები) (ფასს 9-სა და ფასს 7-ში ცვლილებები). ცვლილებები მოიცავს:

- ▶ „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენების დაზუსტება;
- ▶ ჰეჯირების აღრიცხვის ნებართვა, თუ ეს ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად; და
- ▶ ახალი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების დამატება, რათა ინვესტორებს შეეძლოთ გააცნობიერონ ამ ხელშეკრულებების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებელზე და ფულად ნაკადებზე.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან

ფასს 18 წარდგენა და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფასს 18, რომელიც გამოქვეყნდა ბასს-ის მიერ 2024 წლის 9 აპრილს, ასახავს მნიშვნელოვან ახალ მოთხოვნებს თუ როგორ არის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, განსაკუთრებული აქცენტით შემდეგ საკითხებზე:

- ▶ მოგება-ზარალის ანგარიშგება, მათ შორის მოთხოვნები სავალდებულო შუალედური ჯამების წარდგენის შესახებ.
- ▶ ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა, მათ შორის ზოგადი პრინციპების დანერგვა, თუ როგორ უნდა მოხდეს ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ▶ ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ შესრულების ზომებთან (MPMs) დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნება, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ეფექტურობის საზომებს, რომელიც ეფუძნება ფასს სტანდარტების მიერ მოთხოვნილ ჯამს ან შუალედურ ჯამს.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფასს 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები. 2024 წლის 9 მაისს, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა IFRS 19 რომელიც შესაბამის შვილობილ კომპანიებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ შემცირებული გამჟღავნების მოთხოვნები ფასს სტანდარტების აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების გამოყენებისას. საწარმოს მიერ ფასს 19-ის გამოყენების დასაშვები კრიტერიუმებია:

- ▶ საწარმო არის შვილობილი კომპანია;
- ▶ საწარმოს არ გააჩნია საჯარო ანგარიშვალდებულება; და
- ▶ საწარმოს ჰყავს საბოლოო ან შუალედური მშობელი, რომელიც აწარმოებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო გამოყენებისთვის, რომელიც შეესაბამება სრულ ფასს სტანდარტებს.

ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებით აღნიშნულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც ბანკი ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული წარმოდგენილია ლარში, რომელიც ბანკის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში არსებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით. მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება, წმინდა“.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი	
	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.8068	2.9306
კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.6894	2.9753

ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან ან გამოშვებასთან.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ბანკი ფინანსურ აქტივებს აკლასიფიცირებს ბიზნესმოდელის შესაბამისად, ერთ-ერთი კატეგორიით შემდეგი სამი კატეგორიიდან:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი;
- რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ამ ინსტრუმენტების მართვის ბიზნესმოდელზე. ბანკმა ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

ბანკი მხოლოდ მაშინ აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით ფინანსურ აქტივებს, თუ ორივე პირობა დაკმაყოფილებულია:

- ფინანსური აქტივი იმართება ისეთი ბიზნესმოდელით, რომლის მიზანიც არის ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს (SPPI);

გაუფასურება

ბანკი ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღით აფასებს ფინანსური და სახელშეკრულებო აქტივების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს.

ფინანსური აქტივები – ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ბანკი ამოწურავს თანხის ამოღების ყველა პრაქტიკულ შესაძლებლობას და დაასკვნის, რომ აღარ არსებობს თანხის ამოღების გონივრული მოლოდინი. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ბანკი ფინანსური აქტივების აღიარებას წვევს, როდესაც (ა) მოხდა აქტივების გამოსყიდვა ან მათთან დაკავშირებულ ფულადი ნაკადებზე უფლების ვადის გასვლა ან (ბ) ბანკმა სხვას გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო გარიგება, რომლითაც (i) აგრეთვე გადასცა აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული ყველა რისკი და უკუგება ან (ii) საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არც გადაცემულია და არც შენარჩუნებულია, მაგრამ კონტროლი არ არის შენარჩუნებული.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

ბანკი ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ანეტებს მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ბანკი გეგმავს ანგარიშწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ფინანსური ვალდებულებები

ბანკს ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას.

ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა

ბანკი წვევს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც მისი სახელშეკრულებო ვალდებულებები დაკმაყოფილებულია, უქმდება ან ვადა გასდის. ბანკი ასევე წვევს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას როდესაც მოდიფიცირებულია მისი პირობები და არსებითად განსხვავდება მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულებისგან მიღებული ფულადი ნაკადები. ამ შემთხვევაში, ახალი მოდიფიცირებულ პირობებზე დაფუძნებული ფინანსური ვალდებულება აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით. სხვაობა აღიარება შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და ახალ მოდიფიცირებულ პირობებთან ფინანსურ ვალდებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. გადახდილი ოდენობა მოიცავს გადაცემულ არა-ფინანსურ აქტივებს, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, და ნაკისრ ვალდებულებებს, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების ჩათვლით.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

თუ ფინანსური ვალდებულების მოდიფიცირება არ არის აღრიცხული როგორც აღიარების შეწყვეტა, მაშინ ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება გაანგარიშებულია მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით და შედეგად მიღებული ამონაგები ან ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. ნებისმიერი გაწეული საკომისიო ხარჯი აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ამორტიზებულია მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების დარჩენილ ვადაზე ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ხელახლა გამოთვლით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ არსებულ მოთხოვნებს, სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტების გამოკლებით, და საფინანსო დაწესებულებების მიმართ არსებულ მოთხოვნებს, რომელთა დაფარვის ვადა შესყიდვიდან 90 დღე ან ნაკლებია და რომლებიც ექვემდებარება მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების არა-არსებით რისკს და გამოიყენება ბანკის მიერ მისი მოკლევადიანი ვალდებულებების სამართავად. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოდგენილია ამორტიზებული ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ გამოიყენება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად და ამიტომ ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის, არ ითვლება ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ნაწილად.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ბიზნეს-მოდელის და ფულადი ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე. ბანკი ახდენს ინვესტიციების კლასიფიკაციას სავალდებულო ფასიანი ქაღალდებში, როგორც შეფასებული ამორტიზირებული ღირებულებით, FVOCI-ით ან FVTPL-ით. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით იმ შემთხვევაში, თუ ისინი ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI, და თუ ისინი ნებაყოფლობით არ არის განსაზღვრული სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL) სააღრიცხვო შეუსაბამობის მნიშვნელოვნად შემცირების მიზნით. ბანკი ფლობს მხოლოდ ისეთ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს, რომლის ფლობასაც ბანკი დროის გარკვეული პერიოდით აპირებს და რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

გადასახადით დაბეგრვა

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული საგადასახადო ხარჯების ჯამს. გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით.

გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო თანხებს შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებებიდან იმ გარიგებაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებობდა ამოქმედებული იყო ანგარიშგების დღეს.

2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს ბანკზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი). ასევე, სსკ-ის 98-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს მოგების გადასახადის განაკვეთს, დაემატა ახალი მე-4 ნაწილი, რომლის თანახმადაც, საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება დაიბეგრება 20 პროცენტით.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის ბანკის გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება ძირითადად წარმოშობილია წლის განმავლობაში ბანკის მიერ შეძენილი ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ფინანსურ და საგადასახადო ბაზების სხვაობით და შეადგენს 5 ათას ლარს (2023: 5 ათასი ლარი).

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები აღრიცხულია საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი, ფიზიკური ფორმის გარეშე. არამატერიალური აქტივები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადად მოიცავს საბანკო ლიცენზიას. საბანკო ლიცენზიას აქვს განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადა და არ ამორტიზდება. სხვა შეზღუდული სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება ამორტიზაციის წრფივი მეთოდის შესაბამისად, მათი სასარგებლო ვადის განმავლობაში.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ბანკის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება განიხილება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის, რათა დადგინდეს არსებობს თუ არა გაუფასურების რაიმე ნიშნები. მსგავსი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში ფასდება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება. გაუფასურების დადგენის მიზნით, აქტივები, რომლებიც ვერ შემოწმდება ინდივიდუალურად, ჯგუფდება აქტივების უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც ახდენს ფულადი ნაკადების გენერირებას ხანგრძლივი სარგებლობიდან, რომლებიც დამოუკიდებელი არიან სხვა აქტივების ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ფულადი შემოდინებებისგან. აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება არის მის გამოყენებით ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები) შორის უდიდესი.

გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები სავარაუდო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებაზე (გადასახადების გადახდამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით), რაც ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივებისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალი აღიარდება თუ აქტივის და მასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის სავარაუდო ანაზღაურებად ღირებულებას. გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან მიმართებაში აღიარებული გაუფასურების ზარალი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ნაწილდება თავდაპირველად ნებისმიერი ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულებაზე და ამცირებს მას, და შემდეგ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე წილობრივ საფუძველზე, და ამცირებს მას.

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ არის ფიზიკური პირების ან კორპორატიული კლიენტების მიერ ბანკში გახსნილი მიმდინარე ანგარიშები, რომლებიც აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები წარმოადგენს ვალდებულებებს არა-რეზიდენტ ბანკებში განთავსებული საკორესპონდენტო ანგარიშების გამოყენებიდან. სხვა ფინანსური ვალდებულებები აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით.

სააქციო კაპიტალი

ბანკის სააქციო კაპიტალი განისაზღვრება ბანკის წესდებით. ბანკის წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შეესაბამება დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

დამატებითი შენატანი კაპიტალში

უვალო სუბორდინირებული სესხი. განუსაზღვრელი ვადისა და პროცენტის გადახდების დაგროვების გარეშე გაუქმების შესაძლებლობის გამო ბანკი უვალო სუბორდინირებულ სესხს აღრიცხავს, როგორც წილობრივ ინსტრუმენტს და პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისთვის. ბანკი დოლარში გამოხატულ უვალო სუბორდინირებულ სესხს აღრიცხავს ლარის ეკვივალენტურ თანხად, საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით, ხოლო ვალუტის გადაფასების ეფექტს აღრიცხავს გაუნაწილებელ მოგებაში.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

ბანკი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს სავალო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ფინანსური აქტივების (გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა) საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც მომავალში მოსალოდნელი გადახდილი და მიღებული ფულადი სახსრების ზუსტ დისკონტირებას ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ ვადაზე ან, როცა შესაძლებელია, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა.

ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში აღირიცხება საპროცენტო შემოსავლად ან ხარჯად.

როდესაც ფინანსური აქტივი უფასურდება, ბანკი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდა და აღარ არის გაუფასურებული, მაშინ ბანკი უბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლას ბრუტო საფუძველზე.

შემოსავალი პროექტზე დაფუძნებული თანამშრომლობიდან

ბანკი პარტნიორთან გაფორმებული ერთობლივი საქმიანობის ხელშეკრულების საფუძველზე მონაწილეობას იღებდა ფინანსურ მომსახურებასთან დაკავშირებულ პროექტებში. აღნიშნული მოიცავდა: ბიზნეს ანალიზის, პროექტის მართვას და პროდუქტის/პროცესების შესაბამისობის დადგენასა და ანალიზს. ბანკის აღნიშნული შემოსავალი აღიარებულია IFRS 15-ის - „შემოსავალი კლიენტებთან დადებული ხელშეკრულებებიდან“ - შესაბამისად.

შემოსავალი მომსახურებიდან აღიარებულია იმ დროს, როდესაც ბანკი ასრულებს შესასრულებელ ვალდებულებას და გადასცემს დაპირებულ მომსახურებას კლიენტს. შემოსავალი იზომება მიღებული ან მისაღები კომპენსაციის რეალური ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ფასდაკლებებითა და შესაბამისი გადასახადებით.

მომსახურებიდან შემოსავლის აღიარება ეფუძნება შემდეგ კრიტერიუმებს:

- **ხელშეკრულების იდენტიფიცირება:** ბანკი აფასებს, არსებობს თუ არა ხელშეკრულება კლიენტთან და წარმოქმნის თუ არა ის იურიდიული ძალის მქონე უფლებებსა და ვალდებულებებს.
- **შესასრულებელი ვალდებულებები:** იდენტიფიცირდება მომსახურების განცალკევებული ელემენტები, როგორც დამოუკიდებელი შესასრულებელი ვალდებულებები.
- **გარიგების ფასი:** განისაზღვრება სავარაუდო კომპენსაცია, რომელიც შეიძლება იყოს ფიქსირებული ან ცვლადი მომსახურების ხელშეკრულებიდან გამომდინარე.
- **გარიგების ფასის განაწილება:** მთლიანი კომპენსაცია ნაწილდება თითოეულ შესასრულებელ ვალდებულებაზე მათი დამოუკიდებელი საბაზრო ფასების შესაბამისად.
- **შემოსავლის აღიარება:** შემოსავალი აღიარებულია ან გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ან დროის გარკვეულ მომენტში — იმის მიხედვით, როდის იღებს და მოიხმარს მომხმარებელი მომსახურების სარგებელს.

პირობითი აქტივები და ვალდებულებები, ანარიცხები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ბანკიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა ბანკში მოსალოდნელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ბანკში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან.

