

მმართველობითი წლიური ანგარიშგება

სსს პაშა ბანკი საქართველო

პილარ 3-ის ანგარიშგების ფარგლებში



პაშა
ბანკი

2025

სარჩევი

მენეჯმენტის განცხადება	1
წინასიტყვაობა აღმასრულებელი დირექტორისგან	2
მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები	3
ადამიანური რესურსები	4
ჩვენი თანამშრომლები	4
სწავლა და განვითარება	5
თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება	5
თანამშრომელთა ანაზღაურება	6
კორპორაციული მართვა	7
კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა	8
კორპორაციული მართვის პრინციპების ერთგულება	8
ეთიკის კოდექსი	9
ღია კარის პოლიტიკა	9
მმართველობის სტრუქტურა	10
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	11
აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი	13
აქციონერთა საერთო კრება	14
საკითხები რომელიც მოითხოვს აქციონერთა კრების მიერ დამტკიცებას	14
აქციონერის უფლებები	14
სამეთვალყურეო საბჭო	15
სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება	16
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები	16
საბჭოს ეფექტურობის მიმოხილვა	17
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები	18
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების დღის წესრიგი	18
სტრატეგია	19
სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები	19
დირექტორთა საბჭო	21
დირექტორთა საბჭოს წევრები	22
დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები	24
შიდა აუდიტის დეპარტამენტი	25
ანაზღაურების პოლიტიკა დირექტორებისთვის	26
საბჭოს გადაწყვეტილებისთვის განკუთვნილი საკითხების გრაფიკი	27
რისკი და კონტროლის მექანიზმები	29
რისკის ფუნქცია	30
რისკის აპტიტი	31
რისკების მართვა და კაპიტალის განაწილება	32
რისკის შერბილების სტრატეგია	34
რისკის ანგარიშგება	35
სტრუქტურის ტესტები და სცენარული ანალიზი	35
ფინანსური მაჩვენებლები	36



მენეჯმენტის განცხადება

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



რამილ იმამოვი

დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარე, გენერალური დირექტორი

წინასიტყვაობა აღმასრულებელი დირექტორისგან

2024-2026 წლების სტრატეგიული ციკლის ფარგლებში, პაშა ბანკი საქართველო აგრძელებს თანმიმდევრულ და მომგებიან ზრდას. წინა წლების მსგავსად, ჩვენი მიზანია გავხდეთ ბიზნეს კლიენტებისთვის სასურველი და სანდო ფინანსური პარტნიორი მათზე მორგებული, მაღალი ხარისხის ფინანსური სერვისების მიწოდებით. ამასთან ერთად, ჩვენ ვესწრაფით წვლილი შევიტანოთ საქართველოს ეკონომიკის მდგრად განვითარებაში.

2025 წელი გამორჩეული იყო როგორც გამოწვევებით, ასევე მაღალი მოლოდინებით. მიუხედავად კონკურენტული გარემოსა, რომელიც ბაზარზე მსხვილი და კარგად დამკვიდრებული მოთამაშეების არსებობით არის განპირობებული, ბანკმა შეინარჩუნა ფოკუსი საკუთარ სტრატეგიულ პრიორიტეტებზე და კიდევ უფრო გააძლიერა საკუთარი ფინანსური პოზიციები. წლის განმავლობაში ჩვენ მივაღწიეთ კლიენტთა კმაყოფილების მნიშვნელოვან ზრდას და გავამტკიცეთ ჩვენი ერთგულება მომსახურების იმ მიდგომის მიმართ, რომელიც მომხმარებელზე ორიენტირებულია.

ბანკი აგრძელებდა ბიზნეს-საზოგადოებასთან აქტიურ ურთიერთობას სხვადასხვა ინიციატივისა და ღონისძიების მეშვეობით, რომლებშიც ჩვენი კლიენტებიც იყვნენ ჩართულნი. ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო აზერბაიჯან-საქართველოს ბიზნესფორუმი, რომელიც ნოემბერში პაშა ჰოლდინგთან პარტნიორობით გაიმართა. ფორუმის მიზანი იყო ორ ქვეყანას შორის სავაჭრო ურთიერთობების გაძლიერება, სტრატეგიული ინვესტიციების ხელშეწყობა და მნიშვნელოვან სექტორებში თანამშრომლობის ახალი შესაძლებლობების იდენტიფიცირება.

2025 წლის სექტემბერში ბანკმა ასევე მხარი დაუჭირა კასპიის მე-13 საერთაშორისო ენერჯო ფორუმს, რომელიც ენერგეტიკული პროექტების განვითარებას, მდგრადი ენერგეტიკის ინიციატივების გაძლიერებასა და სექტორში ინვესტიციების მოზიდვის სტრატეგიებს დაეთმო. ღონისძიებამ რეგიონიდან ბიზნესის მრავალი წარმომადგენელი გააერთიანა და კიდევ ერთხელ წარმოაჩინა ჩვენი ერთგულება რეგიონული ეკონომიკური ინტეგრაციისა და გრძელვადიანი მდგრადი ზრდის მიმართ.

ფინანსური თვალსაზრისითაც, 2025 წელი წარმატებული იყო პაშა ბანკი საქართველოსთვის. ბანკმა წელი დაასრულა 8.6 მილიონი ლარის წმინდა მოგებით. მთლიანი აქტივებმა 664 მილიონ ლარს მიაღწია, მათ შორის 423 მილიონი ლარის სასესხო პორტფელი, რაც წლიურად 20%-იან ზრდას წარმოადგენს, ხოლო კორპორატიული ობლიგაციების პორტფელი 110 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, რაც წლიურად 35%-იან ზრდა იყო. აღნიშნული შედეგები ნათლად ასახავს ჩვენი ბიზნესმოდელის მდგრადობასა და სტრატეგიული ფოკუსის ეფექტიანობას.

ჩვენ ვაგრძელებთ თანამშრომლობას S&P Global-თან, რომელმაც 2025 წელს კვლავ დაადასტურა ბანკის გრძელვადიანი და მოკლევადიანი საკრედიტო რეიტინგი B/B სტაბილური პროგნოზით. ეს კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი ეტაპია, რომელსაც ბანკმა პირველად 2024 წელს მიაღწია. აღნიშნული ფაქტი ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგრადობასა და რისკების მართვის ერთხელ პრაქტიკას. ჩვენ ვაფასებთ ამ პარტნიორობას და ვგეგმავთ S&P Global-თან თანამშრომლობის გაგრძელებას.

მინდა ასევე აღვნიშნო, რომ ბანკის მიღწევები არის ჩვენი თანამშრომლების ერთგულების, გუნდური მუშაობისა და უწყვეტი პროფესიული განვითარების პირდაპირი შედეგი. წლის განმავლობაში ჩვენი თანამშრომლები აქტიურად მონაწილეობდნენ სხვადასხვა სასწავლო პროგრამასა და ლიდერობის განვითარების ინიციატივაში, რომლებიც მიზნად ისახავდა პროფესიული კომპეტენციების გაძლიერებას, მენეჯერული პრაქტიკის გაუმჯობესებასა და ახალი გამოწვევების მიმართ ინოვაციური აზროვნების წახალისებას.

დარწმუნებული ვარ, რომ შესაბამისი ფოკუსის, ერთიანობისა და მიზანდასახულობის შენარჩუნებით, ჩვენ დავაშენებთ არსებულ მიღწევებზე და მომავალი წელი კიდევ უფრო წარმატებული იქნება.

ყველაზე მთავარი კი არის ის, რომ ბანკი მტკიცედ რჩება დაპირების ერთგული:

ჩვენი პარტნიორობა სცდება ტრადიციულ ბანკინგს.

მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები

ქვემოთ წარმოდგენილია სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს ძირითადი მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, წინა წელთან შედარებით ჭრილში:

მოგება და ზარალი GEL'000	2025	2024
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ	26,115	23,668
არასაპროცენტო შემოსავალი	15,681	14,890
არასაპროცენტო ხარჯები	(31,360)	(34,686)
მოგების გადასახადის სარგებელი	(1,848)	4,421
წლის წმინდა მოგება	8,588	8,293
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	8,588	8,293

ბალანსი GEL'000	2025	2024
ფულადი სახსრები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	105,377	242,004
კლიენტებზე გაცემული სესხები	423,046	351,500
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	109,708	81,069
სხვა აქტივები	26,289	32,355
მთლიანი აქტივები	664,420	706,928
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	110,556	148,701
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	361,209	394,286
სხვა ვალდებულებები	49,896	43,333
მთლიანი ვალდებულებები	521,661	586,320
საკუთარი კაპიტალი	142,759	120,608
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	664,420	706,928

ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმებთან მიმართებაში, რათა პოზიტიური გავლენა მოეხდინა საინვესტიციო კლიმატზე. არსებული ტენდენციის, რომელიც მიმართულია ბიზნეს გარემოს საერთო გაუმჯობესებისაკენ, შენარჩუნება მოსალოდნელია. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო სტაბილურობა მეტწილად დამოკიდებულია ამ რეფორმებსა და განვითარებებზე, ასევე მთავრობის მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული ზომების ეფექტურობაზე. თუმცა, საქართველოს ეკონომიკა დამოკიდებულია მსოფლიოს სხვა წერტილებში მიმდინარე საბაზრო კრიზისსა და ეკონომიკური განვითარების შენელებაზე.

საქართველოს სტატისტიკის ეროვნული სამსახურის მიერ გამოქვეყნებული წინასწარი შეფასებით, 2025 წლის დეკემბერში მშპ-ის ზრდამ შეადგინა 7.2%, რის შედეგადაც საშუალო ზრდა გაუტოლდა 7.5%-ს წინა წელთან შედარებით. ზრდის განმაპირობებელი მთავარი ფაქტორები იყო წარმოება, ტრანსპორტირება და დასაწყობება, ვაჭრობა, ინფორმაცია და კომუნიკაცია, სასტუმროები და საკვები მომსახურებები. უკუსვლა შეიმჩნეოდა მშენებლობაში. საქართველოში საერთაშორისო სავალუტო ფონდის მისიის წინასწარი კვლევის შედეგების მიხედვით, 2025 წლისთვის პროგნოზირებული რეალური ზრდის ტემპი 7.2%-ია.

საქართველოში ინფლაცია მიზნობრივ 3 პროცენტზე ნაკლები რჩება. მიზნობრივთან ახლოს მდგომი ინფლაციის განაკვეთი მეტწილად უზრუნველყოფილი იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განხორციელებული მონეტარული პოლიტიკით. საქართველოს ეროვნული ბანკის განახლებული პროგნოზის მიხედვით, თუ სხვა ყველა მანქვნებელი თანაბარია, ფასების საერთო დონეების ზრდა საშუალო ვადაში მიზნობრივ 3%-თან ახლოს შენარჩუნდება.

ხელმძღვანელობა ინარჩუნებს ლიკვიდობის მძლავრ პოზიციებს სებ-ის ღონისძიებების დახმარებით, რომლებიც მიზნად ისახავს საბანკო სექტორის შედეგობის განმტკიცებას. ბანკი აქტიურად ცდილობს უმოქმედო სესხების გონივრულ დონეზე შენარჩუნებას დროული რესტრუქტურირების ღონისძიებებისა და აქციონერისგან მიღებული მხარდაჭერის წყალობით, ასევე სესხების ამოღების მკაცრი ზომებით. ბანკი აგრძელებს თავის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე ცვალებადი მიკრო და მაკროეკონომიკური პირობების გავლენის შეფასებას.



ადამიანური რესურსები

ჩვენი თანამშრომლები

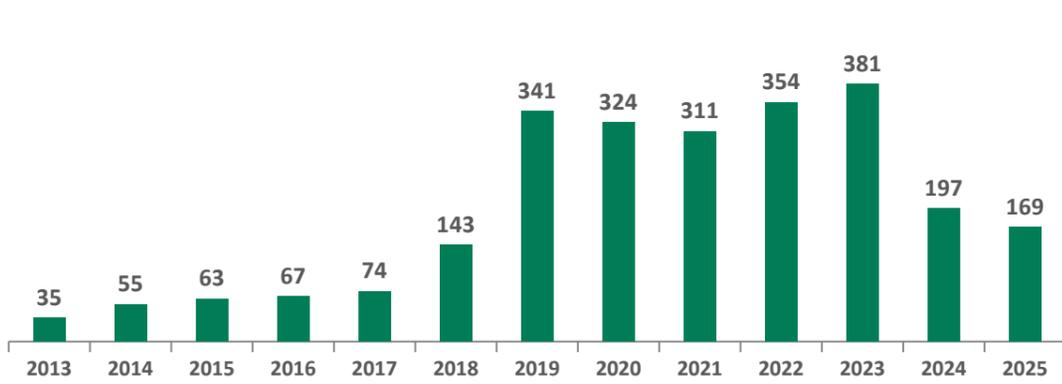
სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ში ჩვენ ვქმნით სამუშაო კულტურას, რომელიც აძლიერებს ადამიანებს და წარმოადგენს ბიზნესის მდგრადი განვითარების მყარ საფუძველს. ჩვენი თანამშრომლები ბანკისთვის ღირებულების შექმნის მთავარ ძალად და ფინანსური მომსახურების სექტორში მნიშვნელოვან კონკურენტულ უპირატესობად გვესახება. სწორედ ამიტომ, ბანკი მიზანმიმართულად დებს ინვესტიციას თანამშრომელთა პროფესიულ განვითარებაში, ხელს უწყობს მათ აქტიურ ჩართულობას სამუშაო პროცესებში, წაახალისებს ღია თანამშრომლობას და ზრუნავს სამუშაოსა და პირად ცხოვრებას შორის ჯანსაღი ბალანსის შენარჩუნებაზე.

ანგარიშგების პერიოდში ბანკი იმყოფებოდა კორპორატიულ ბიზნეს-მოდელზე გადასვლის სტრატეგიული ტრანსფორმაციის პროცესში, რომლის მიზანი იყო ორგანიზაციის შესაძლებლობების გრძელვადიან მიზნებთან უკეთ შესაბამისობა. ამ ტრანსფორმაციის ფარგლებში, სტრატეგიული მიმართულების მხარდასაჭერად განახლდა სამუშაო ძალის სტრუქტურა, ყველა მოქმედი სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნის სრული დაცვით.

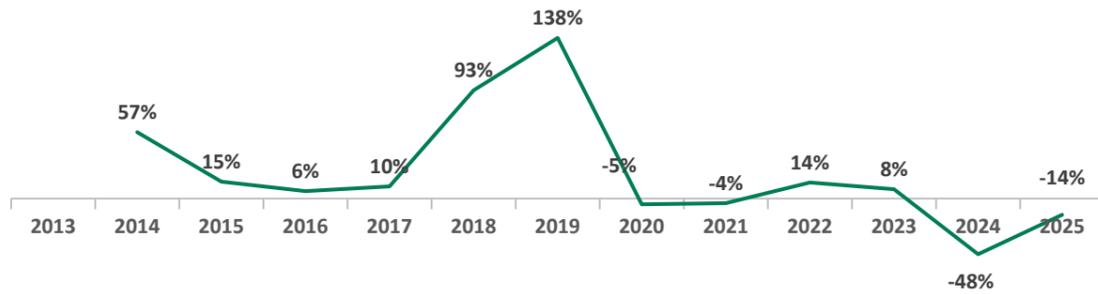
2024-2026 წლების სტრატეგიულ პერიოდში ორგანიზაციული განვითარება ბანკისთვის ერთ-ერთ მთავარ პრიორიტეტად რჩება. ბანკი განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს კრიტიკული შესაძლებლობების გაძლიერებას, ლიდერული უნარების განვითარებასა და სამუშაო პროცესების ეფექტიანობის გაუმჯობესებას, პარალელურად კი ქმნის ისეთ სამუშაო გარემოს, რომელიც იზიდავს, ავითარებს და ინარჩუნებს მაღალკვალიფიციურ პროფესიონალებს.

თანამშრომელთა რაოდენობის დინამიკა ნათლად ასახავს ბანკის პასუხისმგებლიან მიდგომას ორგანიზაციული შესაბამისობის მიმართ და მის სტრატეგიულ ფოკუსს მდგრადი, მომავალზე ორიენტირებული სამუშაო ძალის ჩამოყალიბებაზე.