ბანკში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც ბანკს აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმნება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.

პერსონალის ხარჯი

ხელფასები, სარგოები, ანაზღაურებადი წლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულება, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი, ასევე, თანხა გადახდილი წილობრივ ინსტრუმენტზე დაირიცხება იმ წელს, რომელ წელსაც გაწეული იქნა შესაბამისი მომსახურებები ბანკის თანამშრომლების მიერ.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ბანკის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ბანკი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

უვალო სუბორდინირებული სესხი. განუსაზღვრელი ვადისა და პროცენტის გადახდების დაგროვების გარეშე გაუქმების შესაძლებლობის გამო ბანკი უვალო სუბორდინირებულ სესხს აღრიცხავს, როგორც წილობრივ ინსტრუმენტს და პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისთვის. ბანკი დოლარში გამოხატულ უვალო სუბორდინირებულ სესხს აღრიცხავს ლარის ეკვივალენტურ თანხად, საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით, ხოლო ვალუტის გადაფასების ეფექტს აღრიცხავს გაუნაწილებელ მოგებაში.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

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

დირექტორთა საბჭოს აქვს საერთო პასუხისმგებლობა რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობასა და მისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიმოხილვაზე, აგრეთვე არსებითად დიდი დაქვემდებარებების დამტკიცებაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო საბოლოოდ პასუხისმგებელია რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე; თუმცა, არსებობს ცალკეული დამოუკიდებელი ორგანოები, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან რისკების მართვასა და მონიტორინგზე. ამჟამად რისკი იმართება, შემდეგი ერთეულების მიერ:

- საკრედიტო რისკს მართავს საკრედიტო რისკის კომიტეტი;
- ლიკვიდობისა და საბაზრო რისკს მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი;
- საოპერაციო რისკს მართავს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

საკრედიტო რისკი

ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც გულისხმობს, რომ მომხმარებელს ან კონტრაგენტს არ შეუძლია თავისი ვალდებულებების შესრულება – გადაუხდელი თანხების გადახდა. ბანკის საკრედიტო რისკი წარმოიშობა მისი საკრედიტო ოპერაციების და მხარეებთან სხვა გარიგებების შედეგად, ფინანსური აქტივების ირგვლივ. საბალანსო მუხლების საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა შეადგენს მათ საბალანსო ღირებულებებს.

ბანკი ხელმძღვანელობს „მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების“ (ECL) მოდელით. ეს საჭიროებს მსჯელობას იმის შესახებ თუ როგორ იმოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები ECL მოდელზე, რაც განისაზღვრება შეწონილი ალბათობის საფუძველზე. ფასს 9-ის მიხედვით, ზარალის ანარიცხის განსაზღვრა ხდება შემდეგნაირად: ა) 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია იმ დეფოლტის მოვლენებისგან ფინანსურ ინსტრუმენტზე, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია შემდგომი 12 თვის განმავლობაში. ბ) 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 აღიარებასთან შედარებით, ხოლო თუ რისკი არ არის გაზრდილი, მოქმედებს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. კომპანიას შეუძლია განსაზღვროს რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად, იმ შემთხვევაში თუ აქტივს აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი ანგარიშგების წარდგენის პერიოდისათვის.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებები შემცირებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხებით.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ აქვს აღრიცხული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ ანგარიშგებაში, რადგან ხელმძღვანელობის მოსაზრებით კომპანიის ფინანსური აქტივები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის წარმოადგენს „არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებული აქტივების კატეგორიას“ და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამ აქტივებზე 0-ს უტოლდება.

სს პეისერა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი არსებითად არ ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკს, რადგან მას არ გააჩნია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები, რომლებიც ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთების მატარებელია.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება გაცვლითი კურსის მერყეობის გამო.

ქვემოთ ცხრილებში წარმოდგენილია ბანკისთვის ყველაზე მაღალი რისკის მატარებელი ვალუტები, რომლებშიც ძირითადად გამოხატულია ბანკის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზის პროცესში ფასდება უცხოური ვალუტის ლარის მიმართ კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც სრული შემოსავლის ანგარიშგების ყველა სხვა პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მგრძნობიარე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო).

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	31.12.2024
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,274	3,852	4,793	477	13,396
სავალდებულო რეზერვები	-	224	1,111	-	1,335
საქართველოს ეროვნულ ბანკში	-	4,789	-	-	4,789
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	271	-	26	-	297
სხვა აქტივები	<u>4,545</u>	<u>8,865</u>	<u>5,930</u>	<u>477</u>	<u>19,817</u>
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	494	100	3,270	25	3,889
საიჯარო ვალდებულება	-	85	-	-	85
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	3,182	2,809	591	6,582
სხვა ვალდებულებები	27	50	52	-	129
	<u>521</u>	<u>3,417</u>	<u>6,131</u>	<u>616</u>	<u>10,685</u>
ღია სავალუტო პოზიცია	<u>4,024</u>	<u>5,448</u>	<u>(201)</u>	<u>(139)</u>	

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	31.12.2023
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,765	6,274	1,517	9,556
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	-	44	22	66
	1,765	6,318	1,539	9,622
ფინანსური ვალდებულებები				
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	545	452	266	1,263
საიჯარო ვალდებულება	-	185	-	185
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	766	766
სხვა ვალდებულებები	24	64	10	98
	569	701	1,042	2,312
ღია სავალუტო პოზიცია	1,196	5,617	497	

სავალუტო რისკის მგრძნობელობის ანალიზი

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ბანკის მგრძნობელობას შესაბამისი უცხოური ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ.

მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ დაუფარავ ფულად მუხლებს და აკორექტირებს მათ გადაფასებას პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიხედვით.

გავლენა წმინდა მოგებაზე აქტივების ღირებულების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

31.12.2024	ლარი / აშშ დოლარი	ლარი / აშშ დოლარი	ლარი / ევრო	ლარი / ევრო	ლარი / სხვა	ლარი / სხვა
	20%	-20%	20%	-20%	20%	-20%
მოგება/ (ზარალი)	1,090	(1,090)	(40)	40	(28)	28

31.12.2023	ლარი / აშშ დოლარი		ლარი / ევრო	
	20%	-20%	20%	-20%
მოგება/ (ზარალი)	1,123	(1,123)	99	(99)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი ვერ შეძლებს მისი გადახდის ვალდებულებების დაკმაყოფილებას დაფარვის თარიღისთვის ჩვეულებრივ და სტრესულ სიტუაციაში.

სავალდებულო მოთხოვნები ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით

ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის დებულება (#70/04 დებულება) სებ-მა დაამტკიცა და გამოაქვეყნა 2017 წლის 15 მაისს და ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 სექტემბრიდან. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი გამოითვლება ბაზელ III-ის პრინციპების თანახმად, თუმცა უფრო მაღალი კოეფიციენტებიც დასაშვებია.

სებ-ი ყველა ბანკს ავალდებულებს, რომ ყოველდღიურად შეინარჩუნონ მინიმუმ 75.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ლარში, 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში და 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი მთლიანობაში.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი აკმაყოფილებს ზემოთ ჩამოთვლილ მოთხოვნებს.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით.

	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ 31.12.2024
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	95	-	95
სხვა ვალდებულებები	129	-	129
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,582	-	6,582
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	3,889	-	3,889
სულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური მომავალი გადახდები	10,695	-	10,695

	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	31.12.2023
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	109	91	200
სხვა ვალდებულებები	98	-	98
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	766	-	766
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,263	-	1,263
სულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური მომავალი გადახდები	2,236	91	2,327

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მოვლენების გამო. როდესაც ვერ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ყველა საოპერაციო რისკის აღმოფხვრა შეუძლებელია, მაგრამ პოტენციურ რისკების სწორად განსაზღვრით და შესაბამისი კონტროლის მექანიზმების დანერგვით ბანკს შეუძლია რისკების მართვა. კონტროლის მექანიზმები უნდა ითვალისწინებდეს უფლება-მოვალეობების სწორად განაწილებას, წვდომების, უფლებამოსილებების იერარქიულ სტრუქტურებს და ოთხი თვალის პრინციპის დანერგვას, კადრებში რისკებზე ორიენტირებული კულტურის ჩამოყალიბებას, მომზადების და შეფასების პროცესებს, მათ შორის შიდა აუდიტის გამოყენებას.

საოპერაციო რისკების მართვა ხორციელდება რისკების დეპარტამენტის მიერ და მის შესაბამისობას არსებულ გამოწვევებთან მიმართებაში აკონტროლებს რისკების კომიტეტი.

ფასს 13 სამართლიანი ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

სს პეისერა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

ბანკის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, რომლებსაც მოკლევადიანი დაფარვის ვადა აქვთ, ნაგარაუდევია, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მათ სამართლიან ღირებულებას უტოლდება.

ბანკის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხება, რომელიც მათ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებასთან არის მიახლოებული. ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია პირველი დონის, ხოლო დანარჩენი ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულებები მე-3 დონის მიხედვით.

6. კაპიტალის მართვა

ბანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

- უზრუნველყოფა, რომ ბანკს მუდმივად ჰქონდეს საკმარისი ოდენობის და ხარისხის კაპიტალი, რათა ყველაზე ცუდ შემთხვევაშიც შეეძლოს სხვადასხვა რისკის შედეგად გამოწვეული (პოტენციური) დანაკარგების დაფარვა.
- შესაბამისობაში იყოს საქართველოს საბანკო სექტორის მარეგულირებელი ორგანოს მიერ დაწესებული გარე კაპიტალის მართვის მოთხოვნებთან.
- ბანკის მიერ უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპის თანახმად სტაბილური განვითარების გეგმების განხორციელება.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების თანახმად, 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET I), პირველადი კაპიტალი (Tier I) და მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტები განისაზღვრა, შესაბამისად, 4.50%, 6.00% და 8.00%-ის დონეზე. კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი განისაზღვრება 2.5%-ით, კონტრციკლური და სისტემური რისკის ბუფერები განისაზღვრება 0-2.5%-ით.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, სეზ-ის ბაზელ II/III-ის მოთხოვნების თანახმად, შემდეგნაირად გამოითვლება:

	31.12.2024	31.12.2023
სააქციო კაპიტალი	3,700	3,700
გაუნაწილებელი მოგება სეზ-ის რეგულ. მიხედვით	(2,800)	(1,745)
მინუს: არამატერიალური აქტივები	(227)	(200)
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	673	1,755
სუბორდინირებული სესხები	8,777	6,015
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	8,777	6,015
პირველადი კაპიტალი	9,450	7,770
საერთო რეზერვები	-	-
მეორადი კაპიტალი	-	-
საზედამხედველო კაპიტალი	9,450	7,770
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები სეზ-ის რეგ (RWA)	8,202	4,498
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (პირვ.კაპ / RWA)	8.21%	39.02%
საზედამხ. კაპიტალის კოეფიციენტი (საზედ.კაპ / RWA)	115.22%	172.74%

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ინარჩუნებდა სეზ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის კოეფიციენტების ადეკვატურობის მოთხოვნებს.

სს პეისერა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

7. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31.12.2024	31.12.2023
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში:		
BB	8,304	4,052
B+	-	3,998
რეიტინგის გარეშე	577	568
ანგარიშები სებ-ში	3,743	635
ფული სალაროში	780	303
	13,404	9,556
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(8)	-
	13,396	9,556

ზემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტო Fitch Ratings-ის მიერ მინიჭებული რეიტინგები.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით „Fitch Ratings“-ის მიხედვით საქართველოს მთავრობის გრძელვადიანი უცხოური და ადგილობრივი ვალუტის ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგები (IDRs) უცხოურ და ადგილობრივ ვალუტაში, განსაზღვრულია 'BB' უარყოფითიდან სტაბილურისკენ (2023: 'BB'). (ემიტენტის რეიტინგები საქართველოს უფროს არაუზრუნველყოფილ ობლიგაციებზე უცხოურ და ადგილობრივ ვალუტაში ასევე დადასტურებულია „BB“ რეიტინგით უარყოფითიდან სტაბილურისკენ (2023: 'BB'). ქვეყნის ზედა ზღვარი დადასტურებულია როგორც 'BBB-' (2023: 'BBB-') და მოკლევადიანი უცხოური ვალუტაში ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი 'B'-ით (2023: 'B').

ხარისხობრივი ინფორმაცია ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შესახებ მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

8. სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში („სებ“) წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხებს. რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებული არიან იქონიონ საპროცენტო შემოსავალის მომტან აქტივებზე სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, რომლის თანხა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული სახსრების დონეზე.

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში შეადგენს 1,335 ათას ლარს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 66 ათასი ლარი) და წარმოადგენს „არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებული აქტივების კატეგორიას“.

ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2024	2023
1 იანვრის მდგომარეობით	-	-
შესყიდვა*	4,671	-
დისკონტი	20	-
გადაფასება	98	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,789	-

(*) - 2024 წელს ბანკმა შეიძინა აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები 1,732 ათასი დოლარის ოდენობით, რომელთა ვადიანობა არ აღემატება ერთ წელს. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები გამოირჩევა მაღალი საკრედიტო ხარისხით, რადგან ქვეყნის FITCH რეიტინგი AA-ს შეადგენს.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 31.12.2024 მდგომარეობით წარმოადგენს „არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებული აქტივების კატეგორიას“.

სს პეისერა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

10. არამატერიალური აქტივები

31.12.2024 მდგომარეობით ბანკის არამატერიალური აქტივები შედგება საბანკო ლიცენზიისაგან (ისტორიული ღირებულება: 200 ათასი ლარი) და სხვა არამატერიალური აქტივებისგან (ისტორიული ღირებულება: 32 ათასი ლარი), ჯამურად პერიოდის ბოლოს არამატერიალურ აქტივებზე დარიცხული დაგროვილი ამორტიზაცია შეადგენს: 5 ათას ლარს.

31.12.2023 მდგომარეობით ბანკის არამატერიალური აქტივები შედგება საბანკო ლიცენზიისაგან (ისტორიული ღირებულება: 200 ათასი ლარი) და პროგრამული უზრუნველყოფისაგან (ისტორიული ღირებულება: 2 ათასი ლარი), ჯამურად პერიოდის განმავლობაში არამატერიალურ აქტივებზე დარიცხული ამორტიზაცია შეადგენს: 2 ათას ლარს.

11. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ

კლიენტების მიმართ ვალდებულებები მოიცავს ანგარიშებს შემდეგი ტიპის კლიენტებთან:

	31.12.2024	31.12.2023
იურიდიული პირები	2,758	985
ფიზიკური პირები	1,131	278
	3,889	1,263

კლიენტების მიმართ ვალდებულებები ეკონომიკის სექტორების მიხედვით:

	31.12.2024	31.12.2023
ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები	2,574	185
დანარჩენ სფეროთა კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები	98	40
საინფორმაციო ტექნოლოგიების სფეროს კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები	65	368
წარმოების სფეროს კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები	21	392
	2,758	985

12. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ფინანსური ვალდებულებები შედგება საკორესპონდენტო ანგარიშების გამოყენებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებებისგან პეისერა ლიტვის მიმართ, რომელიც ჯამურად შეადგენს 6,582 ათას ლარს (31.12.2023: 766 ათასი ლარი). აღნიშნული ვალდებულება წარმოადგენს ბანკის კლიენტების მიერ სხვა კომერციული ბანკების (არარეზიდენტი) ანგარიშებზე გადარიცხულ თანხებს, რომელზეც ანგარიშსწორება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მოხდა.

საკორესპონდენტო ანგარიშების გამოყენებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების შესახებ ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

სს პეისერა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

13. კაპიტალი

ბანკის სააქციო კაპიტალი შედგება აქციონერების შენატანებისგან ქართულ ლარში. 2024 წლის განმავლობაში ბანკს აქციები არ გამოუშვია. 2023 წლის განმავლობაში კომპანიამ დამატებით გამოუშვა 450 ათასი ცალი B კლასის აქცია, რომლის განაღდებაც მოხდა ამავე წელს.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ნებადართული საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 50,000 ათას აქციას, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი თითოეული. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად განაღდებული და განთავსებული იყო 3,700 ათასი აქცია.

სააქციო კაპიტალი შედგება ჩვეულებრივი და მმართველობითი კლასის აქციებისგან. A კლასის 1 აქცია უზრუნველყოფს 50 ხმის უფლებას, B კლასის აქცია კი - ერთი ხმის უფლებას. აქციების სტრუქტურა და წილობრივი ფლობა წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	31.12.2024			31.12.2023		
	A კლასის (მმართველ ობითი) აქცია	B კლასის (ჩვეულებრივი) აქცია	წილობრივი ფლობა	A კლასის (მმართველ ობითი) აქცია	B კლასის (ჩვეულებრივი) აქცია	წილობრივი ფლობა
ირაკლი ვეკუა	100,000	900,000	27.03%	100,000	900,000	27.03%
დიმიტრი ქუმსიშვილი	100,000	900,000	27.03%	100,000	900,000	27.03%
ივანე თევდორაშვილი	100,000	900,000	27.03%	100,000	900,000	27.03%
მინდია საბანაძე	375,000	-	10.14%	375,000	-	10.14%
ზაზა ბუაძე	325,000	-	8.78%	325,000	-	8.78%
	1,000,000	2,700,000	100%	1,000,000	2,700,000	100%

ბანკის წესდების მიხედვით მხოლოდ A კლასის აქციის მფლობელებს ენიჭებათ უფლება, აირჩიონ საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ან გაათავისუფლონ ისინი სამეთვალყურეო საბჭოდან.

2024 წელს შპს „პეისერა ლიტვამ“ კაპიტალში შეიტანა უვადო, გამოუთხოვადი სუბორდინირებული სესხი 2,500 ათასი ლარის ოდენობით.

2023 წელს კომპანიის დამფუძნებლებმა მინდია საბანაძემ და ზაზა ბუაძემ კაპიტალში შეიტანეს სუბორდინირებული უვადო, გამოუთხოვადი 2,050 ათასი ლარის ღირებულების სესხები.

სუბორდინირებული სესხების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	31.12.2024	31.12.2023
მინდია საბანაძე	აშშ დოლარი	11.11%	3,371	3,230
ზაზა ბუაძე	აშშ დოლარი	11.11%	2,906	2,785
შპს პეისერა ლიტვა	ქართული ლარი	11.11%	2,500	-
			8,777	6,015

სესხები არის უვადო, წარმოადგენს ბანკის გრძელვადიან ვალდებულებას. სესხების დაბრუნებისთვის არ არის განსაზღვრული გადახდის თარიღი, არც სხვა შემთხვევები, როდესაც კრედიტორს შეუძლია მოსთხოვოს ბანკს ვალდებულების დაუყოვნებლივ შესრულება. სესხის გამცემს სესხის დაფარვის მოთხოვნის უფლება არ გააჩნია. ბანკს მხოლოდ 5 წლის შემდეგ აქვს სესხის დაფარვის უფლება.

სესხები არ არის უზრუნველყოფილი და მათზე არ ვრცელდება ბანკის ან მასთან დაკავშირებული პირის მიერ გაცემული გარანტია. მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის გაუარესების შემთხვევაში (ისევე როგორც მსესხებლის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში), კრედიტორის მოთხოვნები დაკმაყოფილდება ბოლო რიგში (ე.ი მსესხებლის ყველა სხვა დანარჩენი კრედიტორისა და დეპოზიტარის მოთხოვნათა დაკმაყოფილების შემდეგ).

სუბორდინირებული სესხი უნდა დაექვემდებაროს ბანკის ჩვეულებრივ აქციებში კონვერტაციას იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ჩამოცდება ეროვნული ბანკის მიერ ბანკისთვის დაწესებულ ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნას და ძირითადი პირველადი კაპიტალის სულ მცირე 5.125%-ს შორის უდიდეს მაჩვენებელს. სესხის კონვერტირება განხორციელდება სს "პეისერა ბანკი საქართველოს" B კლასის (ჩვეულებრივ) აქციებში ნომინალური ღირებულებით.

სს პეისერა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

13. კაპიტალი (გაგრძელება)

2024 წლის 26 აგვისტოს დაინიჭირდა აქციონერსა და მყიდველს ("Paysera LT" UAB) შორის სუბორდინირებული ვალდებულების გადაცემის პროცესი. კერძოდ, მყიდველმა განაცხადა თანხმობა შეესყიდა მინდია საბანკოსა და ზაზა ბუაძის საკუთრებაში არსებული კაპიტალის ინსტრუმენტები (უვადო, გამოუთხოვადი სუბორდინირებული სესხები). კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტის კრედიტორის ცვლილება განხორციელდება ეროვნული ბანკის თანხმობის შემდეგ. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული ცვლილება არ განხორციელებულა.

14. საპროცენტო შემოსავალი

	2024	2023
სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან მიღებული შემოსავალი	401	-
სხვა ბანკებში განთავსებული საკორესპონდენტო ანგარიშებიდან მიღებული შემოსავალი	162	237
საპროცენტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	20	-
ეროვნულ ბანკში განთავსებულ ფულზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი	9	-
	592	237

15. შედეგი სავალუტო ოპერაციებიდან

შედეგი სავალუტო ოპერაციებიდან მოიცავს სპოტ და წინასწარ შეთანხმებულ ფორვარდულ განაკვეთებს შორის სხვაობასა და კლიენტების მიერ ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებიდან მიღებულ შედეგს, რომელმაც 2024 წლის განმავლობაში შეადგინა 572 ათასი ლარი (2023 წელს 74 ათასი ლარი).

16. სხვა შემოსავალი

ბანკი პარტნიორთან ერთობლივი საქმიანობის ფარგლებში მონაწილეობდა პროექტებში. აღნიშნული პროექტების შესრულების სანაცვლოდ მიღებული შემოსავალი 2024 წელს შეადგენს 478 ათას ლარს (2023: 0 ლარი).

17. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2024	2023
საკონსულტაციო ხარჯი*	(450)	(182)
მარკეტინგულ მომსახურებაზე გაწეული ხარჯები	(131)	(125)
გადახდილი ჯარიმები და საურავები	(46)	-
საგადასახადო ხარჯი, გარდა მოგების გადასახადისა	(22)	(22)
კომუნალური ხარჯები	(20)	(18)
სხვა	(88)	(105)
	(757)	(452)

(*) - საკონსულტაციო ხარჯი 2024 წელს მოიცავს აუდიტის მომსახურების ხარჯს - 49 ათასი ლარის ოდენობით (2023: 72 ათასი ლარი).

18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან ბასს 24 „დაკავშირებული მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების“ მიხედვით, არის, როდესაც:

- ა) მხარე პირდაპირ, ან ერთი ან მეტი შუალედური რგოლის საშუალებით, არაპირდაპირ: აკონტროლებს საწარმოს, კონტროლდება საწარმოს მიერ, ან იმყოფება საერთო კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს სათავო და შვილობილ საწარმოებს); საწარმოში ისეთი წილის მფლობელია, რომ მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა შეუძლია მასზე; და ერთობლივად აკონტროლებს საწარმოს;
- ბ) მხარე არის საწარმოს, ან მისი სათავო საწარმოს, უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრი;
- გ) მხარე არის (ა) და (ბ) პუნქტებით გათვალისწინებული პიროვნებების ოჯახის წევრი;
- დ) მხარე არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს, ერთობლივად აკონტროლებს, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს (ბ) და (დ) პუნქტებში განსაზღვრულ რომელიმე პიროვნებას, ან, რომელშიც მნიშვნელოვანი ხმის უფლებით პირდაპირ ან არაპირდაპირ სარგებლობენ ეს პიროვნებები.

დაკავშირებულ მხარეებთან თითოეული შესაძლო კავშირის განხილვისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს ოპერაციის ეკონომიკურ შინაარსზე, და არა მის სამართლებრივ მხარეზე. ბანკისა და მისი დაკავშირებული მხარეების არსებითი ურთიერთობის დეტალები მოცემულია ქვემოთ.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები და ბალანსები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	კავშირი	31.12.2024	31.12.2023
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	სხვა	226	-
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	კავშირი	2024	2023
შრომის ანაზღაურების ხარჯი	უმაღლესი ხელმძღვანელობა*	(503)	(156)

(*) - მოიცავს ბანკის დირექტორატს და სამეთვალყურეო საბჭოს

19. პირობითი ვალდებულებები

ეროვნული ბანკის მოთხოვნები - 2024 წლის 12 იანვრიდან 12 (თორმეტი) თვის მანძილზე ეროვნულმა ბანკმა სს „პეისერა ბანკი საქართველოს“ რეალურ გარემოში განხორციელების უფლება მიანიჭა და განუსაზღვრა მოთხოვნები, რომელიც ბანკმა ეტაპობრივად უნდა დააკმაყოფილოს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ამ მოთხოვნების შესრულების პროცესშია. საქართველოს ეროვნული ბანკი ინარჩუნებს უფლებამოსილებას, გააუქმოს სს „პეისერა ბანკი საქართველოს“ საბანკო ლიცენზია, თუ ეს მოთხოვნები არ იქნება დაკმაყოფილებული.

იურიდიული საკითხები - 2024 და 2023 წელს ბანკს არ გააჩნია სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობა იყენებს შიდა და გარე პროფესიონალების კონსულტაციებს და მიიჩნევს, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა იურიდიულ საკითხებთან დაკავშირებით, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, ბანკის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და ბანკს დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ბანკის ხელმძღვანელობას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ბანკის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

საოპერაციო გარემო - საქართველოს ბაზარზე პოზიციონირება წარმოშობს დამატებით ეკონომიკურ, პოლიტიკურ, სოციალურ, სამართლებრივ და საკანონმდებლო რისკებს უფრო განვითარებულ ბაზართან შედარებით. კანონები და რეგულაციები, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში ბიზნესის სწრაფ განვითარებაზე. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ კურსზე ზემოქმედებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოსთან ერთად.

სს პეისერა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, 2025 წლის 11 თებერვალს საქართველოს ეროვნული ბანკის განკარგულებით, სს პეისერა ბანკი საქართველოს 31.07.2025-მდე გაუხანგრძლივდა რეალურ გარემოში კომერციული ბანკებისთვის ნებადართული საქმიანობის უფლება. რის შედეგადაც, ბანკი კვლავ ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ წერილობით ინსტრუქციებში მითითებულ პირობებს. ამ მოთხოვნების დადგენილ ვადებში შესრულება წარმოადგენს ბანკის საქმიანობის ლიცენზიის შენარჩუნების წინაპირობას.

სს „პეისერა ბანკი საქართველო“

მმართველობის ანგარიშგება
საქმიანობის მიმოხილვა

2024 წელი

შინაარსი:

1.	ზოგადი ინფორმაცია და ბანკის საქმიანობის ანალიზი.....	32
2.	ბანკის მფლობელობითი სტრუქტურა და კორპორაციული მართვა	32
3.	ინფორმაცია ბანკის ფილიალებთან დაკავშირებით	41
4.	ორგანიზაციის მომავალი განვითარების გეგმები	41
5.	კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები.....	42
6.	საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	42
7.	რისკების მართვა	42
8.	ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები	45
9.	არაფინანსური მაჩვენებლები.....	46
10.	დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ	47

1. ზოგადი ინფორმაცია და ბანკის საქმიანობის ანალიზი

სს პეისერა ბანკი საქართველო (შემდგომში – „ბანკი“) წარმოადგენს ციფრულ ბანკს, რომელიც დაფუძნდა 2022 წლის 1 მარტს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება – შპს პეისერა საქართველო. 2022 წლის 19 აგვისტოს განხორციელდა კომპანიის რეორგანიზაცია, სამართლებრივი ფორმის შეცვლით იგი გადაკეთდა სააქციო საზოგადოებად და ფუნქციონირება განაგრძო სახელწოდებით სს პეისერა ბანკი საქართველო. ბანკი რეგისტრირებულია საქართველოს იუსტიციის სამინისტროს მიერ და გააჩნია საიდენტიფიკაციო ნომერი: 402204841.

ბანკი ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ 2022 წელს გაცემული ციფრული საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე. აღნიშნული ლიცენზია გაიცა ციფრული საბანკო მოდელის შესაბამისად, რომელიც ითვალისწინებს ტექნოლოგიური პლატფორმების გამოყენებას, დისტანციური მომსახურების არხების უპირატესობას და ტრადიციული ფილიალების არარსებობას. 2023 წლის 15 ივნისს ბანკს მიენიჭა უფლება განეხორციელებინა ლიცენზიით განსაზღვრული საბანკო საქმიანობა რეალურ რეჟიმში, შესაბამისი ტექნიკური და რეგულატორული მოთხოვნების დაკმაყოფილების შემდეგ.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, აკაკი წერეთლის გამზირი N4/2.

2024 წელი წარმოადგენს ბანკის განვითარების საწყის ეტაპზე მომდევნო მნიშვნელოვან წელს, როდესაც ბანკმა უკვე შემოიღო სრულად ფუნქციური საბანკო ოპერაციების განხორციელება და დაიწყო ბაზარზე პოზიციონირება როგორც ინოვაციურმა და მომხმარებელზე ორიენტირებულმა ფინანსურმა ინსტიტუტმა. მმართველობა

ბანკის მმართველობითი ორგანოებია აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და ბანკის დირექტორატი. აქციონერთა საერთო კრება ბანკის უმაღლესი მმართველი ორგანოა, რომელიც ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს, რომლებიც პასუხს აგებენ დირექტორატის საქმიანობის ზედამხედველობაზე. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს დირექტორატის წევრებს, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაზე.

2. ბანკის მფლობელობითი სტრუქტურა და კორპორაციული მართვა

ბანკის აქციონერები

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციები გადანაწილებულია შემდეგ აქციონერთა შორის მითითებული ოდენობით:

აქციონერები	დიმიტრი ქუმსიშვილი	ირაკლი ვეკუა	ივანე თევდორაშვილი	მინდია საბანაძე	ზაზა ბუაძე
წილობრივი მონაწილეობა	27%	27%	27%	10%	9%

კორპორაციული მართვა

სს პეისერა ბანკი საქართველოს კორპორაციული მართვის სტრუქტურა აგებულია საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის წესდების შესაბამისად და ეფუძნება სამ დონიან მმართველობით სისტემას:

აქციონერთა საერთო კრება	ბანკის უმაღლესი მმართველობითი ორგანო, რომელიც ახორციელებს გადაწყვეტილების მიღებას სტრატეგიული მნიშვნელობის საკითხებზე. იგი არჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს და ამტკიცებს სხვა მნიშვნელოვან დოკუმენტებსა და პოლიტიკებს.
სამეთვალყურეო საბჭო	პასუხისმგებელია ბანკის კორპორაციულ მართვაზე და ზედამხედველობას უწევს დირექტორატს. საბჭო უზრუნველყოფს სტრატეგიულ კონტროლსა და რისკების მართვის მონიტორინგს.
დირექტორატი	ბანკის აღმასრულებელი მმართველობითი ორგანო, რომელიც ახორციელებს ყოველდღიური საქმიანობის მართვას. დირექტორატის წევრებს ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო.

კორპორაციული მართვის მოდელი უზრუნველყოფს უფლებამოსილების მკაფიო გადანაწილებას, რაც ხელს უწყობს პასუხისმგებლიანი, გამჭვირვალე და ეფექტიანი მართვის სისტემის ფუნქციონირებას.

აქციონერები და აქციონერთა კრება აქციონერთა კრება

ბანკის აქციონერები არიან პირები, რომლებიც დადგენილი წესისა და დებულებების შესაბამისად ფლობენ ბანკის აქციებს და რეგისტრირებულნი არიან ბანკის აქციათა რეესტრში. მათ გააჩნიათ შემდეგი ძირითადი უფლებები:

- დაესწრონ და მონაწილეობა მიიღონ აქციონერთა საერთო კრებაში;
- მიიღონ დივიდენდები, მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის პროპორციულად;
- განკარგონ საკუთარი აქციები მოქმედი კანონმდებლობითა და ბანკის წესდებით დადგენილი წესით.

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს ბანკის მართვის უმაღლეს ორგანოს, რომელიც იკრიბება და ტარდება ბანკის წესდებით დადგენილი წესის შესაბამისად. იგი იღებს გადაწყვეტილებებს როგორც წესდებით განისაზღვრულ, ასევე საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით განსაზღვრულ მნიშვნელოვან საკითხებზე, მათ შორის:

- ბანკის წესდების დამტკიცება და ცვლილება;
- ბანკის გარდაქმნის, შერწყმის, გაყოფის ან ლიკვიდაციის საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გამოწვევა;
- სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატის ანგარიშების დამტკიცება ან უარყოფა;
- ბანკის წლიური ანგარიშის დამტკიცება;
- დამოუკიდებელი აუდიტორის შერჩევა, დანიშვნა და გათავისუფლება;

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო ახორციელებს ბანკის საქმიანობაზე ზედამხედველობას და პასუხისმგებელია კორპორაციულ მართვაზე. ბანკის მმართველობის ნებისმიერი წევრი უფლებამოსილია, მიმართოს სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორაციული მართვასთან დაკავშირებულ არსებით საკითხებზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს ფორმირება

- საბჭოს წევრთა მინიმალური რაოდენობა არის 3 წევრი, წესდების შესაბამისად.
- კანდიდატების წარდგენა შესაძლებელია როგორც მოქმედი საბჭოს წევრების, ისე აქციონერთა მიერ.
- საბჭოს შემადგენლობაში უზრუნველყოფილია მრავალფეროვნება, რაც მოიცავს განსხვავებულ უნარებს, კვალიფიკაციასა და გამოცდილებას.
- 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამეთვალყურეო საბჭოს სამი წევრიდან ორი დამოუკიდებელია, მათგან ერთი — მდედრობითი სქესის წარმომადგენელია.

სხდომების ორგანიზება და პროცედურები

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ბანკის წესდებისა და კანონმდებლობით დადგენილი მოთხოვნების დაცვით უნდა გაიმართოს სულ მცირე კვარტალში ერთხელ მაინც. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილება უნარიანია თუ სხდომას ესწრება ან მასზე წარმოდგენილია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა 2/3 (კვორუმი). თუ სხდომის დღის წესრიგით განსაზღვრულ საკითხზე, ინტერესთა კონფლიქტიდან გამომდინარე, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს არ აქვს უფლება მიიღოს მონაწილეობა კენჭისყრაში, კვორუმი შემდგარია, თუ სხდომას ესწრება ინტერესთა კონფლიქტის არ მქონე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ნახევარზე მეტი.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა მოიწვევა, ტარდება და დოკუმენტირდება ბანკის წესდებისა და კანონმდებლობით დადგენილი მოთხოვნების შესაბამისად. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომაზე დამსწრე თითოეულ წევრს გააჩნია ერთი ხმა, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დღის წესრიგშია ისეთი საკითხი, რომელთან დაკავშირებითაც ასეთ წევრს გააჩნია ინტერესთა კონფლიქტი - ასეთ შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს არ აქვს უფლება მონაწილეობა მიიღოს აღნიშნული საკითხის განხილვასა და კენჭისყრის პროცესში.

სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანებსა და კომპეტენციას, მათ შორის, წარმოადგენს:

- ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურის განსაზღვრა, დამტკიცება და შეცვლა;
- სააღრიცხვო პოლიტიკის დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას მიკუთვნებული პოლიტიკების დამტკიცება და ცვლილება;
- ბანკის კორპორაციული მართვის და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით და შესაბამისი რეგულაციებით კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებით დადგენილ მოთხოვნებთან შესაბამისობის ზედამხედველობა;

- დირექტორატის საქმიანობის ზედამხედველობა;
- დირექტორატის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება, მათი უფლებამოსილების სფეროების განსაზღვრის ჩათვლით;
- ბანკის ფინანსური დოკუმენტაციის, საბუღალტრო აღრიცხვის წიგნებისა და აქტივების შემოწმება, რაც ყოველგვარი შეზღუდვის გარეშე მოიცავს ნაღდი ფულის, ფასიანი ქაღალდების და ბანკის სხვა აქტივების შემოწმებას პირადად, ცალკეული წევრების ან მოწვეული ექსპერტის მეშვეობით (ასეთი ექსპერტის დაქირავების ხარჯს გაიღებს ბანკი);
- დირექტორატისგან ბანკის საქმიანობის შესახებ ანგარიშის (შვილობილ და აფილირებულ საწარმოებთან საქმიანობის ჩათვლით) მოთხოვნა და შიდა აუდიტის ან გარე შემოწმების შესახებ ინფორმაციის განხილვა;
- აქციონერთა რიგგარეშე კრების მოწვევა;
- წლიური ანგარიშისა და დირექტორატის მიერ მიწოდებული მოგების განაწილების წინადადების განხილვა;
- წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება;
- აუდიტის კომიტეტისა და სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული სხვა კომიტეტების წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება;
- დირექტორატთან დროებითი ან/და მუდმივმოქმედი კომიტეტ(ებ)ის შექმნა, მათი ფუნქციების, უფლება - მოვალეობების განსაზღვრა;
- ბანკის ფილიალებისა და სერვისცენტრების, სხვა ანალოგიური ქვედანაყოფების შექმნა, დახურვა, მათი დებულებების დამტკიცება;
- დირექტორატთან დროებითი ან/და მუდმივმოქმედი კომიტეტ(ებ)ის შექმნა, მათი ფუნქციების, უფლება - მოვალეობების განსაზღვრა;
- ბანკის მიერ განსახორციელებელი სახაზინო ოპერაციების ლიმიტების განსაზღვრა. სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია აღნიშნული უფლებამოსილების დელეგირება განახორციელოს დირექტორატთან არსებულ შესაბამის კომიტეტზე;
- ბანკის წესდებით სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოსილებას მიკუთვნებული საკითხებსა და კანონმდებლობითა და საქართველოს ეროვნული ბანკის ნორმატიული აქტებით განსაზღვრულ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება.

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა პროფესიული გამოცდილების შესახებ

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს წარმოადგენენ:

ლაშა კახიშვილი - ბანკს შემოუერთდა 2022 წლის აგვისტოში

დაკავებული პოზიცია:

- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
- აუდიტის კომიტეტის წევრი;
- რისკების კომიტეტის წევრი.