თანამშრომელთა რაოდენობა (2013-2025)

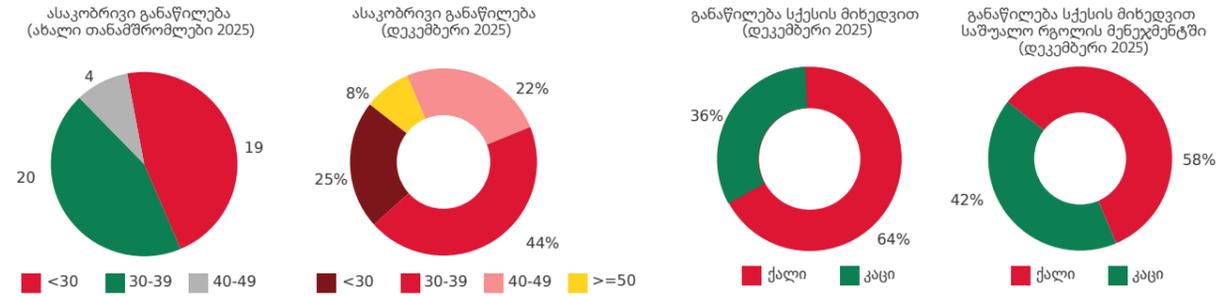


თანამშრომელთა რაოდენობის ცვლილება (2013-2025)



სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ში გვჯერა, რომ მდგრადი წარმატება იქმნება ისეთ გარემოში, სადაც თანამშრომლები თავს დაფასებულად და მხარდაჭერილად გრძნობენ და აქვთ შესაძლებლობა სრულად გამოავლინონ საკუთარი პოტენციალი. კონკურენტული ანაზღაურებისა და მიზნობრივი ბენეფიტების შეთავაზებით, ასევე პასუხისმგებლობაზე, გუნდურობასა და შედეგზე ორიენტირებული სამუშაო კულტურის ჩამოყალიბებით, ბანკი ხელს უწყობს თანამშრომელთა პასუხისმგებლიან და ეფექტურ მუშაობასა და რეალური შედეგების მიღწევას.

ჩვენი ხედვაა, სს „პაშა ბანკი საქართველო“ იყოს ადგილი, სადაც ამბიციური ადამიანები კარიერის სხვადასხვა ეტაპზე ირჩევენ მუშაობასა და განვითარებას. ჩვენ ვქმნით გარემოს, სადაც როგორც დამწყებ, ისე გამოცდილ პროფესიონალებს აქვთ შესაძლებლობა გამოავლინონ საკუთარი პოტენციალი, შეიტანონ რეალური წვლილი და გაიზარდონ ბანკთან ერთად. ინკლუზიურ და ჩართულობაზე დაფუძნებულ სამუშაო კულტურაში ჩვენ მხარს ვუჭერთ თანამშრომელთა პროფესიულ განვითარებასა და პირადი კეთილდღეობის შენარჩუნებას - ერთად ვვითარდებით და ერთად ვაღწევთ წარმატებას, როგორც ერთი ძლიერი გუნდი.



სწავლა და განვითარება

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ში სწავლა და განვითარება ჩვენი თანამშრომლების ღირებულების შეთავაზების (Employee Value Proposition) ერთ-ერთ მთავარ საყრდენს წარმოადგენს - “ჩვენ ერთად ვვითარდებით”. სწორედ ამ მიდგომის ფარგლებში, 2025 წელსაც ბანკმა მიზანმიმართულად გააძლიერა ინვესტირება ადამიანურ კაპიტალში, რადგან გვჯერა, რომ ძლიერი შესაძლებლობები და ეფექტური ლიდერობა წარმოადგენს მდგრადი წარმატებისა და გრძელვადიანი ღირებულების შექმნის მთავარ საფუძველს.

2025 წელს ლიდერობის განვითარება ბანკის ერთ-ერთ მთავარ სტრატეგიულ მიმართულებად ჩამოყალიბდა. განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმო ორგანიზაციის მასშტაბით ლიდერული შესაძლებლობების გაძლიერებას - ადგილობრივი და საერთაშორისო განვითარების პროგრამების, ლიდერული უნარების შეფასებისა და მიზნობრივი ტრენინგების მეშვეობით. აღნიშნული ინიციატივები მიმართული იყო მენეჯერული ეფექტიანობის ზრდისკენ, მომავალი ლიდერების განვითარების მხარდაჭერისა და ამჟამინდელი ლიდერების მომზადებისკენ ცვალებად ბიზნესგარემოში წარმატებული საქმიანობისთვის.

ლიდერობის განვითარების პარალელურად, თანამშრომლებს ხელმისაწვდომი პქონდათ მრავალფეროვანი სასწავლო შესაძლებლობები - ონლაინ, ადგილობრივი და საერთაშორისო ტრენინგები, პაშა ჰოლდინგის მიერ ინიცირებული განვითარების პროგრამები, ასევე სრულად დაფინანსებული საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიკატები, პროფესიული ლიტერატურა და ენის შემსწავლელი კურსები.

ამ ინვესტიციებით ბანკმა კიდევ უფრო გააძლიერა უწყვეტი სწავლებისა და განვითარების კულტურა, სადაც განვითარებაზე პასუხისმგებლობა გაზიარებულ ღირებულებას წარმოადგენს, ხოლო თითოეული თანამშრომლის ინდივიდუალური ზრდა პირდაპირ უკავშირდება ორგანიზაციის გრძელვადიან წარმატებას.

დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების რაოდენობა (2025)	106
თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა (2025)	6,653
სასწავლო საათების საშუალო საათობრივი მაჩვენებელი ერთ თანამშრომელზე (2025)	62

თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ში გვჯერა, რომ ძლიერი ორგანიზაცია იწყება ადამიანებით, რომლებიც გრძნობენ, რომ მათი ხმა მნიშვნელოვანია. სწორედ ამიტომ, თანამშრომელთა ჩართულობა ჩვენთვის მხოლოდ მაჩვენებელი არ არის - ეს არის ყოველდღიური ურთიერთობის, ნდობისა და საერთო პასუხისმგებლობის საფუძველი. თანამშრომლების უკეთ გასაგებად და მათი გამოცდილების გასაუმჯობესებლად, ბანკი რეგულარულად იყენებს სხვადასხვა კვლევის ინსტრუმენტს - ორგანიზაციული სიჯანსაღის (OHI) და თანამშრომელთა ჩართულობის კვლევებს, შიდა გამოკითხვებსა და უკუკავშირის სხვა ფორმატებს. ამ პროცესში ბანკი თანამშრომლობს სანდო საერთაშორისო პარტნიორებთან, რათა თანამშრომელთა გამოცდილება შეფასდეს ობიექტურად, სიღრმისეულად და საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობაში.

ფორმალური კვლევების გარდა, ბანკი მთელი წლის განმავლობაში აქტიურად აკვირდება თანამშრომელთა ჩართულობასა და სამუშაო გამოცდილებას სხვადასხვა არხის მეშვეობით - რეგულარული შიდა გამოკითხვების, პირდაპირი კომუნიკაციისა და მუდმივი დიალოგის გზით. საანგარიშო პერიოდში განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმო შიდა კომუნიკაციის გაძლიერებას, გამჭვირვალობის ზრდასა და თანამშრომლებს შორის ღია, გულწრფელი და კონსტრუქციული ურთიერთობის ჩამოყალიბებას.

წლის განმავლობაში თანამშრომლებისგან მიღებული უკუკავშირი რეალურ ქმედებებში აისახა. ერთობლივი საუბრებისა და ფოკუს-ჯგუფების მეშვეობით გამოვლენილი საჭიროებები კონკრეტულ ნაბიჯებად ჩამოყალიბდა, რამაც ხელი შეუწყო ჩართულობის ზრდას, გუნდებს შორის თანამშრომლობის გაძლიერებასა და სამუშაო გამოცდილების გაუმჯობესებას.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ში თითოეული თანამშრომლის ხმა ფასეულია. სწორედ ამიტომ, ბანკის მენეჯმენტი მუდმივად უსმენს თანამშრომლებს, ხელს უწყობს ღია და შინაარსიან დიალოგს და მიღებულ უკუკავშირზე დროულად რეაგირებს, რათა ჩამოყალიბდეს ისეთი სამუშაო გარემო, სადაც ჩართულობა და ინკლუზიურობა გრძელვადიან ღირებულებად იქცევა.



თანამშრომელთა ანაზღაურება

სს “პაშა ბანკი საქართველო”-ში თანამშრომელთა ანაზღაურების სისტემა უზრუნველყოფს სამართლიან, თანმიმდევრულ და კონკურენტუნარიან ანაზღაურებას. მისი მიზანია კვალიფიციური პროფესიონალების მოზიდვა, მოტივაცია და შენარჩუნება, პასუხისმგებელიანი სამუშაოს შესრულების წახალისება და ორგანიზაციის გრძელვადიანი მდგრადობის მხარდაჭერა.

ბანკის ანაზღაურების სისტემა შეესაბამება ბანკის საერთო სტრატეგიას, რისკის კულტურასა და მოქმედ საკანონმდებლო და რეგულატორულ მოთხოვნებს, რაც განსაზღვრულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ თანამშრომელთა ანაზღაურების პოლიტიკაში. ეს სისტემა უზრუნველყოფს ანაზღაურების პრაქტიკის გამჭვირვალობას და მის ერთგვაროვან, თანმიმდევრულ გამოყენებას ორგანიზაციის მასშტაბით.

კონტროლის ფუნქციებში დასაქმებული თანამშრომლებისთვის - მათ შორის რისკების მართვის, შესაბამისობისა და შიდა აუდიტის მიმართულებებში დასაქმებულთათვის - ანაზღაურების სტრუქტურა ისეა განსაზღვრული, რომ უზრუნველყოფდეს მათ დამოუკიდებლობას და არ იყოს დაკავშირებული იმ ბიზნესმიმართულებების ფინანსურ შედეგებთან, რომელთა ზედამხედველობასაც ისინი ახორციელებენ.

ბანკის ანაზღაურების სისტემა მოიცავს ფიქსირებულ და ცვლად ანაზღაურებას, ასევე თანამშრომელთა ბენეფიტების პაკეტს. ფიქსირებული ანაზღაურება ირიცხება ყოველთვიურად, ხოლო შესრულებაზე დამოკიდებული ცვლადი ანაზღაურება განისაზღვრება და გაიცემა წინასწარ დადგენილი წესებისა და პერიოდულობის შესაბამისად.

ანაზღაურების პრაქტიკა ეფუძნება თანაბარი ანაზღაურების პრინციპს თანაბარი სამუშაოსთვის. ანაზღაურების ოდენობა განისაზღვრება ობიექტური და წინასწარ განსაზღვრული კრიტერიუმების საფუძველზე, მათ შორის პოზიციის გრადის, ბაზრის შედარებითი ანალიზის, როლის სირთულის, ასევე პოზიციისთვის დადგენილი კვალიფიკაციისა და პროფესიული გამოცდილების გათვალისწინებით. ბანკი იყენებს პოზიციათა შეფასების სტრუქტურირებულ სისტემას, რომელიც შემუშავებულია საერთაშორისო დონეზე აღიარებული Willis Towers Watson-ის მიერ და უზრუნველყოფს პოზიციების შეფასებისა და ანაზღაურების მიდგომის ერთიანობას, გამჭვირვალობასა და შიდა სამართლიანობას ორგანიზაციის მასშტაბით.

სს “პაშა ბანკი საქართველო”-ს ყველა თანამშრომელს აქვს შესაძლებლობა მიიღოს შესრულებაზე დამოკიდებული ცვლადი ანაზღაურება. მისი ოდენობა განისაზღვრება კონკრეტული ფუნქციისთვის დადგენილი საბონუსე ანაზღაურების დაანგარიშების წესების მიხედვით. თანამშრომელთა ინდივიდუალური შესრულება ფასდება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ, დამტკიცებული სამუშაოს შესრულების მართვის წესების შესაბამისად, რაც უზრუნველყოფს მკაფიო კავშირს თანამშრომლის წვლილს, მიღწეულ შედეგებსა და ანაზღაურებას შორის.

ფულადი ანაზღაურების გარდა, სს “პაშა ბანკი საქართველო” თანამშრომლებს სთავაზობს კონკურენტულ ბენეფიტების პაკეტს, რომელიც ხელს უწყობს კეთილდღეობას, სამუშაოსა და პირად ცხოვრებას შორის ბალანსს და პროფესიულ განვითარებას. ბენეფიტები მოიცავს ჯანმრთელობის დამზღვევას თანამშრომლებისა და მათი ოჯახის წევრებისთვის, სპორტული აქტივობების მხარდაჭერას, პროფესიული ლიტერატურის დაფინანსებას, საერთაშორისო სერტიფიკატებისა და პროფესიული წევრობების ხარჯების სრულ დაფარვას, სასწავლო შვებულებას, სრულად ანაზღაურებად დეკრეტულ შვებულებას, ასევე სწავლებისა და განვითარების მრავალფეროვან შესაძლებლობებს.

ანაზღაურებისა და ბენეფიტების ამ ერთიანი მიდგომით ბანკი ხელს უწყობს თანამშრომელთა კეთილდღეობას, პროფესიულ განვითარებას და ქმნის მხარდაჭერ, შედეგებზე ორიენტირებულ სამუშაო გარემოს, რაც ორგანიზაციის მდგრად წარმატებასა და წინსვლას ემსახურება.



კორპორაციული მართვა

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

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

კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა

2024 წლის ნოემბრიდან პაშა ბანკი საქართველო მხარს უჭერს საქართველოში ჭადრაკის განვითარებასა და პოპულარიზაციას. ინიციატივის მიზანია ჭადრაკის განათლების სტანდარტებისა და მეთოდების გაუმჯობესება, ახალგაზრდა მოჭადრაკეების განვითარების ხელშეწყობა და ჭადრაკთან დაკავშირებული ინიციატივების მხარდაჭერა, რომლებიც ბავშვებსა და ახალგაზრდებში კრიტიკული აზროვნების, სტრატეგიული უნარებისა და ინტელექტუალური განვითარების გაძლიერებას ემსახურება.

ამასთანავე, პაშა ბანკი საქართველო უკვე ორ წელზე მეტია ინარჩუნებს ერთგულებას გარემოსდაცვითი მდგრადობის მიმართ გადაწყვეტილების ინიციატივების განხორციელებით. ბანკი თანამშრომლებს უზრუნველყოფს ქაღალდის ჭურჭლით და ორგანიზებას უწევს ქაღალდისა და პლასტმასის ნარჩენების, მოძველებული ელექტრონული მოწყობილობებისა და ელემენტების შეგროვებას, რომლებიც შემდგომ გადაეცემა სპეციალიზებულ გადამამუშავებელ კომპანიებს. გარდა ამისა, ბანკი ხელს უწყობს განახლებადი ენერჯის პროექტებისა და ენერჯოეფექტურობის ინიციატივების დაფინანსებას.

ბოლო წლებში საქართველო აქტიურად ავითარებს სხვადასხვა გარემოსდაცვით და კლიმატთან დაკავშირებულ პოლიტიკას და იღებს ვალდებულებას გადახედოს და განახლოს არსებული გარემოსდაცვითი პოლიტიკა პარიზის შეთანხმების და 2030 წლის მდგრადი განვითარების და მდგრადი განვითარების მიზნების დღის წესრიგის ფარგლებში (Agenda for Sustainable Development and the Sustainable Development Goals. SDGs) (OECD, 2018).

აღნიშნულთან დაკავშირებით, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შეიმუშავა გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) ჩარჩო და ანგარიშგების პრაქტიკა, რათა გაიზარდოს მოცემული საკითხების გამჭვირვალობა.

ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge შეგიძლიათ იხილოთ გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) ანგარიში, რომელიც მომზადებულია საქართველოს ეროვნული ბანკისა და პილარ 3-ის მოთხოვნების შესაბამისად.

კორპორაციული მართვის პრინციპების ერთგულება

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

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

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

ბანკი პატივს სცემს და აღიარებს კორპორაციული მართვის ყველა ზოგად პრინციპს:

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

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

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

ბანკმა მიიღო კოდექსის გაიდლაინები და დაცული აქვს მისი მოთხოვნები.

ეთიკის კოდექსი

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

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

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

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

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

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

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

ეთიკის კოდექსი აწესებს შემდეგ მოთხოვნებს:

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

ღია კარის პოლიტიკა

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

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

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

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

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

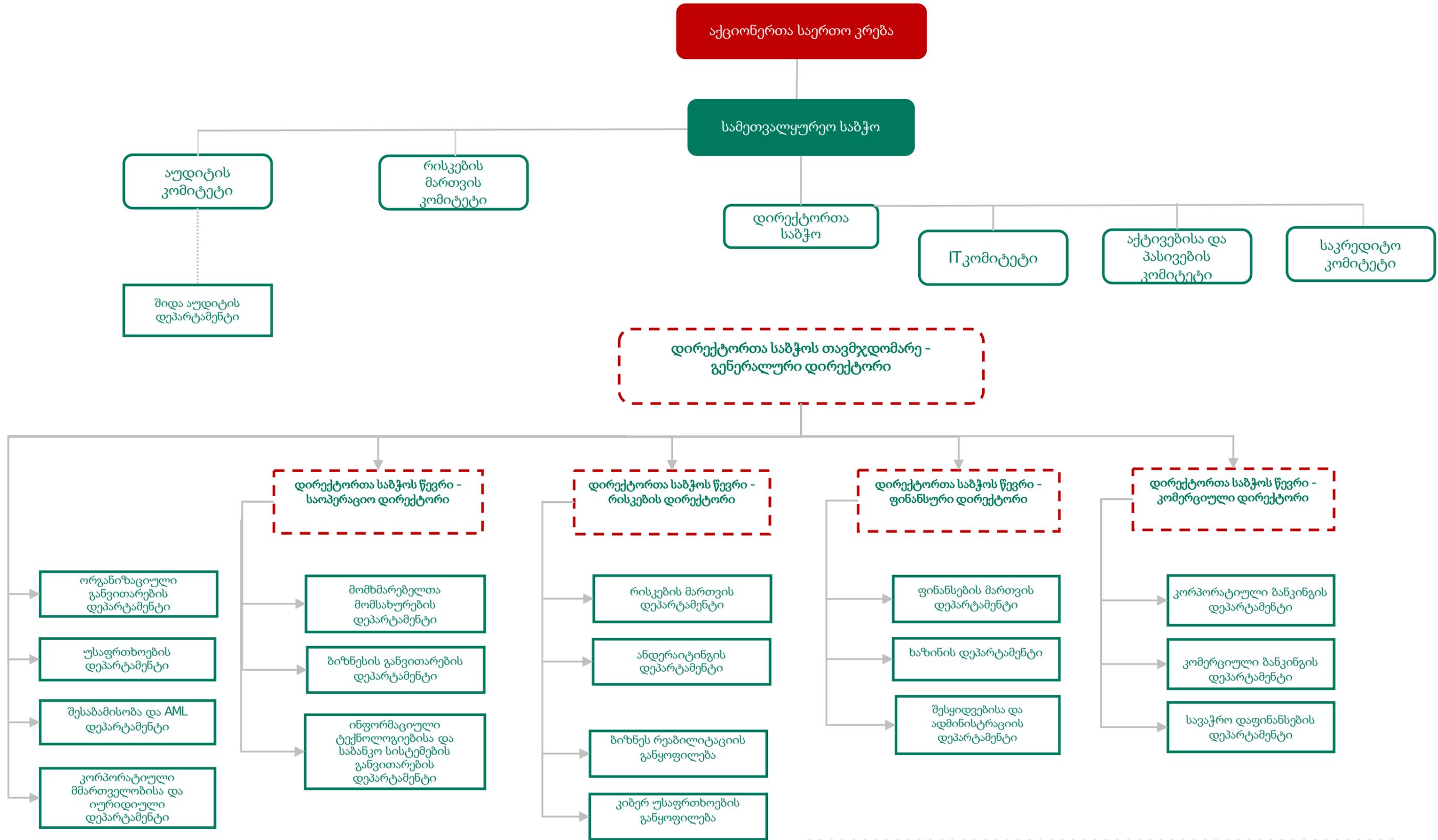
მმართველობის სტრუქტურა

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

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

2025 წლის 10 ივლისს სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა განახლებული ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც ითვალისწინებს კორპორაციული მმართველობის განყოფილების და იურიდიული დეპარტამენტის გაერთიანებას ერთ დეპარტამენტად გენერალურ დირექტორს (CEO) უშუალო დაქვემდებარების ქვეშ. ასევე განხორციელდა IT და საბანკო სისტემების განვითარების დეპარტამენტის გადაყვანა საოპერაციო დირექტორის (COO) ზედამხედველობის ქვეშ, კიბერუსაფრთხოების განყოფილების გადაყვანა რისკების დირექტორის (CRO) ზედამხედველობის ქვეშ; ორგანიზაციული სტრუქტურიდან ინფორმაციული ტექნოლოგიების მიმართულების დირექტორის (CIO) პოზიციის ამოღება და სასამართლო დავების ფუნქციის გადაცემა ბიზნესის რეაბილიტაციის განყოფილებისთვის.

ორგანიზაციული სტრუქტურის სქემა შეგიძლიათ იხილოთ მე-10 გვერდებზე.



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

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები



როვზან ალლაჰვერდიევი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

როვზან ალლაჰვერდიევი არის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე 2023 წლის 12 სექტემბრიდან.

გამოცდილება

მან კარიერა Khayal Cooperative Bank-ის წამყვან სპეციალისტად 1992 წელს დაიწყო. იმავე წელს მუშაობდა Garagayabank-ის კომერციულ ბანკში და გახლდათ წამყვანი სპეციალისტი და მთავარი ბუღალტერი.

ის შეუერთდა Arkobank JSB-ს 1996 წელს, როგორც მთავარი ბუღალტრის მოადგილე და იყო ფინანსური დირექტორი და აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე.

ბ-ნი ალლაჰვერდიევი Zamin Commercial Bank-ს, როგორც საკრედიტო დეპარტამენტის დირექტორის მოადგილე 2002 წელს შეუერთდა, შემდეგ კი საფინანსო-საკრედიტო დეპარტამენტის

დეპარტამენტის დირექტორისა და კავკასიის განვითარების ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილის პოზიციას იკავებდა.

2003-2006 წლებში იგი მუშაობდა ტექნიკაბანკში ფილიალის მენეჯერად, 2006-2007 წლებში კაპიტალ ბანკში ფილიალის მენეჯერად და 2007-2013 წლებში პაშა ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილედ. 2013 წლის 11 ივნისიდან 2023 წლის მაისამდე მუშაობდა სს „კაპიტალ ბანკში“ აღმასრულებელი დირექტორისა და აღმასრულებელი კომიტეტის თავმჯდომარედ. 2023 წლის 05 მაისს ბ-ნი ალლაჰვერდიევი PASHA Holding-ის კორპორატიული ბანკინგისა და დაზღვევის განყოფილებაში აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილედ დაინიშნა. ის არის პაშა ჯგუფის კომპანიების სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და თავმჯდომარე. როვზან ალლაჰვერდიევი პაშა ბანკ საქართველოს, როგორც საბჭოს წევრი 2023 წლის 12 სექტემბერს შეუერთდა.

განათლება

როვზან ალლაჰვერდიევი აზერბაიჯანის სახელმწიფო ეკონომიკური უნივერსიტეტის ეკონომიკისა და შრომის სოციოლოგიის ფაკულტეტი დაამთავრა.



გიორგი ღლონტი

სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი

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

გამოცდილება

გიორგი ღლონტი საბანკო კარიერა დაიწყო 1992 წელს, როგორც საერთაშორისო ოპერაციებისა და დოკუმენტური ტრანზაქციების დეპარტამენტის ასისტენტი იბერია ბანკში. გიორგი ღლონტი ამავე დეპარტამენტის ხელმძღვანელი გახდა 1994 წელს და ეს თანამდებობა ეკავა 1995 წლამდე. 1995-1996 წლებში მუშაობდა თიბისი ჯგუფისა და ალმა თიბისის ფინანსურ დირექტორად. ამავე დროს, ის ასევე იყო თიბისი

ბანკის დირექტორთა საბჭოს და საკრედიტო კომიტეტის წევრი. 1996-1999 წლებში ეკავა საერთაშორისო განყოფილების უფროსის თანამდებობა თბილუნვიერსალბანკში. 1999-2003 წლებში გიორგი ღლონტი იყო PwC-თან ასოცირებული კომპანიის UBC International Ltd-ის (აუდიტი და კონსალტინგი) მმართველი პარტნიორი, აღმასრულებელი დირექტორი და აქციონერი. 2003-2005 წლებში იყო საქართველოს სახალხო ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2005-2008 წლებში გიორგი ღლონტი გახდა საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტი და სეზ-ის საბჭოს წევრი. 2008-2009 წლებში იყო საქართველოს სახალხო ბანკის (ამჟამად „ლიბერთი“) გენერალური დირექტორი. 2009 წელს გახდა კორსტანდარტ ბანკის (ამჟამად „ტერა ბანკი“) გენერალური დირექტორი და იკავებდა ამ თანამდებობას 2013 წლამდე. 2013-2014 წლებში გიორგი ღლონტი იყო „ფენიქს კაპიტალის“ მმართველი პარტნიორი და აღმასრულებელი დირექტორი. 2014 წლიდან, მან გააგრძელა კარიერა სუპერ ტვ საკაბელო ტელევიზიის გენერალური დირექტორის თანამდებობაზე. 2014 წლიდან დღემდე, იგი იკავებდა GFTC-ის (SWIFT Service Bureau) არა აღმასრულებელი ვიცე-პრეზიდენტის თანამდებობას.

გიორგი ღლონტს აქვს ოცდათერთმეტ წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

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



ებრუ ოღან კოტენერუს

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

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

გამოცდილება

ებრუ ოღან კოტენერუსმა საბანკო კარიერა დაიწყო 1991 წელს ფამუქბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტში. 1993-1997 წლებში მუშაობდა FINANSBANK-ის ფინანსური კონტროლისა და ბიუჯეტის დაგეგმვის მენეჯერად. 1997-1999 წლებში მუშაობდა DEMIRBANK-ის უცხოური ინვესტიციების დეპარტამენტში მენეჯერის თანამდებობაზე. 1999 წელს ებრუ ოღან კოტენერუსი გადავიდა ოტომან ბანკში და 2001 წლამდე მუშაობდა რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის დეპარტამენტების ხელმძღვანელად.

2001-2003 წლებში, მან პროფესიული კარიერა BBVA Group - GARANTI Bank-ში განაგრძო, შვილობილი კომპანიების რისკების მენეჯმენტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელად. 2016 წლიდან 2018 წლამდე კი კომპანიის რისკების მენეჯმენტის დეპარტამენტის მმართველის პოზიციას იკავებდა.

2018 წელს ებრუ ოღან კოტენერუსი შეუერთდა პაშა ინვესტმენტ ბანკს თურქეთში, როგორც საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. ებრუ ოღან კოტენერუსს აქვს ოცდათორმეტ წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში

განათლება

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



შაჰინ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

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

გამოცდილება

ბატონი მამმადოვის კარიერა დაიწყო 2003 წელს ბულალტრის პოზიციამდე მუშაობით, მოგვიანებით ის დააწინაურეს Yapi Kredi Bank აზერბაიჯანის (ყოფილი Kochbank Azerbaijan JSB) მთავარი ბულალტრის მოადგილედ. იგი შეუერთდა დელოიტსა და ტუშს 2005 წელს, როგორც ასოცირებული აუდიტორი და შემდგომში დაწინაურებულ იქნა აუდიტის მენეჯერის თანამდებობაზე.

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

განათლება

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

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



კამალა ნურიევა

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

კამალა ნურიევა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია 2023 წლის 12 სექტემბრიდან. ის ასევე არის რისკების მართვის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

2003 წელს შეუერთდა სოფლის მეურნეობის საინვესტიციო ფონდს სესხის ოფიცრის პოზიციაზე, რომელიც TACIS პროგრამის ფარგლებში ამერბაიჯანში, სოფლის მეურნეობის ინდუსტრიის განვითარებისთვის შეიქმნა. კამალა გახლდათ პასუხისმგებელი კლიენტების მოზიდვაზე, ასევე სესხის წარმოქმნასა და მართვაზე. იმავე წელს იგი აიყვანა უნიბანკმა OJSC-მა ფინანსური და სახაზინო კონტროლის ოფიცრად, სადაც პასუხისმგებელი იყო სავალუტო და საბაზრო რისკების მართვაზე.

2004-2005 წლებში იგი მუშაობდა McDermott Caspian Contractors Inc.-ში, როგორც ხარჯების კონტროლის ოფიცერი, ცენტრალური ამერბაიჯანის ოფშორული პლატფორმების დამზადებისა და მონტაჟისთვის. 2005 წელს იგი შეუერთდა ბაქოს ბანკს OJSC-ში, მთავარი ბუღალტრის მოადგილის პოზიციაზე, რომელიც პასუხისმგებელი იყო ბუღალტრული აღრიცხვის საქმიანობასა და მენეჯმენტის ანგარიშგებაზე.

2007 წელს იგი შეუერთდა პაშა ბანკს, როგორც შიდა აუდიტის მენეჯერი და 2011 წელს დაინიშნა რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსად. 2012 წელს გადავიდა პაშა ჰოლდინგში აუდიტისა და მონიტორინგის მენეჯერად. 2013 წელს დაინიშნა პაშა ჰოლდინგში ჯგუფის რისკების მართვის დირექტორად. 2021 წლის მაისიდან მან განაგრძო თავისი პროფესიული საქმიანობა აქციონერთა ოფისში, რისკებისა და აუდიტის აღმასრულებელი დირექტორის თანამდებობაზე.

კამალას PASHA ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭოს, აუდიტის კომიტეტის, რისკების მართვის კომიტეტისა და საინვესტიციო კომიტეტის წევრად მუშაობის დიდი გამოცდილება აქვს.

2023 წლის 12 სექტემბრიდან კამალა ნურიევა შეუერთდა PASHA Bank Georgia-ს, როგორც სამეთვალყურეო საბჭოს და რისკების მართვის კომიტეტის წევრი.

მისი გამოცდილება საბანკო და ბიზნესის ადმინისტრირებაში 27 წელზე მეტს ითვლის.

განათლება

კამალა ნურიევამ 1998 წელს ბაკალავრის ხარისხი საბანკო მენეჯმენტში დასავლეთის უნივერსიტეტში მიიღო, ხოლო მაგისტრის ხარისხი - ფინანსებში ამერბაიჯანის სახელმწიფო ეკონომიკურ უნივერსიტეტიდან 2003 წელს.

აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი

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

ბანკი იღებს დეპოზიტებს და გასცემს სესხებს, ახორციელებს გადარიცხვებს და გადახდებს საქართველოში და მის ფარგლებს გარეთ, ახორციელებს ვალუტის გადაცვლას და უწევს სხვა საბანკო მომსახურებას კომერციულ კლიენტებს. 2017 წლიდან ბანკი ანაბრების დაზღვევის სისტემის წევრია. ეს სისტემა მოქმედებს „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად და აზღვევს რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირების ყველა სახის დეპოზიტს.

ბანკის მთლიანი საწესდებო კაპიტალი იყოფა 136 800 000 (ას ოცდათექვსმეტი მილიონ რვაასი ათასი) ჩვეულებრივ აქციად. ერთი ჩვეულებრივი აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1,00 (ერთი) ლარი. ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე ყოველი ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ერთი ხმის უფლებას აძლევს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ღსს პაშა ბანკი (ამერბაიჯანი) არის პაშა ბანკი საქართველოს 85,0588%-იანი წილის მფლობელი, ხოლო შპს პაშა ჰოლდინგი არის 14,9412%-იანი წილის მფლობელი. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელები არიან: ქალბატონი ლეილა ალიევა (35.21%), ქალბატონი არზუ ალიევა (35.21%), ბ-ნი არიფ ფაშაიევი (18.99%) და ბ-ნი ჯამალ ფაშაიევი (10.59%), რომლებიც ახორციელებენ ერთობლივ კონტროლს ბანკზე.