განათლება:

- ბიზნეს ადმინისტრირება - ბაკალავრის ხარისხი - 2011 წელი - „კავკასიის ბიზნეს სკოლა“ კავკასიის უნივერსიტეტი
- საჯარო მმართველობა - მაგისტრის ხარისხი - 2023 წლის (მიმდინარე) შპაიერის ადმინისტრაციულ მეცნიერებათა უნივერსიტეტი
- გლობალური ბიზნეს ადმინისტრირება - მაგისტრი ხარისხი - 2023 წელი (მიმდინარე) - IE უნივერსიტეტი - ბიზნეს სკოლა

გამოცდილება:

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - შპს „აი ჯი დეველოპმენტ ჯორჯია“ (ს/კ 404851503) - 11/2021 - დღემდე
- ფინანსური დირექტორი შპს „აი ჯი დეველოპმენტ ჯორჯია“ (ს/კ 404851503) - 09/2015 - 2024 წლის 01 იანვარი
- დირექტორი - შპს „12 რაუნდი“ (ს/კ 405414948) - 01/10/2020 - 2022 წლის 13 ივლისი
- დირექტორი - შპს „გრინვილი“ (ს/კ 405176036) - 15/11/2016 - 06/05/2019
- ფინანსური ანალიტიკოსი - შპს „ვესტ ინვესტი“ (ს/ნ 202311104) - 02/2014 - 09/2015
- დირექტორის მოადგილე - შპს „ვესტ ინვესტი“ (ს/კ 202311104) - 09/2015 2024 წლის 1 იანვარი.
- დაზღვევის ანალიტიკოსი - სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“ (ს/კ 204543869) - 04/2013 - 01/2014
- ანგარიშგების მენეჯერი - შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“ (ს/კ 204491344) - 12/2011 - 03/2012

გიორგი მიროტაძე - ბანკს შემოუერთდა 2022 წლის აგვისტოში

დაკავებული პოზიცია:

- სამეთვალყურეო საბჭოს უფროს დამოუკიდებელ წევრი;
- აუდიტის კომიტეტის წევრი;
- რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე.

განათლება:

- პენსილვანიის უნივერსიტეტი - ამერიკის საბანკო ასოციაციის საბანკო აკადემია სტონიერი (ფილადელფია, აშშ) - ივნისი 2010
- ჰოფსტრა უნივერსიტეტი - ბიზნესის ადმინისტრაციის მაგისტრი, საბანკო საქმე და ფინანსები ფრენკ ზარბის სახელობის ბიზნეს სკოლა (ნიუ იორკი, აშშ) - დეკემბერი 2001
- ივ. ჯავახიშვილის თბილისის სახ. უნივერსიტეტი, საერთაშორისო ბიზნესის ფაკულტეტი - საერთაშორისო ოპერაციების აღრიცხვა, აუდიტი და საბანკო საქმე - ივნისი 1997
- ივ. ჯავახიშვილის თბილისის სახ. უნივერსიტეტი - ფიზიკის ფაკულტეტი, მიკროპროცესორული სისტემები - ივლისი 1996

გამოცდილება:

- განვითარების დირექტორი - შპს „სფერო ჰოლდინგი“ - 01/05/2023
- ფინანსური დირექტორი - სს „ფინკა ბანკი საქართველო“ - სექტემბერი 2007-მაისი 2019

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - მისო „ფინკა კოსოვო“ - იანვარი 2012-აპრილი 2019
- ფინანსური დირექტორი - სს „კასკად ბანკი საქართველო“ - იანვარი 2006-აგვისტო 2007
- რესურსების მართვისა და სტრატეგიული განვითარების დირექტორი - სს „ბანკი რესპუბლიკა“ - ივლისი 2003-სექტემბერი 2005
- პროექტის ხელმძღვანელი - CERMA - 01/07/2002-01/10/2002
- მოწვეული ლექტორი - კორპორაციული ფინანსები, ფასიანი ქაღალდების ანალიზი - შავი ზღვის საერთაშორისო უნივერსიტეტი - 01/02/2020-01/02/2021
- მოწვეული ლექტორი - აუდიტი, ინვესტიციების პორტფელის მართვა - შავი ზღვის საერთაშორისო უნივერსიტეტი - 01/09/2002-01/09/2003

ნინო მეფარიშვილი - ბანკს შემოუერთდა 2022 წლის აგვისტოში

დაკავებული პოზიცია:

- სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრი;
- აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე;
- რისკების კომიტეტის წევრი.

განათლება:

- ფინანსების მაგისტრი (წარჩინებით) - ბიზნესი და ეკონომიკა - 2018 - ცენტრალური ევროპის უნივერსიტეტი
- პროფესიონალი ბუღალტერი ACCA პროგრამა - 2012 - ბაფ (GFPAA) სრული წევრი
- FMVA ფინანსური ანალიტიკოსის პროგრამა - 2022 - კორპ. ფინანსების ინსტიტუტი

გამოცდილება:

- საფ-საბიუჯეტო კომ. აპარატის მოწვეული ექსპერტი - საქართველოს პარლამენტი - 06.2023 - 09.2023
- რეზოლუციის და ლიკვიდაციის განყოფილების უფროსი - საქართველოს ეროვნული ბანკი - 11.2020-05.2022
- სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, აუდიტის და რისკების კომიტეტის წევრი - ზირაათ ბანკი საქართველო - 06.2019-05.2020
- გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების მართვის მიმართულებით - სს ჰალიკ ბანკი საქართველო - 2015-2017
- რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსი - სს ჰალიკ ბანკი საქართველო - 2011-2015
- ფინანსური ანგარიშგების უფროსი სპეციალისტი - სს ბანკი რესპუბლიკა - 05.2007-05.2009
- კორპორატიული კლიენტების მომსახურების დეპარტამენტის უფროსი ზედამხედველი - სს ბანკი რესპუბლიკა - 2004-2006
- ექსპერტი ინსტიტუციური შესაძლებლობების განვითარების საკითხებში - GIZ (Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit) საქართველოს ოფისი - 2022-დან დღემდე;
- ექსპერტი - GIZ(Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit) საქართველოს ოფისი - 2020
- მოწვეული ლექტორი - პირადი ფინანსები, სახელმწიფო სამედიცინო უნივერსიტეტი - 2020-დღემდე
- ლექტორი - ფასს (IFRS), ბიზნესის და ტექნოლოგიების უნივერსიტეტი - 2019-დან დღემდე,
- ადგილობრივი კონსულტანტი - Ecorys NL (როტერდამში დაფუძნებული კვლევითი და საკონსულტაციო კომპანია) - 2018-2020

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

ბანკში სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე, „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის“ მოთხოვნათა შესაბამისად, ჩამოყალიბებულია აუდიტის კომიტეტი და რისკების მართვის კომიტეტი. აღნიშნული კომიტეტები უზრუნველყოფენ ზედამხედველობის ეფექტურობას ბანკის ოპერაციებზე, რისკებზე და ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

კომიტეტების შემადგენლობაში წევრთა უმრავლესობა, ასევე აუდიტის და რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე, არიან

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები. კომიტეტები რეგულარულად წარადგენენ ანგარიშებს სამეთვალყურეო საბჭოსა და საქართველოს ეროვნულ ბანკს, დადგენილი წესის შესაბამისად.

კომიტეტების საქმიანობა რეგულირდება მათთვის დამახასიათებელი დებულებებით, რომლებიც დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. აუდიტის და რისკების კომიტეტებს შორის უზრუნველყოფილია ეფექტიანი კომუნიკაცია და კოორდინაცია, რაც მოიცავს ინფორმაციის დროულ გაცვლას, რისკების ერთობლივ იდენტიფიცირებას, ახლადგამოვლენილი რისკების შეფასებას და საჭიროების შემთხვევაში, რისკის მართვის ჩარჩოში შესაბამისი კორექტირებების განხორციელებას.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის შიდა კონტროლის სისტემებისა და ფინანსური ანგარიშგების პოლიტიკის შეფასებაზე და მათზე ზედამხედველობაზე. კომიტეტი ახორციელებს:

- ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მონიტორინგს და გამოსაქვეყნებელი ანგარიშგებების დამტკიცებას;
- შიდა და გარე აუდიტორებთან აქტიურ თანამშრომლობას, მათ მუშაობის ეფექტიანობის შეფასებასა და რეკომენდაციების მიწოდებას სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთათვის აუდიტორთა დანიშვნის, ანაზღაურების ან გათავისუფლების საკითხებზე;
- შიდა აუდიტის გეგმის, მასშტაბისა და სიხშირის განხილვასა და დამტკიცებას;
- შიდა აუდიტის შემოწმებების შედეგების მიღებასა და აუდიტის პროცესში გამოვლენილი პრობლემების აღმოსაფხვრელად საჭირო ღონისძიებების კონტროლს;
- ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკისა და პრაქტიკის მონიტორინგს, ფინანსური ანგარიშგების სამართლიანობისა და სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას;
- მესამე პირთა შეფასებების განხილვას ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების და რისკების მართვის ჩარჩოს ეფექტიანობაზე;
- გარე აუდიტორების მიერ მომზადებული სარეკომენდაციო წერილებისა და დირექტორატის მხრიდან გასატარებელი ზომების მონიტორინგს.

აუდიტის კომიტეტი ასევე აფასებს გარე აუდიტორების დამოუკიდებლობას და საჭიროების შემთხვევაში რეკომენდაციას აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტორული ფირმის შეცვლის თაობაზე.

კომიტეტი დაკომპლექტებულია კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნების შესაბამისად. სხდომები ტარდება არანაკლებ კვარტალში ერთხელ, განსაკუთრებულ შემთხვევაში კი — სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვნით. სხდომებზე მიღებული გადაწყვეტილებები მიიღება ხმათა უმრავლესობით, წევრები ვალდებული არიან მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში. კომიტეტის წევრები მუდმივად ფლობენ სრულ წვდომას დირექტორატის, შიდა აუდიტისა და რისკების მართვის ფუნქციებთან.

რისკების მართვის კომიტეტი

რისკების მართვის კომიტეტი ახორციელებს ბანკის რისკის მართვის სისტემების, სტრატეგიების და კულტურის ზედამხედველობას. მისი ფუნქციები მოიცავს:

- ბანკის მიმდინარე და მომავალ რისკის აპეტიტზე, აგრეთვე რისკის სტრატეგიებზე რეკომენდაციების მიწოდებას სამეთვალყურეო საბჭოსთვის;
- ბანკის რისკის პოლიტიკების შეფასებას და მათ განახლებაზე რეკომენდაციების წარდგენას;
- დირექტორატის მიერ რისკის მართვის პროცესების განხორციელებაზე ზედამხედველობას;
- კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიების მონიტორინგს;
- საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო და რეპუტაციული რისკების კონტროლს რისკის აპეტიტთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად;
- ბანკის მიერ შეთავაზებული ფინანსური პროდუქტებისა და მომსახურებების რისკისა და ბიზნეს მოდელთან შესაბამისობის შეფასებას;
- პილარ 3-ის (საჯარო ანგარიშგების) პროცესის მონიტორინგს, ESG (ეკოლოგიური, სოციალური და მმართველობითი) საკითხების გათვალისწინებით, და წლიური პილარ 3 ანგარიშგების დამტკიცებას.

კომიტეტი პასუხისმგებელია ფინანსური პროდუქტების ფასის და მათგან მიღებული მოგების შორის შესაბამისობის შეფასებაზე, აგრეთვე შიდა და გარე აუდიტორების მიერ გაცემულ რეკომენდაციებზე დროულ რეაგირებაზე, აუდიტის კომიტეტთან თანამშრომლობით.

წელიწადში მინიმუმ ერთხელ, კომიტეტი აწარმოებს ანგარიშგებას სამეთვალყურეო საბჭოსთან ბანკში არსებული მატერიალური რისკების, რისკის მართვის სისტემების ეფექტიანობისა და ზოგადად ბანკის რისკის კულტურის შესახებ.

რისკების მართვის კომიტეტი მჭიდროდ თანამშრომლობს რისკების დირექტორთან, რომელიც რეგულარულად მონაწილეობს კომიტეტის სხდომებზე, რათა უზრუნველყოს ბანკის რისკების მართვის სისტემის შესაბამისობა ბანკის მასშტაბებსა და საქმიანობის სირთულესთან.

დირექტორატი

ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის მართვა და ადმინისტრირება ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორატის მიერ, რომლის შემადგენლობაშიც შედიან გენერალური დირექტორი და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორები. დირექტორატს მნიშვნელოვანი ფუნქცია აქვს ეფექტური კორპორაციული მართვის გატარებასა და შენარჩუნებაში, რაც გულისხმობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკების ეფექტიან შესრულებას. ბანკის დირექტორატი შედგება სამი წევრისგან, რომლებიც აკმაყოფილებენ ბანკის დირექტორისთვის საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ მოთხოვნებს. დირექტორატი გადაწყვეტილებას იღებს მისი შემადგენლობის ნახევარზე მეტით, მას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი.