ინფორმაცია სს „პაშა ბანკი საქართველოდან“ აქციონერის ან ბენეფიციარი მფლობელის მიერ მიღებული შემოსავლის ტიპის შესახებ მოცემულია ქვემოთ:

ათას ლარში	მფლობელები	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები
	2025	
მოსაკრებელი და საკომისიოები	2	4
საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	661	38
არასაკრედიტო დაწესებულებების მიერ მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	2,078	255
პროცენტი სუბორდინირებულ დავალიანებაზე	709	334

ჯგუფის სტრუქტურა ასეთია:



საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი	%
ლეილა ალიევა	35.21%
არზუ ალიევა	35.21%
არიფ ფაშაიევი	18.99%
ჯამალ ფაშაიევი	10.59%

აქციონერთა საერთო კრება

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

კენჭისყრის შედეგები და სხვა შესაბამისი მასალები დაურიგდება აქციონერებსა და საბოლოო აქციონერებს. სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებმა და ყველა დირექტორმა იცოდნენ აქციონერების შეხედულებების, საკითხებისა და პრობლემების შესახებ.

საკითხები რომელიც მოითხოვს აქციონერთა კრების მიერ დამტკიცებას

- ა) ბანკის წესდების დამტკიცება და ცვლილება;
- ბ) ბანკის წლიური აუდიტორული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება;
- გ) ბანკის რეორგანიზაცია, რომელიც მოიცავს შერწყმას, გაყოფას, გარდაქმნას (ორგანიზაციულსამართლებრივი ფორმის შეცვლას) და ბანკის ლიკვიდაციას, ბანკის სააქციო კაპიტალის მკვეთრი ზრდის დროს უპირატესი შესყიდვის უფლების სრულად ან ნაწილობრივ გაუქმებას;
- დ) ახალი აქციების გამოშვება, არსებული აქციონერ(ებ)ის მიერ აქციების, ან სხვა, აქციებად კონვერტირებადი, ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა.
- ე) მიიღოს ან უარყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წინადადება მოგების გამოყენების (მათ შორის განაწილების) შესახებ, ხოლო თუ ეს ორგანოები ვერ შეთანხმდებიან ერთ წინადადებაზე, მიიღოს გადაწყვეტილება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
- ვ) დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ანგარიშების დამტკიცება;
- ზ) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გათავისუფლება, წევრის ანაზღაურების საკითხის განსაზღვრა და წევრის ხელშეკრულებების დადება;
- თ) ბანკის დირექტორთა საბჭოს პირველი შემადგენლობის დამტკიცება; ი) ბანკის აუდიტის კომიტეტის პირველი შემადგენლობის დამტკიცება;
- კ) მიიღოს გადაწყვეტილებები დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ, ამგვარ პროცესში წარმომადგენლის დანიშვნის ჩათვლით;
- ლ) ამ წესდებითა და საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვებისა და რეალიზაციის შესახებ დადგენილებების მიღება;
- მ) მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის ქონების შექმნაზე, გაყიდვაზე, გადაცემაზე, გაცვლასა (ან მსგავსი ეფექტის მქონე გარიგებაზე) ან დატვირთვაზე, რომლის ღირებულებაც აღემატება «ბანკის» აქტივების საბალანსო ღირებულების 25%-ს.
- ნ) სხვა საკითხების გადაწყვეტა საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

აქციონერთა უფლებები

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

წესდება ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო

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

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

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

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

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

- გადაწყვეტილებების მიღება იმ საკითხებზე, რომელიც სცდება დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებების ფარგლებს;
- აქციონერთა კრების მოთხოვნით სხვა მოვალეობების შესრულება.

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

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება

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

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

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

1. არ არის ბანკის ან ბანკის რომელიმე მონათესავე კომპანიის ადმინისტრატორის ნათესავი;
2. არ არის იმ პირ(ებ)ის ნათესავი, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს ბანკის ან ბანკის მონათესავე კომპანიების მნიშვნელოვან წილებს;
3. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია პირადი ურთიერთობა (ნათესაობა, ერთად ცხოვრება და ა.შ.) ბანკის ან ჯგუფში შემავალ კომპანიების ადმინისტრატორებთან, ასევე ბანკის ან ჯგუფში შემავალი კომპანიების მნიშვნელოვანი წილის მფლობელ პირ(ებ)თან;
4. არ იღებს დამატებით ანაზღაურებას ბანკისგან, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრობის ფიქსირებული საფასურისა;
5. არ იღებს დივიდენდს ბანკის აქციების ფლობისთვის (ბანკის აქციების 2% -ზე ნაკლებს პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობა);
6. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ აწარმოებდა ბიზნესს ან არ ჰქონია სხვა სახის მატერიალური საქმიანი/კომერციული ურთიერთობა ბანკის ან მასთან დაკავშირებული კომპანიების ადმინისტრატორებთან;
7. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ აწარმოებდა ბიზნესს ან არ ჰქონია სხვა სახის მატერიალური საქმიანი/კომერციული ურთიერთობა პირთან, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს მნიშვნელოვან წილებს ბანკში ან ბანკის მონათესავე კომპანიებში;
8. არ გააჩნია რაიმე სახის მატერიალური პასუხისმგებლობა (მათ შორის ფინანსური) ბანკის, ბანკის ადმინისტრატორების, ბანკის მნიშვნელოვანი აქციონერების/აქციონერების ან ნებისმიერი სხვა სახის მატერიალური/ფინანსური ინტერესის (მათ შორის, ქონების, ინვესტიციის) მიმართ ბანკში ან ბანკის მონათესავე კომპანიებში

(გამონაკლისს წარმოადგენს შემთხვევა, როდესაც პირი პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს ბანკის ან მასთან დაკავშირებული კომპანიების 2% ან ნაკლებ წილს);

9. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ჰქონია პროფესიული ან სხვა სახის სამუშაო ურთიერთობა (მათ შორის ბიზნეს მომსახურება და ა.შ.) ბანკთან და ბანკის მონათესავე კომპანიებთან, ადმინისტრატორებთან და მნიშვნელოვან აქციონერებთან (გამონაკლისს წარმოადგენს შემთხვევა, როდესაც პირი ასრულებს არააღმასრულებელ ფუნქციებს ან უკავია არააღმასრულებელი თანამდებობა);
10. არ ყოფილა დასაქმებული ბანკის მიერ ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს ან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობისა;
11. არ არის დაკავშირებული არაკომერციულ ორგანიზაციასთან, რომელიც იღებს მნიშვნელოვან დაფინანსებას ბანკისგან ან ბანკის მონათესავე კომპანიებისგან;
12. არ არის და არც ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში ყოფილა დაკავშირებული ბანკის ახლანდელ ან ყოფილ აუდიტორთან ან მასთან დაკავშირებულ მხარესთან;
13. არ უმუშავია სამეთვალყურეო საბჭოში ცხრა წელზე მეტი მისი პირველი არჩევის დღიდან;
14. აუდიტის კომიტეტის წევრები არ ჩაითვლებიან დამოუკიდებლებად, თუ მათ ან/და მათ ნათესავებს, რომლებიც არიან საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად პირველი და მეორე რიგის კანონიერი მემკვიდრეები, აქვთ ფინანსური პასუხისმგებლობა ბანკის წინაშე;
15. არ ჰქონია სხვა სახის ურთიერთობა, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს პიროვნების დამოუკიდებლობაზე.

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

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

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები

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

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს უნდა გააჩნდეთ მაღალი პასუხისმგებლობის მქონე პოზიციებზე მუშაობის გამოცდილება, უნდა იყვნენ ლიდერები მათთან დაკავშირებულ კომპანიებში ან დაწესებულებებში, და შეირჩინენ იმის გათვალისწინებით, თუ რა წვლილი შეუძლიათ მათ შეიტანონ სამეთვალყურეო საბჭოში და როგორ შეუძლიათ წარმოაჩინონ აქციონერთა ინტერესები. სამეთვალყურეო საბჭო ასევე გაითვალისწინებს კანდიდატის შეხედულებების მრავალფეროვნებას, სოციალურ ფონს და სხვა დემოგრაფიულ საკითხებს. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები და დანიშვნის პროცესი ასევე რეგულირდება ბანკის მიერ დამტკიცებული

„ადმინისტრატორთა დანიშვნის შესახებ“ სტანდარტით, რომელიც შემუშავებულია «კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე» რეგულაციის საფუძველზე და ადგენს მოთხოვნებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კანდიდატი.

საბჭოს კოლექტიური შესაბამისობის შეფასებისას გასათვალისწინებელია:

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

კორპორაციული მართვის პოლიტიკის თანახმად, პოტენციური კანდიდატების განხილვისას გასათვალისწინებელი ფაქტორებია:

- ცნობადობა ბიზნესში, დანესებულებებში ან პროფესიებში;
- კეთილსინდისიერება, პატიოსნება და საზოგადოების ნდობის მოპოვების უნარი;
- ჯანსაღი და დამოუკიდებელი ბიზნეს გადანყვეტილების დემონსტრირება;
- ფინანსური განათლება და ფინანსურ ინსტიტუტებთან მუშაობის გამოცდილება;
- რისკების მართვის გამოცდილება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებში მუშაობისათვის საჭირო პროფესიული გამოცდილება;
- სამეთვალყურეო საბჭოსა და კომიტეტში მუშაობისთვის საკმარისი დროის დათმობის უნარი;
- ბინადრობა საქართველოში და იმ გეოგრაფიული რეგიონის ცოდნა, სადაც ბანკი ახორციელებს ბიზნეს საქმიანობას;
- კომპეტენციები და უნარები, რომლებსაც სამეთვალყურეო საბჭო მოელის თითოეული არსებული წევრისგან.

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

საბჭოს ეფექტურობის მიმოხილვა

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება

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

დირექტორთა საბჭოს მუშაობის ანალიზი და შეფასება

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

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

ინფორმაციის სენსიტიურობიდან გამომდინარე, თითოეული რესპონდენტის ანონიმურობა მკაცრად დაცულია.

წლის განმავლობაში ბანკმა ჩაატარა საბჭოს სხდომების დიდი რაოდენობა; ჯამში, ბანკმა მოიწვია 53 საბჭოს სხდომა, რომელთაგან 42 იყო რიგგარეშე.

დამოუკიდებელი შეფასება

საბჭოსა და კომიტეტების ეფექტურობის შეფასება ჩატარდა დამოუკიდებელი კონსულტანტის მიერ 2026 წლის პირველ კვარტალში და მოიცავდა გასული 2023-2025 წლების ტრილში შეფასებას. დამოუკიდებელმა კონსულტანტმა გამოიყენა სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტიანობის გამოშვების სისტემა.

შეფასების პროცესი დაიწყო 3 ფაზად. დადგინდა 5 ფოკუსირებული შესაფასებელი არეალი და 5 შედეგის მაჩვენებელი.

შეფასება ეფუძნებოდა კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსს, ევროპის საბანკო უწყების სახელმძღვანელოებს და წამყვან საუკეთესო პრაქტიკებს.

შესაფასებელი 5 ფოკუსირებული არეალებია:

საბჭოს შეფასების პოლიტიკის ეფექტურობა - შიდა პოლიტიკა უნდა მოიცავდეს შესაბამის როლებს, პასუხისმგებლობებს, მეთოდებს და შეფასების პროცესის აღწერას. სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტურობის შეფასება დამკვიდრებული რისკის კულტურის განუყოფელი ნაწილია.

საბჭოს პასუხისმგებლობა და როლი - ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს ძირითადი პასუხისმგებლობა სტრატეგიის მონიტორინგისა და გამოწვევის, მენეჯმენტის გადაწყვეტილებების ზედამხედველობის, პერსპექტივების მრავალფეროვნების ხელშეწყობის, შესაბამისობისა და მთლიანობის უზრუნველყოფის და ESG ფაქტორების რისკების მართვაში ჩართვაში და ა.შ.

კომიტეტები - თითოეულ კომიტეტს უნდა ჰქონდეს მკაფიო მანდატი და წერილობითი წესდება, რომელიც ასახავს მის პასუხისმგებლობებს. კომიტეტის წევრები არ უნდა მუშაობდნენ მრავალ კომიტეტში. გარდა ამისა, კომიტეტის ყველა წევრს უნდა ჰქონდეს საჭირო კვალიფიკაცია, რათა ეფექტურად შეასრულოს თავისი მოვალეობები.

ორგანიზაციული სტრუქტურა - გამჭვირვალე ორგანიზაციული და ოპერატიული სტრუქტურა, წერილობით დოკუმენტირებული.

ურთიერთანამშრომლობა ბანკის სხვა ფუნქციებთან - შიდა კონტროლის ფუნქციები თანამშრომლობენ ბანკის სხვა ფუნქციებთან რისკების იდენტიფიკაციის, მონიტორინგისა და რეგულაციების დაცვის უზრუნველყოფის მიზნით. რისკების მართვისა და შესაბამისობის ფუნქციები მოქმედებენ როგორც მეორე დაცვის ხაზი, ხოლო შიდა აუდიტი, როგორც მესამე დაცვის ხაზი, ახორციელებს მათი საქმიანობის დამოუკიდებელ შეფასებას და უზრუნველყოფს ეფექტიანი კონტროლის გარემოს.

შეფასების მიზნით განახორციელა შემდეგი სამუშაოები:

- დოკუმენტაციის განხილვა;
- ონლაინ კითხვარის გავრცელება საბჭოს წევრებზე;
- წამყვან საბანკო და ადგილობრივ პრაქტიკასთან შედარება;

შეფასების შედეგები მიუთითებს, რომ სამეთვალყურეო საბჭო ეფექტიანად ასრულებს დაკისრებულ მოვალეობებს. საბჭოს ფარგლებში უზრუნველყოფილია თანამშრომლობა და კომუნიკაცია, ხოლო მოქმედი პოლიტიკები, პროცედურები და შესაბამისი დოკუმენტაცია მხარს უჭერს მმართველობით პროცესებს. ძირითადი ნორმატიული დოკუმენტები არსებობს და რეგულარულად განახლდება.

ყველა ფოკუსირებული არეალი ძირითადად კვალიფიცირებულია როგორც ორგანიზებული, მათ შორის მთლიანი ზოგადი შედეგი.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები

2025 წლის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭომ ორმოცდაცამეტი (53), მათ შორის ორმოცდაორი (42) რიგგარეშე და თერთმეტი (11) რიგითი საბჭოს სხდომა გამართა.

სამეთვალყურეო საბჭო					
წევრები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
სახელი, გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	სხვა თანამდებობა	შეხვედრებზე დასწრება / დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
როვშან ალაპვერდიევი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	12.09.2023	—	46/46	100%
კამალა ნურიევა	საბჭოს წევრი	12.09.2023	რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	45/53	85%
გიორგი ლლონტი	საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე; რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	53/53	100%
ებრუ ოლან კნოტენერუს	საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე; აუდიტის კომიტეტის წევრი.	51/53	96%
შაპინ მამმადოვი	საბჭოს წევრი	30.05.2018	საბჭოს წევრი	43/45	96%

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების დღის წესრიგი

2025 წლის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭომ თავის დღის წესრიგში შეიტანა, განიხილა და/ან დაამტკიცა მთელი რიგი თემები, რომლებიც ეხება კორპორაციულ მართვას, საოპერაციო და ორგანიზაციულ რისკების მართვას, სტრატეგიულ დაგეგმვასა და ბიუჯეტირებას და სხვადასხვა საოპერაციო საკითხებს, როგორცაა საკრედიტო დაწესებულებების დამტკიცება და ა.შ.

კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

- სტრატეგიისა და ბიუჯეტის ექსპერტთა ჯგუფის კომიტეტის განახლებული შემადგენლობის დამტკიცება
- ორგანიზაციული სტრუქტურის ცვლილებების დამტკიცება
- ბანკის აღმასრულებელი საბჭოს KPI-ების დამტკიცება
- HR ექსპერტთა ჯგუფისა და ნომინაციისა და ანაზღაურების (NR) ექსპერტთა ჯგუფის განახლებული შემადგენლობის დამტკიცება
- მმართველობასთან დაკავშირებული პოლიტიკების, სტანდარტებისა და პროცედურული ჩარჩოების დამტკიცება

რისკ მენეჯმენტთან დაკავშირებული საკითხები

- რისკის ამტანობის განცხადების (RAS) და რისკის ამტანობის ჩარჩოს დამტკიცება და გადახედვა,
- წლიური, კვარტალური და თემატური რისკების ანგარიშების განხილვა, მათ შორის რისკის ჯანმრთელობის ინდექსების
- ICAAP-ისა და ILAAP-ის ჩარჩოების, ანგარიშებისა და სტრეს-ტესტირების შედეგების დამტკიცება და განხილვა
- კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებების, ალდგენის გეგმებისა და ბიზნესის უწყვეტობის გეგმების დამტკიცება
- ფინანსური ინსტიტუტების რისკის ლიმიტებისა და ვალუტის ლიმიტების დამტკიცება და გადახედვა.
- შიდა რისკის მეთოდოლოგიების დამტკიცება (საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის, ოპერაციული, IT/ინფორმაციული უსაფრთხოების KRI-ები)
- სტრეს-ტესტირების შედეგებისა და კაპიტალის დაგეგმვის დაშვებების განხილვა
- ფასების, მარჟებისა და სახელშეკრულებო პირობებში ცვლილებების დამტკიცება, რომლებიც გავლენას ახდენენ რისკის პოზიციაზე
- რისკების მართვის კომიტეტის ანგარიშების განხილვა, რომლებიც წარედგინება სამეთვალყურეო საბჭოს

შესაბამისობა და AML-თან დაკავშირებული დოკუმენტები

- AML-ის, CFT-ის, ოფშორულ ოპერაციებთან დაკავშირებული და შესაბამისობის (Compliance) პოლიტიკების დამტკიცება და გადახედვა
- AML/CFT ორგანიზაციული რისკის შეფასებებისა და შესაბამისობის ანგარიშების განხილვა
- დაკავშირებულ პირებთან განხორციელებული ტრანზაქციების ანგარიშგების განხილვა და დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციების დამტკიცება
- დაკავშირებულ პირების პოლიტიკის, იდენტიფიკაციის პროცედურებისა და გამუდვების ჩარჩოების დამტკიცება
- შესაბამისობასთან დაკავშირებული შიდა პოლიტიკებისა და ჩარჩოების დამტკიცება და გაუქმება

ადამიანური რესურსების საკითხებთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებები

- თანამშრომელთა კონკრეტული ჯგუფებისთვის ხელფასების ზრდისა და კომპენსაციის ცვლილებების დამტკიცება
- ბონუსების სქემის ჩარჩოს დამტკიცება
- დირექტორთა საბჭოს ბონუსის გამოთვლის მეთოდოლოგიის (ვერსია 1) დამტკიცება

სტრატეგიის გეგმარებისა და ბიუჯეტთან მიმართებით საკითხები

- 2026 წლის ბიუჯეტის დამტკიცება
- წლიური ბიუჯეტებისა და ბიუჯეტირების პოლიტიკების დამტკიცება
- სტრატეგიული გეგმებისა და მრავალწლიანი პროგნოზების დამტკიცება
- კაპიტალის ბაზრის ტრანზაქციების დამტკიცება (ობლიგაციების გამოშვება, ობლიგაციების შექმნა)

ასევე განხილულ და დამტკიცებულ იქნა სხვა ოპერაციული და ბიზნესთან დაკავშირებული საკითხები, მათ შორის ფინანსირების ტრანზაქციების ავტორიზაცია, არსებული სესხების პირობებში ცვლილებების შეტანა, გარანტიებისა და ობლიგაციებთან დაკავშირებული ტრანზაქციების დამტკიცება, კაპიტალსა და ლიკვიდობასთან დაკავშირებული საკითხები, პოლიტიკების დამტკიცება და გაუქმება, ანაზღაურებასთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებები, აგრეთვე სხვა საკითხები, რომლებიც შედის სამეთვალყურეო საბჭოსა და მისი კომიტეტების კომპეტენციაში. კრების ოქმები სათანადო წესით იქნა შედგენილი და დამტკიცებული კორპორატიული მდივნისა და შესაბამისი მმართველი ორგანოს თავმჯდომარის მიერ.

კრების ოქმები მოიცავენ ინფორმაციას საბოლოო გადაწყვეტილების შესახებ, ასევე რეზოლუციების წინააღმდეგ ხმის მიცემა ნევრების არგუმენტებს. კრების ოქმები სეპ-ს მიენოდა შეხვედრის თარიღიდან არაუგვიანეს ათი დღისა და შესაბამისი ამონარიდები დაურიგდა შესაბამისი შიდა დაინტერესებულ მხარეებს.

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

სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებისთვის განკუთვნილი საკითხების განრიგი მოცემულია 27-ე გვერდზე.

სტრატეგია

ბანკის 2024-2026 სტრატეგიული პერიოდის მიზნების ფარგლებში, 2025 წელს ბანკი კვლავ ერთგული დარჩა საკუთარი მისწრაფების გახდეს ბაზრის შესაძენი მოთამაშე, რომელიც იმართება მაქსიმალური კეთილსინდისიერებით, ჯანსაღი კორპორაციული მართვის, მონივრულ ტექნოლოგიების გადაწყვეტილებებით და კომპეტენტური, ნიჭიერი მენეჯმენტით, რაც სტიმულს აძლევს მდგრად ეკონომიკურ ზრდას, პროფესიონალურ მენარმეობას და ხელს უწყობს ბიზნეს პარტნიორობას როგორც ქვეყნის, ასევე რეგიონის მასშტაბით. ბანკი ერთგული რჩება თავისი მოწოდების ნაახალისოს ინოვაციისა და კრეატიულობის კულტურა და გახდეს კარგი კორპორაციული პრაქტიკის, ნდობის, უწყვეტობისა და პატივისცემის მაგალითი ყველა ჩვენი დაინტერესებული მხარისთვის. ბანკის მდგრადი განვითარების მთავარი ფოკუსად კომერციულ და კორპორაციულ სეგმენტების მომგებიანობის დივერსიფიკაცია და მომგებიანობის გაზრდა იქნება.

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

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოსილების ქვეშ არის ორი კომიტეტი - აუდიტის კომიტეტი და რისკების მართვის კომიტეტი.

აუდიტის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს აუდიტის კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და ანგარიშგაღებულია მის წინაშე. კომიტეტი არის მმართველი ორგანო, რომელიც ადგენს და აკონტროლებს შიდა აუდიტის ფუნქციას და მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ახორციელებს ბანკის საქმიანობის მონიტორინგს. კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების შედარებით დამუშავებაზე შიდა აუდიტის ფუნქციის შექმნით. კომიტეტი ასევე ურთიერთობს ბანკის გარე აუდიტორთან და განიხილავს ფასს-ის წლიურ და შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებს. რისკების მართვის, შიდა კონტროლისა და მმართველობის პროცესების გაუმჯობესებით და შეფასებისადმი სისტემური მიდგომის დანერგვით, კომიტეტი აკონტროლებს, იცავს თუ არა ბანკის სტრუქტურული ერთეულები და თანამშრომლები მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნებს.

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

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

კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს კვარტალში მინიმუმ ერთხელ, საჭიროების შემთხვევაში კი უფრო ხშირად. 2025 წლის განმავლობაში კომიტეტმა გამართა 11 შეხვედრა.

კომიტეტი გადაწყვეტილებებს იღებს დამსწრე წევრთა ხმების უბრალო უმრავლესობის საფუძველზე. თითო წევრს აქვს თითო ხმის უფლება. თუ ხმები თანაბარია, თავმჯდომარის ხმა ითვლება გადაწყვეტ ხმად. საჭიროების შემთხვევაში, კომიტეტის სხდომებზე შეიძლება დეპარტამენტების ხელმძღვანელების, გარე აუდიტორების ან სხვა პირების მონაწილეობა.

წევრები 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი, გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	დასწრება / დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
გიორგი ლლონტი	კომიტეტის თავმჯდომარე საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	11/11	100%
ებრე ოღან კნოტნერუს	კომიტეტის წევრი; საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	9/11	82%
შაჰინ მამაძლოვი	კომიტეტის წევრი; საბჭოს წევრი	01.01.2019	11/11	100%

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

ბანკის გარე აუდიტორის ანამზაურება

ბანკის აუდიტორის ანამზაურება, მათ შორის პროფესიული მომსახურების საფასურის ფარგლებში, 2025 წლის და 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის მოიცავს (დღგ-ს გარეშე):

	2025	2024
ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საფასური 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	245	130
სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯები	79	63
სულ გადასახდელი და ხარჯები	324	193

სხვა პროფესიონალურ აუდიტორულ ფირმებისთვის სხვა პროფესიული მომსახურებისათვის გადახდილმა მოსაკრებლებმა და ხარჯებმა 2025 წელს შეადგინა 47 ათასი ლარი (2024: 10 ათასი ლარი).

რისკების მართვის კომიტეტი

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

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

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

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

2025 წლის განმავლობაში რისკების მართვის კომიტეტმა ჩაატარა თერთმეტი შეხვედრა, რომლის ფარგლებშიც განხილულ იქნა რისკების მართვასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საკითხი და, საჭიროების შემთხვევაში, მათ გაეწია სამეთვალყურეო საბჭოზე დამტკიცების რეკომენდაცია.

კომიტეტის დღის წესრიგი ასევე მოიცავდა რისკის ამტანობის განცხადების (Risk Appetite Statement) და რისკის ამტანობის ჩარჩოს (Risk Appetite Framework) განხილვასა და მონიტორინგს, კაპიტალისა და ლიკვიდობის ადეკვატურობის შეფასებას, მათ შორის ICAAP-ისა და ILAAP-ის ჩარჩოებისა და სტრეს-ტესტირების შედეგების განხილვას, ასევე საწარმოს მასშტაბით რისკების იდენტიფიკაციისა და ოპერაციული რისკების შეფასებას.

კომიტეტი ზედამხედველობას უწევდა ძირითადი რისკის ინდიკატორებს (KRI) და რისკის კულტურის მაჩვენებლებს, ასევე განიხილავდა კაპიტალის პროგნოზებსა და აღდგენის დაგეგმვას. დამატებით, კომიტეტმა განიხილა კიბერუსაფრთხოების, ინფორმაციული უსაფრთხოების და IT-სთან დაკავშირებული რისკები, მათ შორის აუდიტის შედეგები, შედენვადობის ტესტირების შედეგები და მარეგულირებელი ჩარჩოები, ასევე ბიზნესის უწყვეტობის, კრიზისების მართვისა და აღდგენის მექანიზმები.

ამასთან, კომიტეტმა განიხილა ფინანსური ინსტიტუტებსა და კონტრაგენტებთან დაკავშირებული რისკები, მხარი დაუჭირა შესაბამისი პოლიტიკებისა და მეთოდოლოგიების დამტკიცებას, და განიხილა პერიოდული რისკების ანგარიშები და კომიტეტების ანგარიშები, რომლებიც წარედგინებოდა სამეთვალყურეო საბჭოს.

წევრები 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის და კომიტეტზე დასწრება

სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	შეხვედრებზე დასწრება/ დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
ებრუ ოღან კნოტნერუს	კომიტეტის თავმჯდომარე	31.12.2019	14/14	100%
გიორგი ლლონტი	საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2019	12/14	86%
კამალა ნურიევა	კომიტეტის წევრი; საბჭოს წევრი	12.09.2023	14/14	100%

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

დირექტორთა საბჭო

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

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

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

- აწარმოოს ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს ოპერაციები;
- მიიღოს ყველა გონივრული ზომა, რათა ჰქონდეს განახლებული ინფორმაცია ბანკის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ და მიიღოს ინფორმირებული გადაწყვეტილებები ბანკის ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საკითხებზე; ბანკის სხვა ფუნქციურ ერთეულებთან თანამშრომლობით, დირექტორთა საბჭომ უნდა უზრუნველყოს ბანკის გადახდისუნარიანობისა და ლიკვიდურობის შენარჩუნება და უზრუნველყოს ამ მიზნისათვის საჭირო ყველა ღონისძიების გატარება;
- შეიმუშაოს კორპორაციული სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები, ბიზნეს გეგმა, წლიური ბიუჯეტი და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრებას აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება დამოუკიდებელ აუდიტორთა ანგარიშებთან ერთად;
- დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს გარიგებები, რომლებიც სცილდება კორპორაციული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმისა და ბიუჯეტის ფარგლებს (არასტანდარტული გარიგებები);
- მოახსენოს სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორაციული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმისა და ბიუჯეტის სანინააღმდეგო ნებისმიერი მოქმედების შესახებ;
- დაამტკიცოს ყოველდღიური საოპერაციო საბანკო საქმიანობა, მათ შორის, სესხების მოზიდვა, დაკრედიტება და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა, სესხის რესტრუქტურის დამტკიცება, ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა და განკარგვა, ადმინისტრაციული ხარჯები, ნაღდი ფულის ლიმიტები, საჯარო კომპანიებში კაპიტალდაბანდების განხორციელება, და ხელი მოაწეროს შესაბამის ხელშეკრულებებს, გადაწყვეტილების მიღებისა და ხელმოწერის უფლებამოსილების იმ ფარგლებში, რომლებიც განსაზღვრულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული “გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცით”.
- განსაზღვროს და დაამტკიცოს საკრედიტო რესურსებისა და დეპოზიტებისათვის გამოსაყენებელი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთები;
- დაამტკიცოს ტექნიკური დახმარების, მომსახურების, ნასყიდობის ხელშეკრულებების ყველა ფორმა და ნოუ-ჰაუ;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის დანაყოფებს ან/და განყოფილებებს, უზრუნველყოს ბანკის მიერ კლიენტებისთვის სათანადო მომსახურების გაწევა;

- გადაწყვიტოს გირაოს დაყადაღების საკითხები და მიიღოს სხვა შესაბამისი ზომები ზარალისაგან ბანკის დასაცავად;
- უზრუნველყოს ბანკში რისკების კონტროლის გამართული სისტემის არსებობა საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნათა დაცვით;
- მოამზადოს სრული და ზუსტი წლიური, ნახევარწლიური, კვარტალური ანგარიშები, და სხვა ფინანსური ინფორმაცია;
- მოამზადოს და წარადგინოს წინადადებები და რეზოლუციების პროექტები, ანგარიშები და ნებისმიერი სხვა ინფორმაცია ან დოკუმენტაცია, რომელიც მოთხოვნილია ან უნდა წარედგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერთა საერთო კრებას;
- გაეცნოს ბანკის შიდა და გარე აუდიტის, აუდიტის კომიტეტის და ბანკის მიერ დანიშნული ნებისმიერი ექსპერტის ან/და მრჩევლის მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას, ასევე ბანკის მენეჯერების მიერ წარმოდგენილ ანგარიშებს და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები;
- დაამტკიცოს და შეცვალოს ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტები, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხებისა;
- შეიმუშავოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ბანკის შიდა მარეგულირებელ დოკუმენტები;
- შეიმუშავოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ეთიკის კოდექსი, მათ შორის - მხილების პროცედურები;
- შეიმუშავოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ბანკის ორგანიზაციულ სტრუქტურა;
- დაამტკიცოს დირექტორთა საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურა, წევრთა რაოდენობა და შემადგენლობა, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნა და მოხსნა; განიხილოს კომიტეტის ანგარიშები;
- დაამტკიცოს მმართველი პოზიციების ფუნქცია-მოვალეობები, სამუშაო გრაფიკები და კოლექტიური შრომითი ხელშეკრულებები;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის თანამშრომლების დანიშვნის, გათავისუფლების და ანაზღაურების შესახებ, გარდა დირექტორთა საბჭოს წევრებისა; - განსაზღვროს ბანკის თანამშრომლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი სხვა საკითხი;
- რეკომენდაცია გაუწიოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს პრემიების ფონდი ბანკის თანამშრომლებისთვის, გარდა ფრანტ-ოფისისათვის გასაცემი პრემიალური თანხებისა;
- დაამტკიცოს პრემიების თანხის გაცემა ფრანტ-ოფისის ფუნქციაზე;
- მონიტორინგი გაუწიოს კანონმდებლობასთან, შიდა ნორმატიულ დოკუმენტაციასთან და აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს დადგენილებებთან შესაბამისობას;
- შეასრულოს და განახორციელოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა საერთო კრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებები;
- შეასრულოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა საერთო კრების მიერ დაკისრებული ნებისმიერი სხვა მოვალეობა. დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, რომელიც ამავდროულად არის პაშა ბანკის გენერალური დირექტორი. დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებები მიიღება ხმათა უბრალო უმრავლესობით.

დანიშვნის პროცესი

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

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

დირექტორთა საბჭოს წევრები



რამილ იმამოვი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, გენერალური დირექტორი

ბატონი რამილი 2023 წლის ოქტომბრიდან დაინიშნა სს პაშა ბანკი საქართველოს აღმასრულებელ დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ.

გამოცდილება

მისი კარიერა დაიწყო Bank of Baku OJSC-ში, მიკრო ფინანსებისა და იპოთეკის განყოფილების სპეციალისტის თანამდებობაზე, შემდეგ კი Bank Respublika OJSC-ის ფილიალის მენეჯერად, სადაც მართავდა გაყიდვებსა და უზრუნველყოფდა მომსახურების ხარისხს. 2014 წელს შეუერთდა Kapital Bank OJSC-ში ფილიალების ქსელის მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე.

2018 წელს ბატონი რამილი გახდა საცალო გაყიდვების მთავარი ოფიცერი Kapital Bank OJSC-ში. ის წარმატებით მართავდა მრავალ დეპარტამენტს და ხელმძღვანელობდა გაყიდვების სტრატეგიებს.

განათლება

რამილ იმამოვი დაამთავრა აზერბაიჯანის სახელმწიფო ეკონომიკური უნივერსიტეტი, ბაკალავრის და მაგისტრატურის ხარისხით ეკონომიკური რეგულირების მიმართულებით.



პარვინ მამმადოვი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, ფინანსური დირექტორი

ბატონი პარვინი 2023 წლის ოქტომბერში პაშა ბანკ საქართველოს შემოუერთდა, როგორც დირექტორთა საბჭოს წევრი და ფინანსური დირექტორი.

გამოცდილება

პარვინ მამმადოვმა მისი კარიერა ბაქოში, Rabita Bank OJSC-ში დაიწყო, შემდეგ კი KredAgro NBCO განაგრძო.

2012 წლის აპრილს ის დაინიშნა კაპიტალ ბანკში ფინანსურ დირექტორად.

განათლება

ბატონმა პარვინმა ბაკალავრის ხარისხი 2009 წელს თურქეთში, ეკონომიკის 9 ეილულის უნივერსიტეტში, ბიზნესის ადმინისტრირების მიმართულებით, ხოლო მაგისტრის ხარისხი ამავე მიმართულებით ბაქოში, UNEC-ის უნივერსიტეტში მიიღო.



ლევან ალადაშვილი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, რისკების დირექტორი

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

გამოცდილება

ბატონმა ლევანმა პროფესიული კარიერა დაიწყო პროკრედიტ ბანკ საქართველოში. 2006-2015 წლებში მუშაობდა ვითიბი ბანკ საქართველოში კორპორაციული საბანკო და საკრედიტო რისკების დეპარტამენტებში.

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

განათლება

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



ანზორ მანუკავა

დირექტორთა საბჭოს წევრი, საოპერაციო დირექტორი

2023 წელს ანზორ მანუკავა შემოუერთდა სს პაშა ბანკ საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრისა და საცალო ბიზნესის ხელმძღვანელის თანამდებობაზე. 2024 წლიდან ის იკავებს საოპერაციო დირექტორის პოსტს.

გამოცდილება

ანზორის 20 წლიანი კარიერა ძირითადად ფინანსურ სექტორს უკავშირდება. მან 2003 წელს დაიწყო მუშაობა აუდიტორულ საკონსულტაციო კომპანია UBC international-ში, 2005 წელს შეუერთდა PricewaterhouseCoopers-ის გუნდს ფინანსური აუდიტორის პოზიციაზე, რის შემდეგაც 2006 წელს დაიკავა შიდა აუდიტის განყოფილების უფროსის თანამდებობა სს თიბისი ბანკში. 2012 წელს ანზორმა თიბისი ბანკში ჩაიბარა მომხმარებლის გამოცდილებისა და ბიზნეს პროცესების მართვის დეპარტამენტი, რის შემდეგაც 2014 წელს ხელმძღვანელობდა საოპერაციო რისკების მართვისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების განყოფილებას თიბისი ბანკში.

ანზორი 2015 წელს სასწავლებლად გაემგზავრა დიდ ბრიტანეთში, ვარვიკის ბიზნეს სკოლაში, რომლის დასრულების შემდეგაც მისი პროექტის და დისერტაციის ფარგლებში ბრიტანეთის უდიდეს იპოთეკის გამცემ ორგანიზაციას Nationwide Building Society-ს გაუანალიზა და დაუწერა სოციალური მედიის სტრატეგია.

2016 წელს ანზორი დაბრუნდა საქართველოში და დაიკავა თიბისი ფეის დირექტორის თანამდებობა, რა დროსაც გუნდთან ერთად მნიშვნელოვნად გაზარდა კომპანიის ოპერაციები და მომგებიანობა. ამის შემდეგ ის შეუერთდა ანაკლიის განვითარების კონსორციუმს საოპერაციო დირექტორის თანამდებობაზე, რა დროსაც მუშაობდა სხვადასხვა ფინანსურ ინსტიტუტებთან და სამშენებლო კომპანიებთან პროექტთან დაკავშირებულ საკითხებზე.

იგი ასევე დაკავებული იყო სხვადასხვა საკონსულტაციო საქმიანობით საქართველოში არსებულ სამშენებლო კომპანიებთან, რაც ძირითადად ეხებოდა ორგანიზაციებში კორპორაციული მმართველობის გაუმჯობესებას.

2021 წლიდან იგი ხელმძღვანელობდა ელექტრონული კომერციის პლატფორმა extra.ge-ს, რის შემდეგაც, 2023 წელს, ანზორ მანუკავა შემოუერთდა სს პაშა ბანკ საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრისა და საცალო ბიზნესის ხელმძღვანელის თანამდებობაზე.

განათლება

ანზორ მანუკავამ 2004 წელს მიიღო ბაკალავრის ხარისხი თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში – აღრიცხვა, კონტროლი, აუდიტის სპეციალობით, ეკონომიკის ფაკულტეტზე. ის 2016 წელს ასევე დაეუფლა ვარვიკის ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხს ბიზნეს ადმინისტრირებაში.

დირექტორთა საბჭოს წევრების ანგარიშგების რიგი ნაჩვენებია ორგანიზაციულ სტრუქტურაში გვერდზე 10

დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები

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

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

ამჟამად დირექტორთა საბჭოს ყავს სამი კომიტეტი:

საკრედიტო კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმისათვის, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს მისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების განტვირთვაში ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროებში. კომიტეტი მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებს, ამტკიცებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ კრედიტებს, ან დელეგირებულ უფლებამოსილებაში შემავალ სხვა საკრედიტო პროდუქტებს, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალური ან ჯგუფური საკრედიტო რისკების შესახებ, გასცემს რეკომენდაციებს საკრედიტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით, ახორციელებს სასესხო პორტფელის, სავაჭრო-საფინანსო პორტფელის, საინვესტიციო პორტფელისა და უზრუნველყოფის პორტფელის მონიტორინგს, მართავს პრობლემურ სესხებს და უზრუნველყოფს სესხის ზარალისაგან დამზღვევის რეზერვის ადეკვატურობას.

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

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი

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

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

ინფორმაციული ტექნოლოგიების კომიტეტი

ინფორმაციული ტექნოლოგიების (IT) კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს ბანკის ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და უსაფრთხოების მართვასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობების შესრულებაში. კომიტეტი მუშაობს ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარების სტრატეგიების შემუშავებასა და განხორციელებაზე, პროექტების შეფასებაზე, მათი პროგრესის მონიტორინგზე და ისეთი საკითხების გადაჭრაზე, რომლებიც გავლენას ახდენენ IT საოპერაციო პროცესებზე. კომიტეტი უზრუნველყოფს IT-სისტემების საიმედოობას, უწყვეტ მუშაობას და უსაფრთხოებას, აგრეთვე, შესაბამისი ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების პოლიტიკების შემუშავებას. ის რეგულარულად განიხილავს ბანკის IT სტრატეგიას და უზრუნველყოფს, რომ ინიციატივები შეესაბამებოდეს ბიზნესის მიზნებსა და საზედამთხვავლო მოთხოვნებს. მისი ძირითადი ამოცანებია ოპერაციული სტაბილურობის შენარჩუნება, მონაცემთა დაცვა და ბანკის ტექნოლოგიური განვითარების სტრატეგიული მხარდაჭერა.

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

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

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

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

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

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

შიდა აუდიტის დეპარტამენტის უფროსს და დეპარტამენტის სხვა თანამშრომლებს ნიშნავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აუდიტის კომიტეტის წარდგინებისა და თანხმობის საფუძველზე.

ანამზაურების პოლიტიკა დირექტორებისთვის

2022 წლის 16 მარტს აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა მატერიალური რისკების ამღები პირებისთვის (“პოლიტიკა”). პოლიტიკა ადგენს ბანკის აღმასრულებელი და არა აღმასრულებელი მატერიალურად ამღებ პირთა ანამზაურებასთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებების სახელმძღვანელო პრინციპებს, რომლებიც უზრუნველყოფს სამართლიან, რისკზე დაფუძნებულ, კორპორაციულ კულტურასთან შესაბამის, კონკურენტუნარიან და შესაბამის ანამზაურებას იმ ბაზრისთვის, რომელშიც ბანკი მუშაობს. წინამდებარე დებულება უზრუნველყოფს, რომ ანამზაურება მიზანშეწონილი იყოს ბანკის მატერიალურად ამღებ პირთა მოზიდვის, მოტივაციის, შენარჩუნებისა და სამართლიანად დაჯილდოების მიზნით და შეესაბამებოდეს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრემიების № 215/04 ბრძანებას კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის დამტკიცების თაობაზე.

შრომის ანამზაურების პრინციპები სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისთვის

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანამზაურებასთან დაკავშირებით, პოლიტიკაში მიღებულია შემდეგი პრინციპები:

- ბანკის აღმასრულებელი დირექტორების ანამზაურება ხდება მხოლოდ ფიქსირებული ანამზაურების სახით.
- ბანკის აღმასრულებელი დირექტორების არ ეძლევათ შესრულებაზე დაფუძნებული ანამზაურების პრემიები.
- ანამზაურება შეიძლება განსხვავდებოდეს რემიდენტი და არარემიდენტი აღმასრულებელი დირექტორის წევრებისთვის. ფიქსირებული ანამზაურების გარდა, აღმასრულებელი დირექტორის წევრებს შეუძლიათ მიიღონ დამატებითი ანამზაურება, თუ წევრი არის აღმასრულებელი დირექტორის თავმჯდომარე, აღმასრულებელი დირექტორის თავმჯდომარის მოადგილე, აღმასრულებელი დირექტორის კომიტეტის წევრი ან აღმასრულებელი დირექტორის კომიტეტის თავმჯდომარე. სხვაობა აღმასრულებელი დირექტორის წევრების უმაღლეს წლიურ (დამატებითი ანამზაურების ჩათვლით) და ყველაზე დაბალ წლიურ ანამზაურებას შორის არ უნდა იყოს აღმასრულებელი დირექტორის წევრების ყველაზე დაბალი ანამზაურების 30%-ზე მეტი.
- აღმასრულებელი დირექტორის თითოეულ წევრს აუნამზაურდება ყველა გონივრული ხარჯი (მოგზაურობის ხარჯები, მოგზაურობის დაზღვევა, განთავსება და ა.შ.), რომელიც განუვლია აღმასრულებელი დირექტორზე ან მმართველი ორგანოს სხვა სხდომებზე დასწრებასთან დაკავშირებით, იმ შემთხვევაში თუ აღმასრულებელი დირექტორის და სხვა მმართველ ორგანოთა სხდომები იყოს საქართველოს ტერიტორიაზე ან მის ფარგლებს გარეთ.
- აღმასრულებელი დირექტორის თითოეულ წევრს აღმასრულებელი დირექტორის ან სხვა მმართველი ორგანოს წევრის მოვალეობის შესრულებისას აქვს კანონიერი უფლება მოითხოვოს დამოუკიდებელი საკონსულტაციო მომსახურება და აღმასრულებელი დირექტორის წევრებისთვის განუვლი ასეთი მომსახურების ხარჯები ანამზაურდება ბანკის მიერ.
- ბანკს ეკრძალება დადოს ნებისმიერი სახის საკონსულტაციო ხელშეკრულება აღმასრულებელი დირექტორის წევრებთან და დამატებით გადაიხადოს ბანკისთვის განუვლი მომსახურებისთვის, რათა არ შეღახოს აღმასრულებელი დირექტორის წევრების დამოუკიდებლობა.

შრომის ანამზაურების პრინციპები დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის

აღმასრულებელი დირექტორების ანამზაურებასთან დაკავშირებით, პოლიტიკაში მიღებულია შემდეგი პრინციპები:

- აღმასრულებელი დირექტორების ანამზაურება შედგება ფიქსირებული და შესრულებაზე დაფუძნებული ცვალებადი ანამზაურებისა და სხვა სარგებლისგან.
- აღმასრულებელ დირექტორებს ეკუთვნით ყოველწლიური ბონუსები პრემიების ფონდიდან იმ პირობით, რომ ისინი აკმაყოფილებენ თავიანთ KPI-ს.
- ბანკის ანამზაურების სისტემამ საფრთხე არ უნდა შეუქმნას მის მდგომარეობას მარეგულირებელ მოთხოვნებთან კაპიტალის შესაბამისობის თვალსაზრისით. თუ ასეთი არსებითი რისკი მაინც არსებობს, განხილულ უნდა იქნეს დირექტორებისთვის ცვლადი ანამზაურების გადახდისგან თავის შეკავება.
- შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანამზაურების წლიური ოდენობა თითოეული აღმასრულებელი დირექტორისთვის არ უნდა აღემატებოდეს მისი ფიქსირებული წლიური ანამზაურების 100%-ს, ნებისმიერი გონივრული გამონაკლისის გარდა, რომელიც დამტკიცებულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ, მაგრამ მაქსიმუმ 200%-ანი ლიმიტით.
- გადავადების პრინციპი - ცვლადი ანამზაურების არანაკლებ 40% ან - სადაც MRT-ების ცვლადი ანამზაურება არსებითია (აღემატება ფიქსირებული ანამზაურების 100%-ს და/ან აღემატება 500,000 ლარს ან მის ეკვივალენტს) - შესაბამისად ცვლადი ანამზაურების 60% გადაიდება. ვადა მინიმუმ 3 (სამი) წელი. ამ მოთხოვნიდან გადახრა დასაშვებია, თუ პირის წლიური ცვლადი ანამზაურება არამატერიალურია (არ აღემატება წლიური ფიქსირებული ანამზაურების 20%-ს).
- გადავადებული ანამზაურება შეიძლება გადაიხადოს ან/და სრულად დაისაკუთროს გადავადების პერიოდის ბოლოს ან პროპორციულად გადაიხადოს თანაბარ წლიურ შენატანებად გადავადების პერიოდის განმავლობაში. პროპორციული გადახდების შემთხვევაში, გადავადებული ცვლადი ანამზაურების პირველი შენატანი შეიძლება გადაიხადოს გადავადების პერიოდის დაწყებიდან არა უადრეს ერთი წლისა, ხოლო შემდგომი გადახდა არ უნდა განხორციელდეს 12 თვეში ერთხელ უფრო ხშირად.