დირექტორატი საკუთარი უფლებამოსილებების ფარგლებში, ბანკის წესდებით ან/და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, ახორციელებს შემდეგ ფუნქცია-მოვალეობებს:

- წარმართავს და ახორციელებს ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას;
- ბანკის მომგებიანობისა და სტაბილური ფუნქციონირების უზრუნველყოფის მიზნით ახორციელებს ბანკის ხელმძღვანელობას;
- თავისი კომპეტენციის ფარგლებში, წინასწარ განიხილავს ბანკის აქციონერთა საერთო კრების ან სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის დღის წესრიგში შესატან საკითხს, ახდენს სათანადო ინფორმაციის სრულად მოძიებას, ამზადებს წინადადებებსა და რეკომენდაციებს დღის წესრიგის საკითხებთან მიმართებაში;
- ფისკალური წლის დასრულებიდან ერთი თვის ვადაში ამზადებს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგენს მიმდინარე წლის ბიზნეს გეგმას. ასეთი ბიზნეს გეგმა უნდა მოიცავდეს ბიუჯეტს, მოგება-ზარალის პროგნოზსა და ბანკის საინვესტიციო გეგმებს;
- წარმართავს ბანკის განვითარების სტრატეგიას, კოორდინაციას და ზედამხედველობას უწევს ბიზნეს მიმართულებების, საბანკო ქსელის, ინფორმაციული უსაფრთხოების, საბანკო ინფრასტრუქტურისა და სხვადასხვა სტრუქტურული ერთეულების საქმიანობას;
- უზრუნველყოფს ბანკის მიერ კლიენტებისთვის სათანადო მომსახურების გაწევას და ზედამხედველობას უწევს ბანკის სხვა ძირითად საქმიანობას;
- სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ორგანიზაციული სტრუქტურის ფარგლებში ახორციელებს ახალი ქვესტრუქტურული ერთეულის შექმნას, მისი უფლება - მოვალეობების განსაზღვრას და მის გაუქმებას;
- უზრუნველყოფს და ზედამხედველობას უწევს ბანკის ფილიალებისა და სერვის-ცენტრების გახსნა-დახურვას და მათ ფუნქციონირებას, ასევე ფილიალების, სერვის-ცენტრების და სხვა სტრუქტურული ერთეულების ხელმძღვანელი პირების მიერ ფუნქციების შესრულებას;
- განიხილავს შიდა აუდიტისგან ან გარე შემოწმებით მიღებულ ინფორმაციას, ასევე ბანკის სტრუქტურული ქვედანაყოფების, ფილიალებისა და სერვის-ცენტრების ხელმძღვანელების მიერ მიწოდებულ ანგარიშებს და იღებს შესაბამის გადაწყვეტილებებს ზემოთ ჩამოთვლილ ინფორმაციაზე დაყრდნობით;
- უზრუნველყოფს აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულებას;
- საკუთარი კომპეტენციის ფარგლებში, შეიმუშავებს შესაბამისი დოკუმენტების პროექტებს, რომლებიც ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებას, უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკებისა და დოკუმენტების შესრულებას და რეკომენდაციებს აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს აღნიშნულ დოკუმენტებში განსახორციელებელ ცვლილებებთან დაკავშირებით;
- შეიმუშავებს, ამტკიცებს ბანკის სტრუქტურული ქვედანაყოფების დებულებებს, შრომის შინაგანაწესს;
- ამტკიცებს ბიზნეს პროცესებს, საკრედიტო და საოპერაციო საქმიანობის მარეგულირებელ ან/და ბანკის ყოველდღიურ მართვასთან დაკავშირებულ პროცედურებს, ბანკის პროდუქტების ან/და მომსახურებების პირობებს, ინსტრუქციებს, სახელმძღვანელოებს;

სს პეისერა ბანკი საქართველო

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წელი

- იღებს გადაწყვეტილებას სხვადასხვა გაერთიანებებში, ასოციაციებში (მათ შორის არასამეწარმეო/არაკომერციული იურიდიულ პირები) ბანკის გაწევრიანების ან/და აღნიშნული გაერთიანების წევრობაზე უარის თქმის შესახებ;
- იღებს გადაწყვეტილებას ბანკში დასაქმების პირობების შესახებ, რაც მოიცავს თანამშრომელთა წახალისების ნებისმიერ გეგმას და თანამშრომელთა დასაქმების ახალ პირობებსა და წახალისების ახალი გეგმების შესახებ გადაწყვეტილების მიღებას ან მათ დანერგვას, თუ საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით ან/და საზედამხედველო რეგულაციებით აღნიშნული არ მიეკუთვნება სამეთვალყურეო საბჭოს ან სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის უფლებამოსილებას;
- გადაწყვეტილებას იღებს იმ საკითხზე, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო და/ან აქციონერთა საერთო კრება დაავალებს დირექტორატს;
- იცავს წინამდებარე წესდებითა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილ მოთხოვნებს.

ინფორმაცია დირექტორატის წევრთა პროფესიული გამოცდილების შესახებ

დამირიტი ქუმსიშვილი

დაკავებული პოზიცია: გენერალური დირექტორი

განათლება:

- ბიზნეს ადმინისტრირების მაგისტრი - ბიზნეს ადმინისტრირების მაგისტრის პროგრამა - სერმა მენეჯმენტის სკოლა - 2005-2007
- აღრიცხვა, კონტროლი, აუდიტი - ეკონომიკის ფაკულტეტი - ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი - 1992-1998

გამოცდილება:

- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე - სს „გრინ დაზღვევა საქართველო“ (ს/კ 404990435) 02/2020-10/2022
- საქართველოს პირველი ვიცე პრემიერ მინისტრი/ საქართველოს ეკონომიკისა და მდგრადი განვითარების მინისტრი - საქართველოს ეკონომიკისა და მდგრადი განვითარების სამინისტრო - 11/2017-06/2018
- საქართველოს ფინანსთა მინისტრი / საქართველოს პირველი ვიცე პრემიერ მინისტრი - საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო - 11/2016-11/2017
- საქართველოს ვიცე პრემიერ მინისტრი - საქართველოს ეკონომიკისა და მდგრადი განვითარების სამინისტრო - 09/2015 - 11/2016
- თბილისის ვიცე- მერი - თბილისის მერია - 03/2015-08/2015
- ეკონომიკისა და მდგრადი განვითარების მინისტრის პირველი მოადგილე / სსიპ "სახელმწიფო ქონების ეროვნული სააგენტოს" თავმჯდომარე - საქართველოს ეკონომიკისა და მდგრადი განვითარების სამინისტრო - 11/2012-03/2015
- დირექტორი/ თანადამფუძნებელი - დაწყებითი ბიზნესის და ინოვაციების საინვესტიციო ფონდი (ს/კ 404933113) - 02/2012-11/2012
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - სს "თბილისის ბანკთაშორისი სავალუტო ბირჟა" (ს/კ 203824406) – 2000-2011
- გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილე - სს "ბანკი ქართუ" (ს/კ 204891652) - 12/1999-10/2011
- სახაზინო დეპარტამენტის მმართველი - სს "ბანკი ქართუ" (ს/კ 204891652) - 06/1997-12/1999

თეონა გიორგობიანი

დაკავებული პოზიცია: ფინანსური დირექტორი

განათლება:

- ბიზნესის მართვის ბაკალავრის დიპლომი - კავკასიის ბიზნეს სკოლა - კავკასიის უნივერსიტეტი - 2007-20011
- CFA პროგრამის პირველი დონის წარმატებით ჩაბარებული გამოცდა (CFA Institute, 2017 წელი)

გამოცდილება:

- ფინანსური და ბიზნეს დაგეგმვის კონსულტანტი - ციფრული ბანკის ლიცენზირების პროექტი, 02.2024 – 09..2024,

- მმართველი პარტნიორი - „შპს დატამანდი“, ფინანსური დირექტორი, 08.2022 – 03..2024
- ფინანსური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური დეპარტამენტის უფროსი - „ლიბერთი ბანკი“, 02.2021 – 08..2022
- ორგანიზაციული რისკების მართვისა და ბიუჯეტების განყოფილების უფროსი - „ლიბერთი ბანკი“, 10.2018 – 02..2021
- რეპორტირების განყოფილების უფროსი - „თიბისი ბანკი“, 06.2017 – 10..2018
- აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის მენეჯერი - „თიბისი ბანკი“, 11.2016 – 06..2017
- რეპორტირების მენეჯერი - „თიბისი ბანკი“, 09.2014 – 11.2016
- რეპორტირების ოფიცერი - „ბანკი კონსტანტა“, 05.2012 – 09.2014
- საკრედიტო ასისტენტი - „საქართველოს ბანკი“, 03.2012 – 05.2012

ტატიანა გორგაძე

დაკავებული პოზიცია: რისკების დირექტორი

განათლება:

- ბიზნესისა და მართვის მაგისტრის დიპლომი (with distinction) - ზოგადი მენეჯმენტი - 2012 – 2015 წწ - გრენობლის ბიზნესის სამაგისტრო სკოლა, საფრანგეთი

გამოცდილება:

- 2021-2023, UPSWOT, Inc Wilmington, Delaware DE, USA, Product owner
- 2017-2021, CC Continental City Capital LTD, Nicosia, Cyprus, რისკების მართვის დირექტორი
- 2022-2023, შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კონტინენტალ სითი კრედიტი“, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- შპს „სისი ლოუნ“ (ს/ნ 405060213), შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კონტინენტალ სითი კრედიტი“ (ს/ნ 404932891) რისკის მენეჯერი
- 2017-2017 შპს „ინფინიტი ჰოლდინგი“ (ს/ნ 404407619) რისკის მენეჯერი
- 2011-2016 ბანკი რესპუბლიკა ჯგუფი “Société Générale”, საცალო საკრედიტო რესკების შეფასების დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე
- 2007-2011 ბანკი რესპუბლიკა ჯგუფი “Société Générale”, პორტფელის მონიტორინგის დეპარტამენტის უფროსი
- 2006-2006 BTA სილქ როუდ ბანკი, კორპორატიული ურთიერთობის ოფიცერი

დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO)

ბანკში დირექტორთა საბჭოს დონეზე მოქმედებს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO), რომლის ძირითადი მიზანია ბანკის ფინანსური მდგომარეობისა და სტრატეგიული მიზნების უზრუნველყოფა, მარეგულირებელი მოთხოვნების სრული დაცვის პირობებში.

ALCO-ის ფუნქციებში შედის:

- ლიკვიდობის მართვა: კომიტეტი პასუხისმგებელია უზრუნველყოფის ბანკის საკმარისი ლიკვიდური აქტივები ვალდებულებების შესასრულებლად, მათ შორის LCR-ის, NSFR-ის და სხვა მარეგულირებელი კოეფიციენტების შესაბამისობის დაცვა.
- საპროცენტო რისკის მართვა: ALCO აფასებს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გავლენას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე და იღებს ზომებს უარყოფითი ეფექტის შესამცირებლად.
- კაპიტალის მართვა: კომიტეტი ზედამხედველობს ბანკის კაპიტალის სტრუქტურას, უზრუნველყოფს მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობას და უწყობს ხელს ფინანსური მდგომარეობის შენარჩუნებას.
- საბაზრო რისკის მონიტორინგი: ALCO აკონტროლებს სავალუტო და სხვა საბაზრო რისკებს გრძელვადიანი სტაბილურობის უზრუნველსაყოფად.

- მომგებიანობისა და სტრატეგიული შესაბამისობის მონიტორინგი: კომიტეტი უწყვეტად აფასებს ბანკის ფინანსურ მაჩვენებლებს და აკონტროლებს სტრატეგიულ მიზნებთან შესაბამისობას.
- პოლიტიკებისა და სტრატეგიების ფორმულირება: ALCO ადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკას და უზრუნველყოფს მის შესაბამისობას ბანკის საერთო სტრატეგიასთან.

კომიტეტის თავმჯდომარე არის გენერალური დირექტორი, წევრები კი მოიცავენ დირექტორთა საბჭოს წევრებს და ფინანსების, ხაზინისა და ორგანიზაციული რისკების მართვის ერთეულების ხელმძღვანელებს.

ALCO-ის სხდომები ტარდება ყოველთვიურად ან საჭიროების მიხედვით.

3. ინფორმაცია ბანკის ფილიალებთან დაკავშირებით

ბანკი ოპერირებს სრულად ციფრული მოდელით და მომხმარებლებს სთავაზობს ყველა საბანკო პროდუქტსა და მომსახურებას დისტანციურ არხებზე დაფუძნებით. ბანკის სტრატეგიული მიდგომა ეფუძნება ეფექტურობას, ხელმისაწვდომობასა და თანამედროვე ციფრული გადაწყვეტილებების გამოყენებას, რაც გამოირიცხავს ტრადიციული ფილიალური ქსელის საჭიროებას.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰქონდა ფილიალები.

4. ორგანიზაციის მომავალი განვითარების გეგმები

ბანკის გრძელვადიანი სტრატეგია ეფუძნება ინოვაციური ტექნოლოგიების გამოყენებას და სრულად დისტანციური საბანკო მომსახურების განვითარებას როგორც ფიზიკური, ასევე იურიდიული პირებისთვის.

ბანკის ძირითადი მიზანია, ხელი შეუწყოს ქართული საგადახდო სისტემის ევროპულთან დაახლოებას, მომხმარებლებს მისცეს წვდომა ევროპულ ფინანსურ ბაზრებზე და უზრუნველყოს მაღალი ხარისხის, სწრაფი და ხელმისაწვდომი სერვისები. ბანკი ფოკუსირებულია მომხმარებლებისთვის დამატებითი ღირებულების შექმნაზე ევროპული IBAN ანგარიშების, SEPA გადახდების და API ინტერფეისზე დაფუძნებული სერვისების შეთავაზებით.