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

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

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

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

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

შესრულებული სამუშაოს KPI-ები

უკუგება საშუალო საკუთარ კაპიტალზე (ROAE)
შემოსავლის მიმართ დანახარჯების კოეფიციენტი (COI)
რისკის ღირებულების კოეფიციენტი
ბიზნეს პორტფელის მოცულობა
ვადაგადაცილებული ღია მაღალრისკიანი აუდიტორული დასკვნების რაოდენობა
მდგრადი ჩართულობის კოეფიციენტი

ბონუსის დაანგარიშება

დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი უფლებამოსილია მიიღოს საბაზისო ბონუსი, რომელიც დაკორექტირებულია ზემოთ მოცემული KPI-ების მეშვეობით შეფასებულ შესრულებაზე დაყრდნობით. საბაზისო ბონუსი უდრის ან წმინდა მოგების %-ს, ან დირექტორთა საბჭოს წევრის ყოველთვიური მთლიანი ხელფასის ჯერად ოდენობას.

საბაზო ბონუსის კორექტირება გამოითვლება შემდეგი ცხრილის საფუძველზე:

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

ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

	დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	
ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	4	3	14
	მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,914,861	329,632	2,213,108
	მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,641,050	278,473	2,021,154
	მათ შორის: გადავადებული			
	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
	მათ შორის: გადავადებული			
	მათ შორის: სხვა ფორმის	273,811	51,159	191,954
მათ შორის: გადავადებული				
ცვალბადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	7		19
	მთლიანი ცვალბადი ანაზღაურება	1,392,491	-	894,863
	მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,392,491		894,863
	მათ შორის: გადავადებული	518,089		281,640
	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
	მათ შორის: გადავადებული			
	მათ შორის: სხვა ფორმის			
მათ შორის: გადავადებული				
სულ ანაზღაურება	3,307,352	329,632	3,107,971	

საბჭოს გადაწყვეტილებისთვის განკუთვნილი საკითხების გრაფიკი

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

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



რისკი და კონტროლის მექანიზმები

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

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

თავდაცვის პირველი ხაზი ეხება ბიზნეს ერთეულებს, რომლებიც უშუალოდ მონაწილეობენ ყოველდღიური ბიზნეს საქმიანობებში. ისინი არიან რისკის მფლობელები და პასუხისმგებელი არიან თავიანთი ბიზნეს ერთეულების ფარგლებში რისკების იდენტიფიცირებაზე, მართვაზე, მითიგაციაზე, ანალიზსა და დარეპორტებაზე. ის თანამშრომლობს დაცვის მეორე ხაზთან, რათა განავითარონ რისკების კონტროლის და მითიგაციის ტექნიკები.

თავდაცვის მეორე ხაზი - ეხება ბიზნეს ერთეულებს, რომლებიც ზედამხედველობას და ხელმძღვანელობას უწევენ დაცვის პირველ ხაზს რისკის მართვის ეფექტური პრაქტიკის დანერგვისას. ის ძირითადად უზრუნველყოფს ორგანიზაციის მასშტაბით რისკის მართვისა და კონტროლის პროცესების ეფექტურობასა და შესაბამისობას.

თავდაცვის მესამე ხაზი - გულისხმობს დამოუკიდებელ შიდა აუდიტის ფუნქციას, რომელიც აფასებს თავდაცვის პირველ და მეორე ხაზებს ზოგადი ან რისკზე დაფუძნებული აუდიტის ჩატარებით რისკის მართვისა და შიდა კონტროლის პროცესების ეფექტურობას, ასევე საერთო მმართველობის პოლიტიკებს და უზრუნველყოფს გარანტირებას სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, რომ პოლიტიკებზე, მათ შორის რისკის მართვის პოლიტიკები, ეფექტურია და რომ პოლიტიკები და პროცესები არსებობს და თანმიმდევრულად გამოიყენება.

ეფექტური კომუნიკაცია თავდაცვის სამ ხაზს შორის გადამწყვეტია ბანკში რისკების მართვის წარმატებული და ყოვლისმომცველი პროცესისთვის. თავდაცვის თითოეული ხაზი განსაკუთრებულ როლს ასრულებს რისკების მართვის პროცესში, რომელიც დაკავშირებულია მათ შორის თანმიმდევრული კომუნიკაციით, რაც აისახება რისკის უკეთეს იდენტიფიკაციას, შეფასებას და მითიგაციაში.

ბანკის რისკების მართვის პროცესში ძირითადი დაინტერესებული მხარეების ძირითადი როლები და პასუხისმგებლობები შემდეგია:

- დაცვის სამი ხაზის მოდელი განსხვავდება რისკის ეფექტურ მართვაში ჩართულ სამ ჯგუფს (ან ხაზს):
- ბიზნეს ფუნქცია – ფუნქციები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკებს;
 - მონიტორინგის ფუნქცია - ფუნქციები, რომლებიც ზედამხედველობენ რისკებს;
 - დამოუკიდებელი ფუნქცია - ფუნქციები, რომლებიც უზრუნველყოფენ დამოუკიდებელ გარანტიას.

სამეთვალყურეო საბჭო

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

რისკის მართვის კომიტეტი

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



დირექტორთა საბჭო

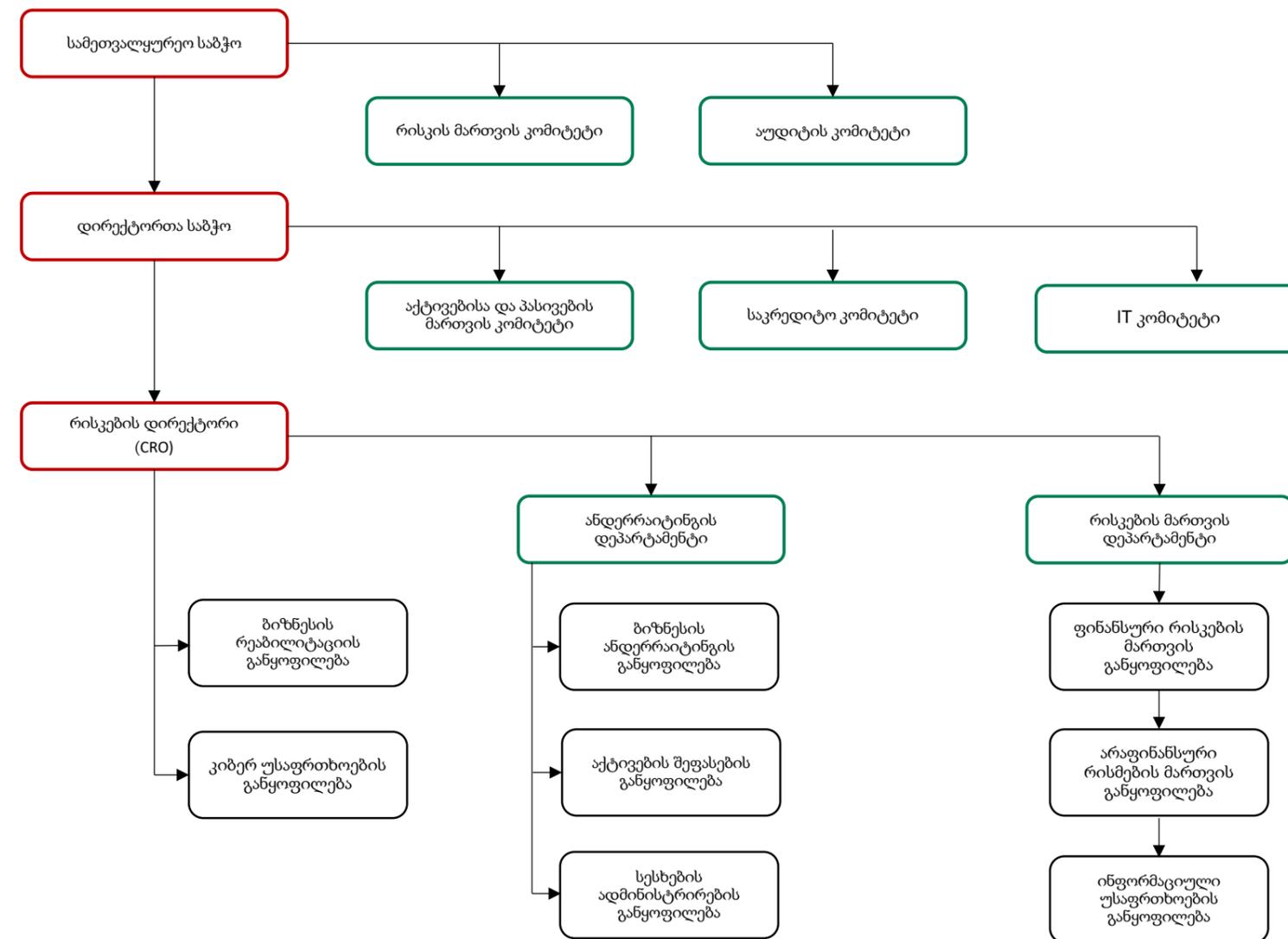
- იღებს საერთო პასუხისმგებლობას და ანგარიშვალდებულებას რისკის მართვის ფუნქციაზე;
- უზრუნველყოფს სათანადო ბალანსს რისკსა და შემოსავლებს შორის ბანკში რისკის აპეტიტის შესაბამისად;
- უზრუნველყოფს საჭირო რესურსებს რისკის მართვის მიზნების და ამოცანების შესასრულებლად.
- უზრუნველყოს ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის განვითარება, განხორციელება და შენარჩუნება. დარწმუნდეს მის ეფექტურობაში პოტენციური შეფერხებების შესამცირებლად ბანკის ოპერაციების, აქტივების და დაინტერესებული მხარეების ინტერესების დაცვის მიზნით.
- უზრუნველყოს ბანკის გაჯანსაღების გეგმის შემუშავება, განხორციელება და შენარჩუნება. დარწმუნდეს, რომ გაჯანსაღების გეგმას ეფექტურად შეუძლია ბანკის ოპერაციების და ფინანსური სტაბილურობის აღდგენა მძიმე სტრუქტურის ან შეფერხების პერიოდში.
- დანერგოს, ზედამხედველობა გაუწიოს და წახალისოს ძლიერი რისკის კულტურის განვითარება ბანკში;
- კოორდინაცია გაუწიოს გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) რისკების იდენტიფიკაციას, შეფასებასა და მართვას. უზრუნველყოს, ბანკის სტრატეგიის შესაბამისობა მდგრადობასთან, ეთიკურ პრაქტიკებთან და რეგულატორულ შესაბამისობასთან;
- უზრუნველყოს, რომ რისკის მართვის პრინციპები ინტეგრირებული იყოს ბანკის სტრატეგიაში, ოპერაციებში და გადანაწილებების მიღების პროცესებში ყველა დონეზე.
- იღებს ვალდებულებას რისკის მართვის ეფექტურობის მანველებების გაუმჯობესებაზე.

რისკის ფუნქცია

- ახორციელებს რისკის მართვის (RM) პროგრამის შემუშავებას, განხორციელებას და ადმინისტრირებას. ის ითვალისწინებს რისკის მართვის (RM) პოლიტიკის შემუშავებას და დაცვას, მთავარი რისკების დადგენას, რომლის ანგარიშგება უნდა მოხდეს კორპორატიულ დონეზე, რისკის მართვის პროცესების და პროცედურების, ინსტრუმენტების და საინფორმაციო სისტემების კოორდინაციას, რისკის ანალიზს და დამუშავებას რისკზე პასუხისმგებელ პირებთან, საერთო ინტეგრირებული რისკის პორტფელის გამოთვლას, კორპორატიული რისკების და რისკის პორტფელის შესახებ ანგარიშგებას რისკის მართვის კომიტეტის წინაშე, რისკის მართვის პროგრამის შესრულების მონიტორინგს და ორგანიზაციის რისკის მართვის შესაძლებლობის გაუმჯობესებას კომუნიკაციის და ტრენინგის მეშვეობით.
- რისკის მართვის (RM) შესახებ კომუნიკაციის დამყარება ყველა დონეზე. მონაცემების შეგროვება და რისკის შესახებ ანგარიშების შემუშავება რისკის მართვის კომიტეტისთვის და სხვა პირებისთვის, რომელსაც მიუთითებს რისკის კომიტეტი.
- პროფესიული კონსულტაციის ჩატარება რისკის მართვის შესახებ. არსებული და ახალი რისკის მართვის პრაქტიკის შესახებ რჩევის და დირექტივის მიცემა, რეკომენდაციების გაცემა და სავალდებულო გაუმჯობესებების განხორციელება.
- რაოდენობრივი მეთოდების და მოდელების გამოყენება და შენარჩუნება, რომელიც ხელს უწყობს რისკის მოვლენების (როგორცაა „მოვლენების ხის მოდელი“) ალბათობის და სიმძიმის შეფასებას.
- რისკების დადგენის, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშგების პროცესის ხელშეწყობა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის შედგენა / გადახედვა ჯგუფის რისკის აპეტიტთან (RAS) შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) განაწილება/კასკადირება შესაბამის დონეებზე ორგანიზაციაში (ე.ი. „სათამაშო მოედნის“ განსაზღვრა განყოფილებებისთვის);
- ლიმიტის სტატუსის / დარღვევების უწყვეტი გადახედვა / ანგარიშგება და პრევენციული ზომების მიღება რისკის აპეტიტის დარღვევების თავიდან აცილების მიზნით;
- რისკის მართვის დოკუმენტის (RAS) დარღვევების შემთხვევაში, რისკის შემცირების გეგმის შეთავაზება და განხორციელება;

- ბანკში წახალისებების რისკის აპეტიტთან შესაბამისობაში მოყვანა;
- რისკის აპეტიტის, სტრატეგიის და კაპიტალის განაწილების შესაბამისობის უზრუნველყოფა ბანკის ფარგლებში (მათ შორის ბიუჯეტირების და ბიზნეს დაგეგმვის ციკლებში);
- რისკის კულტურის შეფასება ბანკის სხვადასხვა დონეზე.
- უზრუნველყოს ძლიერი უსაფრთხოების პოლიტიკების, კონტროლების და პროცედურების დანერგვა და შენარჩუნება, რათა დაიცვას ბანკის ინფორმაციული აქტივები, უზრუნველყოს შესაბამისობა რეგულაციებთან და დაიცვას კიბერშემტევებისგან.
- უზრუნველყოს უწყვეტი მონიტორინგი, შეფასება და რისკების შერბილება ინფორმაციული უსაფრთხოების მიმართულებით, რათა ბანკის მონაცემები და სისტემები დაცული იყოს არაავორიზებული წვდომის, დარღვევებისა და შეფერხებებისგან, ინდუსტრიის საუკეთესო პრაქტიკების შესაბამისად.

რისკის მართვის განყოფილების ორგანიზაციული სტრუქტურა



რისკის აპეტიტი

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

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

ბანკის მიერ განსაზღვრული რისკების ალებისა და მართვის ზოგადი პრინციპებია შემდეგია:

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

რისკის აპეტიტის ჩარჩო, უზრუნველყოფს ყოვლისმომცველ და სტრუქტურირებულ მიდგომას იმის შესახებ, თუ როგორ იქმნება, კომუნიკაცია და მონიტორინგი ხდება რისკის აპეტიტის. იგი ხაზს უსვამს პოლიტიკის, პროცესების, კონტროლის და სისტემების მნიშვნელობას, რომლებიც ხელს უწყობენ რისკის აპეტიტის დანერგვას. RAF მოიცავს რისკის აპეტიტს, ბანკისთვის რელავანტური და მატერიალური რისკების მეტრიკებთან და მათ შესაბამის ლიმიტებთან ერთად. გარდა ამისა, RAF ასახავს მკაფიო როლებსა და პასუხისმგებლობებს როგორც RAS-ის, ისე უფრო ფართო RAF-ის დანერგვის, მონიტორინგისა და ზედამხედველობისთვის.