ორგანიზაციის მომავალი განვითარების გეგმები მოიცავს:

- საბანკო პროდუქტების დივერსიფიკაციას — 2025 წლიდან ბანკი გეგმავს სხვადასხვა ტიპის სესხების (მათ შორის, ფიზიკური და იურიდიული პირებისთვის განკუთვნილი საკრედიტო პროდუქტების) დანერგვას, რაც უზრუნველყოფს ჯანსაღი და დივერსიფიცირებული საკრედიტო პორტფელის შექმნას;
- ელექტრონული კომერციის მიმართულების განვითარებას — ბიზნესებისთვის გაუმჯობესებული გადახდის მეთოდების დანერგვა, მათ შორის ინტერნეტ-მაღაზიებისთვის ელექტრონული გადახდების მიღების გადაწყვეტილებების განვითარება;
- ინოვაციური ციფრული პლატფორმების გაძლიერებას — მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესება მობილური აპლიკაციისა და ინტერნეტ-ბანკინგის მეშვეობით, მომსახურების პროცესების სრულად ავტომატიზაცია და ოპერაციების უსაფრთხოების მაქსიმალური უზრუნველყოფა;
- SEPA გადახდების მასშტაბურ განვითარებას — მომხმარებლებისთვის ერთიან ევროგადახდების სივრცეში (SEPA და SEPA Instant) მომსახურების ხელმისაწვდომობის გაფართოება, რაც გაამარტივებს ქართულ კომპანიებსა და ფიზიკურ პირებს შორის სავაჭრო და ფინანსურ ურთიერთობებს ევროპასთან;
- კლიენტების ბაზის გაფართოებას — კორპორატიული, მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნეს სექტორების საჭიროებებზე მორგებული სერვისების განვითარებით და საცალო მომხმარებელთა ჩართვით;
- ლიდერობის დამკვიდრებას ციფრული საბანკო მომსახურების სფეროში — საბანკო ეკოსისტემაში ინოვაციური ფინანსური ტექნოლოგიების ინტეგრაციითა და დისტანციური საბანკო მომსახურების მუდმივი გაუმჯობესებით.

ბანკი მიზნად ისახავს გააგრძელოს მდგრადი ზრდა, დაიმკვიდროს ლიდერის პოზიცია ციფრულ საბანკო სერვისებში და შექმნას უსაზღვრო შესაძლებლობები ქართულ ბაზარზე ევროპული სტანდარტების შესაბამისი მომსახურებით.

5. კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები

2024 წელს ბანკს არ ჰქონია კვლევასთან დაკავშირებული ხარჯები. ბანკი ძირითად ყურადღებას ამახვილებს ციფრულ ტრანსფორმაციაზე, რაც გულისხმობს ინოვაციური ტექნოლოგიებისა და პროცესების დანერგვას, რათა მომხმარებლებს უკეთესი მომსახურება და კომფორტი შესთავაზოს.

ბანკი გეგმავს მომავალში გააძლიეროს კვლევისა და განვითარების (R&D) მიმართულება და საინვესტიციო რესურსები მიმართოს ციფრულ პლატფორმებსა და ტექნოლოგიებში, რაც დაეხმარება ბანკს მისი სტრატეგიული მიზნების და გრძელვადიანი განვითარების გეგმების განხორციელებაში.

6. საკუთარი აქციების გამოსყიდვა

2024 წლის განმავლობაში ბანკს არ გამოუსყიდია საკუთარი აქციები, და არც მიმდინარე ეტაპზე იგეგმება მსგავსი ნაბიჯი. ბანკის მართვისა და ფინანსური სტრატეგიის შესაბამისად, აქციების გამოსყიდვა არ წარმოადგენს ახლო მომავალში პრიორიტეტულ მიმართულებას.

7. რისკების მართვა

ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი რისკების მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტების და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის საქმიანობისათვის და ბანკის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამოძღვენებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. რისკების მართვის მექანიზმები შექმნილია იმისთვის, რომ ხელი შეუწყოს ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველყოფას, სტრატეგიული მიზნების მიღწევას და მარეგულირებელი მოთხოვნების დაკმაყოფილებას.

ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საბაზრო, საოპერაციო და სხვა არაფინანსური რისკები. ბანკმა შეიმუშავა რისკის აპეტიტის დოკუმენტი, სადაც აწესებს თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს და უზრუნველყოფს მის დაცვას.

რისკების მართვის სტრუქტურა

ბანკში ჩამოყალიბებულია რისკების მართვის მრავალსაფეხურიანი და ინტეგრირებული სისტემა, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების ეფექტიან იდენტიფიცირებას, შეფასებას, მონიტორინგსა და მართვას. რისკების მართვის ფუნქცია არის ბანკის კორპორაციული მმართველობის ერთ-ერთი ცენტრალური ელემენტი და წარმოადგენს ორგანიზაციის სტრატეგიული მიზნების მიღწევის აუცილებელ პირობას.

რისკების მართვაზე საბოლოო პასუხისმგებლობა ეკისრება სამეთვალყურეო საბჭოს, რომელიც ამტკიცებს ბანკის საერთო რისკების მართვის სტრატეგიას, პოლიტიკას და რისკების მიმდებლობის დონეს. საბჭო რეგულარულად განიხილავს რისკების მართვის ანგარიშებს და უზრუნველყოფს, რომ ბანკის საქმიანობა შეესაბამებოდეს დამტკიცებულ რისკ-პოლიტიკას და მარეგულირებელ მოთხოვნებს.

მმართველი გუნდი, განსაკუთრებით კი აღმასრულებელი დირექტორი და სხვა წამყვანი მენეჯერები, პასუხისმგებელი არიან რისკების ყოველდღიური მართვის პროცესზე. ისინი უზრუნველყოფენ, რომ ყველა ბიზნესერთეული და ოპერაციული სამსახური თავის საქმიანობაში ითვალისწინებდეს რისკების იდენტიფიცირებასა და მართვას.

შიდა აუდიტის სამსახური ასრულებს რისკების მართვის სისტემის დამოუკიდებელ შეფასებას. იგი განიხილავს, რამდენად ეფექტიანად არის ინტეგრირებული რისკების მართვის პროცესები ბანკის საერთო მართვის სისტემაში და ითვალისწინებს გარე და შიდა მოთხოვნებს.

ბანკში ასევე დამკვიდრებულია რისკების მართვის სამდონიანი სისტემა. პირველი დონე მოიცავს ყველა ოპერაციულ განყოფილებას, რომელთაც აქვთ ვალდებულება, ყოველდღიურად მართონ თავიანთ საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები. მეორე დონეზე დგას რისკების მართვის სპეციალიზებული ფუნქცია, რომელიც ზედამხედველობს რისკების იდენტიფიცირებას და მართვას. მესამე დონეს წარმოადგენს შიდა აუდიტი, რომელიც უზრუნველყოფს დამოუკიდებელ შემოწმებასა და შეფასებას.

ბანკი მუდმივად მუშაობს რისკების მართვის კულტურის გაძლიერებაზე, თანამშრომლების ცნობიერების ამაღლებაზე რისკების მნიშვნელობის შესახებ და პროცესების გაუმჯობესებაზე, რაც უზრუნველყოფს ორგანიზაციის მდგრად და უსაფრთხო განვითარებას.

ძირითადი რისკების ტიპები

ბანკი ახორციელებს სხვადასხვა ტიპის რისკების იდენტიფიცირებას და მართვას, მათ შორის:

კაპიტალის რისკი

კაპიტალის რისკი წარმოადგენს ბანკისთვის არსებით რისკს, რომელიც უკავშირდება კაპიტალის არასაკმარის დონეს ბანკის საქმიანობის გასაგრძელებლად, მარეგულირებელი მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად და პოტენციური ზარალების დასაფარავად. კაპიტალი მოქმედებს როგორც დაცვის ბუფერი მოულოდნელი დანაკარგების წინააღმდეგ და უზრუნველყოფს ბანკის ფინანსური მდგრადობის შენარჩუნებას კრიზისულ პერიოდებში.

ბანკი აქტიურად მართავს კაპიტალის რისკს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ყველა ეტაპზე იყოს დაკმაყოფილებული რისკის აპეტიტისა და შესაბამისად ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მარეგულირებელი მოთხოვნები, მათ შორის მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის მაჩვენებლები. ამისათვის რეგულარულად ხორციელდება კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასება და პროექტირება როგორც ბაზისურ, ასევე სტრეს-სცენარებში.

კაპიტალის მართვის პროცესში ბანკი ითვალისწინებს ბიზნესის ზრდასთან, ბაზრის ცვლილებებთან და პოტენციურ რისკებთან დაკავშირებულ შესაძლო ზემოქმედებებს. კაპიტალის დაგეგმვა ხორციელდება წინასწარ განსაზღვრული სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად, რაც მოიცავს კაპიტალის წყაროების დივერსიფიკაციას, გონივრულ რისკის მიღებას და კაპიტალის საჭიროებების პერიოდულ გადახედვას.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი წარმოადგენს იმ საფრთხეს, რომ ბანკს არ ექნება საკმარისი თანხა საკუთარი მიმდინარე და დაგეგმილი ვალდებულებების დასაფარად, ან ვერ შეძლებს დამატებითი რესურსების მოზიდვას მისაღებ ფასად. ბანკი ახორციელებს ლიკვიდობის პოზიციების ყოველდღიურ ანალიზს, ადგენს აუცილებელ საკვანძო მაჩვენებლებს და ინარჩუნებს საკმარის ლიკვიდურ აქტივებს მოულოდნელი გადახდის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

2024 წელს ბანკს მოზიდული სახსრები ძირითადად განთავსებული ჰქონდა მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებში, შესაბამისად ლიკვიდობის რისკი მინიმუმამდე ჰქონდა დაყვანილი.

საკრედიტო რისკი

ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც გულისხმობს, რომ მომხმარებელს ან კონტრაგენტს არ შეუძლია თავისი ვალდებულებების შესრულება – გადაუხდელი თანხების გადახდა. ბანკის საკრედიტო რისკი წარმოიშობა მისი საკრედიტო ოპერაციების და მხარეებთან სხვა გარიგებების შედეგად, ფინანსური აქტივების ირგვლივ. საბალანსო მუხლების საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა შეადგენს მათ საბალანსო ღირებულებებს.

ბანკი ხელმძღვანელობს „მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების“ (ECL) მოდელით. ეს საჭიროებს მსჯელობას იმის შესახებ თუ როგორ იმოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები ECL მოდელზე, რაც განისაზღვრება შეწონილი ალბათობის საფუძველზე. ფასს 9-ის მიხედვით, ზარალის ანარიცხის განსაზღვრა ხდება შემდეგნაირად: ა) 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია იმ დეფოლტის მოვლენებისგან ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია შემდგომი 12 თვის განმავლობაში. ბ) 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 აღიარებასთან 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. თუმცა, არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოქმედება ყოველთვის ვრცელდება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე.

2024 წელს რეალური ოპერაციების დაწყების შემდეგ ბანკი არ გასცემდა სესხებს და არ ჰქონდა კონტრაპენტების მიმართ მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის შემცველი მოთხოვნები.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი წარმოადგენს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებაზე საბაზრო პირობების ცვლილებების გავლენას, როგორცაა სავალუტო კურსები, საპროცენტო განაკვეთები, ფასიანი ქაღალდების ფასები და სხვა. ბაზრის რისკის მართვისთვის ბანკი იყენებს სტრატეგიულ ბალანსირებას აქტივებსა და ვალდებულებებზე, აგრეთვე პერიოდულად ახორციელებს ბაზრის მერყეობის ანალიზს. ბანკი ძირითადად არ განიცდის არსებით საბაზრო რისკებს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მას უცხოურ ვალუტაში არსებული აქტივები აქვს (მაგალითად, ფულადი სახსრები ბანკებში).

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო რისკი უკავშირდება საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების შედეგებს ბანკის მოგებიანობაზე და კაპიტალზე. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს მხოლოდ საპროცენტო ხასიათის აქტივები გააჩნია. შესაბამისად, საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების შემთხვევაში შესაძლოა გაჩნდეს გადაფასების რისკი. ბანკი მუდმივად აკვირდება აქტივების ვადებს და მოსალოდნელ საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებს, რათა უზრუნველყოს მაღალი პროცენტული შემოსავლის შენარჩუნება.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როცა გაცვლითი კურსის ცვლილება გავლენას ახდენს ბანკის აქტივებზე და ვალდებულებებზე. ბანკი იყენებს სავალუტო პოზიციის ლიმიტებს, რომლებიც განსაზღვრავენ უმაღლეს დასაშვებ დონეს ბანკის კაპიტალთან მიმართებაში. ეს მიდგომა უზრუნველყოფს, რომ გაცვლითი კურსის მერყეობამ მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოახდინოს ბანკის მოგებიანობაზე და კაპიტალზე.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მოვლენების გამო. როდესაც ვერ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ყველა საოპერაციო რისკის აღმოფხვრა შეუძლებელია, მაგრამ პოტენციური რისკების სწორად განსაზღვრით და შესაბამისი კონტროლის მექანიზმების დანერგვით ბანკს შეუძლია რისკების მართვა. კონტროლის მექანიზმები უნდა ითვალისწინებდეს უფლება-მოვალეობების სწორად განაწილებას, წვდომების, უფლებამოსილებების იერარქიულ სტრუქტურებს და ოთხი თვალის პრინციპის დანერგვას, კადრებში რისკებზე ორიენტირებული კულტურის ჩამოყალიბებას, მომზადების და შეფასების პროცესებს, მათ შორის შიდა აუდიტის გამოყენებას.

საოპერაციო რისკების მართვა ხორციელდება რისკების დეპარტამენტის მიერ და მის შესაბამისობას არსებულ გამოწვევებთან მიმართებაში აკონტროლებს რისკების კომიტეტი.

მარეგულირებლის რისკი

ბანკის საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ. შესაბამისად, არსებობს მარეგულირებლის რისკი, რომ ეროვნულმა ბანკმა გაზარდოს არსებული მოთხოვნები, როგორც მთლიანი საბანკო სექტორისთვის, ისე კონკრეტული ინსტიტუტებისთვის. შესაბამისად, შესაძლოა, რომ ბანკის მომგებიანობა და შედეგები დაიტვირთოს მარეგულირებლის მაღალი მოთხოვნებით, მათ შორის, კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნის მხრივ.

ეროვნული ბანკი როგორც წესი წინასწარ ავრცელებს მოსალოდნელ საკანონმდებლო ცვლილებებს მოთხოვნებთან დაკავშირებით ამიტომ ბანკს როგორც წესი მიეცემა გონივრული ვადა, რომ მოერგოს ცვლილებებს. შედეგად რეგულატორის რისკის ალბათობა დაბალია.

8. ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

	31.12.2024	31.12.2023
აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	13,396	9,556
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,335	66
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,789	-
სხვა აქტივები	348	28
არამატერიალური აქტივები	227	200
აქტივების გამოყენების უფლება	89	196
ძირითადი საშუალებები	183	241
სულ აქტივები	20,367	10,287
ვალდებულებები და კაპიტალი		
ვალდებულებები		
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	3,889	1,263
საიჯარო ვალდებულებები	85	185
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,582	766
სხვა ვალდებულებები	134	103
სულ ვალდებულებები	10,690	2,317
კაპიტალი		
ჩვეულებრივი აქციები	3,700	3,700
დაგროვილი ზარალი	(2,800)	(1,745)
დამატებითი შენატანი კაპიტალში	8,777	6,015
სულ კაპიტალი	9,677	7,970
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	20,367	10,287
	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	592	237
საპროცენტო ხარჯი	(8)	(9)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	584	228
საკომისიო შემოსავალი, წმინდა	75	10
შედეგი სავალუტო ოპერაციებიდან	572	74
სხვა შემოსავალი	478	-
არასაპროცენტო შემოსავალი	1,125	84
გაუფასურების ზარალის ხარჯი	(11)	-
საოპერაციო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ	1,698	312
შრომის ანაზღაურების ხარჯი	(1,534)	(1,052)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	(191)	(183)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(757)	(452)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი, წმინდა	(9)	(56)
ზარალი დაბეგვრამდე	(793)	(1,431)
მოგების გადასახადის შემოსავალი	-	36
მთლიანი სრული ზარალი	(793)	(1,395)

კაპიტალის მაჩვენებლები

ბანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია, რომ ბანკს მუდმივად ჰქონდეს საკმარისი ოდენობის და ხარისხის კაპიტალი, რათა ყველაზე ცუდ შემთხვევაშიც შეძლოს სხვადასხვა რისკის შედეგად გამოწვეული (პოტენციური) დანაკარგების დაფარვა და შესაბამისობაში იყოს რეგულატორის მიერ დაწესებული კაპიტალის მართვის მოთხოვნებთან.

კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები	2024		2023	
პილარ 1-ის მოთხოვნები	თანხა	კოეფიციენტი	თანხა	კოეფიციენტი
ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	369 071	4.50%	202 425	4.50%
პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	492 095	6.00%	269 901	6.00%
საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	656 127	8.00%	359 867	8.00%
კომბინირებული ზუფერი	225,544	2.75%	123,704	2.5%
კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	205 040	2.50%	112 459	2.50%
კონტრციკლური ზუფერი	20 504	0.25%	11 246	0.25%
სისტემური რისკის ზუფერი	0	0.00%	0	0.00%
პილარ 2-ის მოთხოვნები				
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	0	0.00%	0	0.00%
პირველადი კაპიტალი	0	0.00%	0	0.00%
საზედამხედველო კაპიტალი	0	0.00%	0	0.00%
ჯამური მოთხოვნები				
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	594 615	7.25%	326 130	7.25%
პირველადი კაპიტალი	717 639	8.75%	393 605	8.50%
საზედამხედველო კაპიტალი	881 670	10.75%	483 572	10.50%

საზედამხედველო კაპიტალი წლის ბოლო მდგომარეობით	თანხა	კოეფიციენტი		
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	673 366	8.21%	1 754 934	39.01%
პირველადი კაპიტალი	9 450 572	115.23%	7 769 584	172.72%
საზედამხედველო კაპიტალი	9 450 572	115.23%	7 769 584	172.72%

9. არაფინანსური მაჩვენებლები

ბანკის არაფინანსური მაჩვენებლები წინამდებარე დოკუმენტში არ არის წარმოდგენილი, რადგან აღნიშნული მაჩვენებლების წარმოდგენა არ იძლევა დამატებით სასარგებლო ინფორმაციას ბანკის საქმიანობისა და მდგომარეობის გასაგებად.

10. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

2024 წლის განმავლობაში ბანკის მთლიანი აქტივები გაიზარდა, რაც ძირითადად განპირობებული იყო როგორც კაპიტალის, ისე ვალდებულებების მიმართულებით განხორციელებული ზრდით. განსაკუთრებით აღსანიშნავია კლიენტთა დეპოზიტებისა და სხვა ფინანსური ვალდებულებების ზრდა, რაც ასახავდა მომხმარებელთა მხრიდან ნდობის ზრდასა და ბანკის სტრატეგიული პარტნიორების მხრიდან განხორციელებულ მხარდაჭერას.

აღნიშნულმა ზრდამ ხელი შეუწყო ლიკვიდური რესურსების მოცულობის მნიშვნელოვან გაფართოებას, რამაც შესაბამისად დადებითად იმოქმედა საპროცენტო შემოსავლებზე. საპროცენტო შემოსავლების ზრდა უკავშირდება ძირითადად საბანკო სისტემაში თავისუფალი სახსრების ეფექტიან განთავსებას და ბაზრის შესაბამის პირობებზე მორგებულ საინვესტიციო პოლიტიკას.

არასაპროცენტო შემოსავლების მიმართულებით ზრდა განპირობებული იყო როგორც კლიენტური ბაზის გაფართოებით და ოპერაციების ზრდით, ასევე პარტნიორებთან თანამშრომლობის შედეგად მიღებული შემოსავლებით. განსაკუთრებით გამოსაყოფია სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავლების ზრდა, რაც ხაზინის საქმიანობის აქტიურობის შედეგია.

ხარჯების ნაწილში ბანკმა შეინარჩუნა კონსერვატიული პოლიტიკა. თანამშრომელთა ხარჯები მცირედად გაიზარდა, რაც განპირობებული იყო ოპერაციული საქმიანობის მასშტაბის ზრდასთან შესაბამისობით. ადმინისტრაციული ხარჯები ძირითადად ასახავს ტექნოლოგიური ინფრასტრუქტურის, საკონსულტაციო მომსახურების, მარკეტინგისა და წარმომადგენლობითი აქტივობების ხარჯებს.

2024 წლიდან ბანკმა დაიწყო რისკების შემცირების მიზნით რეზერვების დარიცხვა გარკვეულ ფინანსურ აქტივებზე, რაც შეესაბამება მარეგულირებლის მიერ დადგენილ მიდგომებს.

ბანკმა 2024 წლის განმავლობაში მოახდინა კაპიტალის მობილიზება, მათ შორის სუბორდინირებული ვალდებულებების სახით. აღნიშნული რესურსების მოზიდვამ ხელი შეუწყო ბანკის მომავალი ზრდის ფინანსურ უზრუნველყოფას. წლის განმავლობაში დაფიქსირებული საოპერაციო ზარალი და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების ზრდა ბუნებრივად აისახა კაპიტალის ადეკვატურობის მაჩვენებელზე.

ასევე გაიზარდა საკრედიტო რისკის პოზიციები რაც ძირითადად აქტივების ზრდიდან გამომდინარეობდა. საოპერაციო რისკის პოზიციების აღრიცხვა დაიწყო 2024 წლიდან, რაც უკავშირდება ბანკის ოპერირების ეტაპობრივ განვითარებას და მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობას. ამასთან, მიუხედავად რისკის პოზიციების ზრდის გავლენისა, ბანკმა უზრუნველყო კაპიტალის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობა და ინარჩუნებს სტაბილურ პოზიციას გრძელვადიანი მდგრადობისთვის.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 14 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

დიმიტრი ქუმსიშვილი

ფინანსური დირექტორი

თეონა გიორგობიანი

10. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

2024 წლის განმავლობაში ბანკის მთლიანი აქტივები გაიზარდა, რაც ძირითადად განპირობებული იყო როგორც კაპიტალის, ისე ვალდებულებების მიმართულებით განხორციელებული ზრდით. განსაკუთრებით აღსანიშნავია კლიენტთა დეპოზიტებისა და სხვა ფინანსური ვალდებულებების ზრდა, რაც ასახავდა მომხმარებელთა მხრიდან ნდობის ზრდასა და ბანკის სტრატეგიული პარტნიორების მხრიდან განხორციელებულ მხარდაჭერას.

აღნიშნულმა ზრდამ ხელი შეუწყო ლიკვიდური რესურსების მოცულობის მნიშვნელოვან გაფართოებას, რამაც შესაბამისად დადებითად იმოქმედა საპროცენტო შემოსავლებზე. საპროცენტო შემოსავლების ზრდა უკავშირდება ძირითადად საბანკო სისტემაში თავისუფალი სახსრების ეფექტიან განთავსებას და ბაზრის შესაბამის პირობებზე მორგებულ საინვესტიციო პოლიტიკას.

არასაპროცენტო შემოსავლების მიმართულებით ზრდა განპირობებული იყო როგორც კლიენტური ბაზის გაფართოებით და ოპერაციების ზრდით, ასევე პარტნიორებთან თანამშრომლობის შედეგად მიღებული შემოსავლებით. განსაკუთრებით გამოსაყოფია სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავლების ზრდა, რაც ხაზინის საქმიანობის აქტიურობის შედეგია.

ხარჯების ნაწილში ბანკმა შეინარჩუნა კონსერვატიული პოლიტიკა. თანამშრომელთა ხარჯები მცირედად გაიზარდა, რაც განპირობებული იყო ოპერაციული საქმიანობის მასშტაბის ზრდასთან შესაბამისობით. ადმინისტრაციული ხარჯები ძირითადად ასახავს ტექნოლოგიური ინფრასტრუქტურის, საკონსულტაციო მომსახურების, მარკეტინგისა და წარმომადგენლობითი აქტივობების ხარჯებს.

2024 წლიდან ბანკმა დაიწყო რისკების შემცირების მიზნით რეზერვების დარიცხვა გარკვეულ ფინანსურ აქტივებზე, რაც შეესაბამება მარეგულირებლის მიერ დადგენილ მიდგომებს.

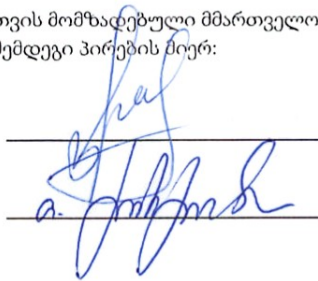
ბანკმა 2024 წლის განმავლობაში მოახდინა კაპიტალის მობილიზება, მათ შორის სუბორდინირებული ვალდებულებების სახით. აღნიშნული რესურსების მოზიდვამ ხელი შეუწყო ბანკის მომავალი ზრდის ფინანსურ უზრუნველყოფას. წლის განმავლობაში დაფიქსირებული საოპერაციო ზარალი და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების ზრდა ბუნებრივად აისახა კაპიტალის ადეკვატურობის მაჩვენებელზე.

ასევე გაიზარდა საკრედიტო რისკის პოზიციები რაც ძირითადად აქტივების ზრდიდან გამომდინარეობდა. საოპერაციო რისკის პოზიციების აღრიცხვა დაიწყო 2024 წლიდან, რაც უკავშირდება ბანკის ოპერირების ეტაპობრივ განვითარებას და მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობას. ამასთან, მიუხედავად რისკის პოზიციების ზრდის გავლენისა, ბანკმა უზრუნველყო კაპიტალის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობა და ინარჩუნებს სტაბილურ პოზიციას გრძელვადიანი მდგრადობისთვის.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 14 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი



დიმიტრი ქუმსიშვილი

თეონა გიორგობიანი