RAS მოიცავს კაპიტალის მართვასთან დაკავშირებულ მეტრიკებს, როგორცაა კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, რაც უზრუნველყოს რომ ბანკს აქვს ადექვატური ბუფერი პოტენციური ზარალის შესამცირებლად. RAS მეტრიკები იყოფა ჯგუფებად (კაპიტალი, ლიკვიდობის რისკი, საკრედიტო რისკი, საბაზრო რისკი, საოპერაციო რისკი, შესაბამისობის რისკი) და ქვეჯგუფად (მაგ. საკრედიტო რისკი ხარისხის, კონცენტრაციის, ფინანსური ინსტიტუტების მიხედვით)

- კაპიტალი/გადახდისუნარიანობა – ბანკი საქმიანობას განახორციელებს საკმარისი და სათანადო კაპიტალის ბაზით, არა მხოლოდ მარეგულირებელი მოთხოვნების შესრულების, ასევე ბანკის დაცვის მიზნით პოტენციური რყევებისგან, ზრდის პოტენციალის შეფერხების გარეშე. ბანკი რეგულარულად ჩაატარებს სტრეს-ტესტებს ადეკვატურობის შენარჩუნების მიზნით.
- ლიკვიდურობა – ბანკი უზრუნველყოფს ლიკვიდურობის მაღალ დონის შენარჩუნებას, რათა მოახდინოს მოკლევადიანი და საშუალოვადიანი ბაზრის მასშტაბით ლიკვიდურობის სტრესული მოვლენების დაძლევა, დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსების წყაროების არსებობა.
- საკრედიტო რისკი – ბანკი მიზნად ისახავს კარგად დივერსიფიცირებულ საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნებას, რომელიც უზრუნველყოფს დადებით წმინდა შემოსავალს კონსოლიდირებულ დონეზე, მძიმე, მაგრამ რეალისტური სტრესის დროს. ამისათვის, ბანკი ინარჩუნებს ანდერრაიტინგის თანმიმდევრულ სტანდარტებს, რომელიც დამოკიდებულია რისკის აპეტიტზე და არა საბაზრო შესაძლებლობებზე; ბანკი იყენებს სათანადო კონცენტრაციის ლიმიტებს და ახორციელებს მკაცრ მონიტორინგს.

• საბაზრო რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს რომ VaR და Stressed VAR შესაბამისად არის დაფარული კაპიტალით. VaR სტრეს სცენარის გათვალისწინებით. ბანკი მუდმივად აკონტროლებს თავის სავალუტო პოზიციას რათა თავი დაიცავს პოტენციური გაუფასურებისგან.

• საოპერაციო რისკი – ბანკი აფასებს მის უნარს გაუძლოს და ჰქონდეს გაჭანსალების შესაძლებლობა არახელსაყრელი მოვლენების შემდეგ და უზრუნველყოფს კრიტიკული ოპერაციების ფუნქციონირებას სტრესის პირობებში.

• შესაბამისობის რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს სრულ შესაბამისობას ყველა რეგულაციურ მოქმედ კანონთან, რეგულაციასთან და შიდა პოლიტიკასთან, რათა შეამციროს სამართლებრივი ან მარეგულირებელი სანქციების რისკი.

რისკების მართვა და კაპიტალის განაწილება

ბანკმა შეიმუშავა შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი, ICAAP ჩარჩო. ICAAP შექმნილია იმისათვის, რომ უზრუნველყუფილი იყოს ბანკის უნარი გაუძლოს სხვადასხვა რისკებსა და არასასურველ სცენარებს, რათა შენარჩუნებული იქნას კაპიტალის ჯანსაღი დონე. ბანკის სტრატეგიაში, ბიზნეს-გეგმაში, ოპერაციულ გარემოში ან სხვა შესაბამის ფაქტორებში ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ცვლილება იდენტიფიცირდება, ფასდება და სათანადოდ აისახება ICAAP-ში, მათ შორის, საჭიროების შემთხვევაში, ძირითადი დაშვებების ან მეთოდოლოგიის განახლებით.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი მიუთითებს ზარალის საფრთხეზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციაზე და წარმოიშვება პარტნიორების მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად ბანკის საკრედიტო პოლიტიკა, საკრედიტო სტანდარტი და ფასს 9 გაუფასურების მეთოდოლოგია არეგულირებს სესხის გაცემის პროცესს და მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვის პრინციპებს და ქმედებებს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული რისკების შესარბილებლად. საკრედიტო პოლიტიკის ძირითადი მიზნებია:

- საკრედიტო აქტივობის დაგეგმვის და ორგანიზების, და სასურველი საკრედიტო პორტფელის შექმნის ძირითადი პრინციპების განსაზღვრა
- უზრუნველყოს ბანკის კაპიტალისა და სახსრების უსაფრთხო და ეფექტური განაწილება

რისკის მიღების ყველა შემთხვევაში, კლიენტის კრედიტუნარიანობა უნდა შეფასდეს და გაკონტროლდეს საკრედიტო პოზიციის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. პორტფელის ხარისხის ანგარიშებს რეგულარულად წარედგინება დირექტორთა საბჭოს. საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული კაპიტალის მოთხოვნები გამოითვლება ბანკის მიერ ბაზელი III-ის მოთხოვნების საფუძველზე, სტანდარტიზებული მიდგომის გამოყენებით. მოსალოდნელ ზარალთან დაკავშირებით,

ბანკი გამოთვლის რეზერვებს და მოახდენს აქტივების კლასიფიკაციას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS 9) საფუძველზე. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი საკრედიტო რისკს თვლის ყველაზე არსებით და ყველაზე მნიშვნელოვან ტიპის რისკად, მონაცემების არარსებობის გამო, საკრედიტო რისკის კაპიტალის მოთხოვნების გამოთვლის მონინავე მეთოდოლოგიის გამოყენება მეტისმეტი დატვირთვა იქნება ბანკისთვის. ბანკი იყენებს შიდა და გარე სარეიტინგო სისტემებს საკრედიტო რისკის შესაფასებლად, როგორცაა Moody's, Fitch და S&P.

უცხოური ვალუტის გაცვლით გამონვეული საკრედიტო რისკი

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

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

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი

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

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

ქვეყნის რისკი

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

საოპერაციო რისკი

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

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანია ბანკის საოპერაციო რისკის პოზიციის ფარგლების დადგენა, მისი გამომწვევი ფაქტორების განსაზღვრა, კაპიტალის განაწილება და ტენდენციების დადგენა შიდა და გარე ფარგლებში, რომელიც ხელს შეუწყობს მის პროგნოზირებას. ბანკისთვის მნიშვნელოვანია მიიღოს ზომები თაღლითობის პრევენციისთვის, შეინარჩუნოს

შიდა კონტროლის ინტეგრაცია და შეამციროს შეცდომები ტრანზაქციებში. ამ მიზნისთვის ბანკმა შეიმუშავა და დანერგა თაღლითობის რისკების მართვის პროგრამა. რომლის მიზანია ისეთი კორპორატიული კულტურის განვითარება და გარემოს შექმნა, რომელიც შეამცირებს თაღლითობის მოხდენის ალბათობას.

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

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

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

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

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

საბაზრო რისკი

უცხოური სავალუტო რისკი

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

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ნიშნავს ფინანსური ზარალის (ზიანის) რისკს, რომელიც წარმოიქმნება საპროცენტო საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება ყოველთვიურად. საპროცენტო პოზიციები და ხარვეზები („გეპები“) წარმოდგენილია გადაფასების პერიოდებით თითოეულ რელევანტურ ვალუტასთან დაკავშირებით.

ბიზნეს რისკი

ბიზნეს რისკი განისაზღვრება რისკად, რომელიც დაკავშირებულია მოგების ან კაპიტალის პოტენციურ

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

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

ვინაიდან ბანკს შემლუდული მონაცემთა ბაზა აქვს შეფასების მიზნებისთვის, შემუშავებულია გამარტივებული მეთოდოლოგია, რომელიც აფასებს დევიაციებს ბიუჯეტიდან.

საკრედიტო კონცენტრაციის რისკი

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

ლიკვიდობის რისკი

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

- დაფინანსების ლიკვიდობის რისკი დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია შეასრულოს თავისი ვალდებულებები, რადგან არ შესწევს უნარი მოიპოვოს ახალი დაფინანსება;
- ბაზრის ლიკვიდობის რისკის დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია გაყიდოს თავისი აქტივები ადვილად საბაზრო ფასად, ზარალის აცილების გარეშე არალიკვიდური ბაზრის გამო.

ლიკვიდობის რისკის გამოშვა:

ლიკვიდობის რისკის გამოშვის ძირითადი ინსტრუმენტებია ლიკვიდობის პოზიციის იდენტიფიცირება და სტრეს-ტესტირება. ბანკი, ლიკვიდობის პოზიციის იდენტიფიცირებას და მონიტორინგს ანხორციელებს ყოველთვიურად, რეგულატორული ანგარიშგების პაკეტების მეშვეობით, მათ შორის ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტის (LCR) და წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის (NSFR) გამოყენებით.

ბანკს დანერგილი აქვს შიდა ლიკვიდობის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი (ILAAP), რომელიც წარმოადგენს მისი ლიკვიდობის რისკის მართვის ჩარჩოს ძირითად კომპონენტს. ILAAP-ის მიზანია უზრუნველყოს, რომ ბანკი ინარჩუნებდეს ადეკვატურ ლიკვიდურ რესურსებს როგორც ნორმალურ, ისე სტრესულ პირობებში. პროცესი მოიცავს ლიკვიდობის გეფის (Liquidity Gap) სრულყოფილ ანალიზს, სტრეს-სცენარების პირობებში გადარჩენის ჰორიზონტის (Survival Horizon) შეფასებას, აგრეთვე ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტის (LCR) მონიტორინგს გაფართოებულ, 90-დღიან ჰორიზონტზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები უზრუნველყოფს ლიკვიდობის რისკის უწყვეტ იდენტიფიცირებას, გამოშვასა და მართვას ბანკის რისკის აპეტიტისა და რეგულატორული მოთხოვნების შესაბამისად.

ლიკვიდობის რისკის მართვაში სტრეს-ტესტირება წარმოადგენს ძირითად ინსტრუმენტს და ხორციელდება ILAAP-ისა და გაჯანსაღების გეგმის ფარგლებში, ასევე მნიშვნელოვანი რისკ-გარემოს ცვლილებების შემთხვევაში. სტრეს-ტესტები აფასებს ბანკის ლიკვიდობის პოზიციისა და ბუფერების საკმარისობას მძიმე, თუმცა დასამვე სცენარებში, ხოლო გაჯანსაღების გეგმა განსაზღვრავს ქმედებებს ლიკვიდობის პოზიციის სწრაფი აღდგენის უზრუნველსაყოფად არასასურველი პირობების დროს.

ლიკვიდობის რისკის მართვა:

კონტროლისთვის, რადგან ბანკს მეტი დრო აქვს სწორი ზომების მისაღებად. აქედან გამომდინარე ლიმიტები მოკლევადიანი ლიკვიდობის კუმულაციურ „გეპებზე“ ჩვეულებრივ უფრო კონსერვატიულია გრძელვადიან „გეპებთან“ შედარებით.

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

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

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

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

ლიკვიდობის შესახებ ანგარიშები რეგულარულად წარედგინება ALCO-ს.

სტრატეგიული რისკი

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

რეპუტაციული რისკი

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

ჯგუფის რისკი

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

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

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

მაკროეკონომიკური რისკი

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

საწარმოს დონის მაკროეკონომიკური სტრეს ტესტირება გამოიყენება კაპიტალის დაგეგმვის მიზნებისთვის.

მარეგულირებლის რისკი

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

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

მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო ცვლილებებისთვის მომზადების მიზნით ბანკი იყენებს სხვადასხვა მეთოდებს:

ზემოქმედების კვლევა, სცენარის ანალიზი, სამოქმედო გეგმები ან ბიზნეს გეგმის მოდიფიკაცია კი. ბანკი რეგულარულად გადახედავს თავის შიდა რეგულაციებს და უზრუნველყოფს მათ შესაბამისობაში მოყვანას გარე საკანონმდებლო ბაზასთან.

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



რისკის შერბილების სტრატეგია

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

აუდიტი – რეგულარულმა აუდიტმა შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მხრიდან შესაძლოა გამოავლინოს

პრობლემები, როგორცაა ბუღალტრული შეცდომები ან უსაფრთხოების პრობლემები მანამ, სანამ ისინი უფრო ფართო მასშტაბებს მოიცავს;

მოვალეობების გამიჯვნა: პასუხისმგებლობები მკაცრად იყოფა შესაბამის პოზიციებს შორის;

ოთხი თვალის პრინციპი და ინტერესთა კონფლიქტის პრევენცია ხორციელდება ბიზნეს პროცესების ყველა დონეზე;

რეგერვირება – ბანკი არეგერვებს ბიზნეს ინფორმაციას სხვადასხვა უსაფრთხო ფიზიკურ ლოკაციაზე;

ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა – ბანკმა შეიმუშავა აღნიშნული გეგმა ჩვეულებრივი საქმიანობის გაგრძელების მიზნით საგანგებო სიტუაციებში, როგორცაა ბუნებრივი კატასტროფები ან უსაფრთხოების დარღვევის შემთხვევები;

პროცედურები – რისკის კონტროლის განხორციელება შიდა პროცედურებით ან საქმიანობით, რომლებიც ამცირებენ არასასურველი მოვლენების წარმოქმნის შესაძლებლობებს;

დივერსიფიკაცია – კაპიტალის და რესურსების განაწილების პროცესი სხვადასხვა სფეროში რისკის და ცვალებადობის შესამცირებლად;

კომპლექსური შემონშება – შემონშების პროცესი, კონტრაქტის ან სტრატეგიის განხორციელებამდე. საბაზო კომპლექსურიშემონშება, როგორცააპოტენციური პარტნიორის ფინანსური, გარემოსდაცვითი, კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის და მართვის პრაქტიკის შემონშება არის რისკის შემცირების ძირითადი ეტაპი.

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

შესრულების მართვა – რისკის შემცირების მიზნების დასახვა, შესრულების მართვის ფარგლებში; პოლიტიკები – პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრულია რისკის შესამცირებლად;

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

ტრენინგი – ტრენინგი თანამშრომლებისთვის პროფესიონალიზმის და კვალიფიკაციის ამაღლების მიზნით.

რისკის ანგარიშგება

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

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

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

სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი

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

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

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

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

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

დანართი: ფინანსური მაჩვენებლები 31/12/2025 მდგომარეობით

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

36-61 წარმოდგენილია ფინანსური მონაცემები 31/12/2025 მდგომარეობით.

მოცემული ინფორმაცია მზადდება კვარტალურად და შეგიძლიათ ასევე იხილოთ ბანკის საიტზე pashabank.ge დოკუმენტი: «პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება, IV კვარტლის მდგომარეობით»

62-66 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ინფორმაცია მზადდება წლიურად და დოკუმენტში მოცემულია 31/12/2025 მდგომარეობით.

პირითადი მაჩვენებლები	ფას-ის საფუძელზე დაანგარიშებული რიცხვები				
	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	120,008,533	117,400,529	116,349,646	114,576,079	115,092,464
პირველადი კაპიტალი	133,484,033	117,400,529	116,349,646	114,576,079	115,092,464
საზედამხედველო კაპიტალი	161,784,059	148,551,729	147,671,046	146,400,029	147,370,664
ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	99,904,578	92,767,886	91,960,270	93,003,478	94,637,195
პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	121,785,229	112,497,001	111,431,559	112,597,127	114,802,687
საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	150,750,155	138,617,933	137,213,108	138,542,812	141,504,076
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	663,462,800	613,965,125	613,446,915	625,359,653	637,812,963
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.09%	19.12%	18.97%	18.32%	18.04%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	20.12%	19.12%	18.97%	18.32%	18.04%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	24.38%	24.20%	24.07%	23.41%	23.11%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.06%	15.11%	14.99%	14.87%	14.84%
პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	18.36%	18.32%	18.16%	18.01%	18.00%
საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	22.72%	22.58%	22.37%	22.15%	22.19%
დამზღვევადი ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
დამზღვევადი ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
მოგება					
მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.05%	7.91%	7.77%	7.52%	8.45%
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.49%	4.35%	4.07%	3.97%	3.91%
საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.24%	7.63%	7.08%	7.98%	10.43%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.56%	3.56%	3.70%	3.55%	4.53%
უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.37%	0.24%	0.13%	-0.53%	1.24%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	1.90%	1.25%	0.70%	-3.01%	6.27%
აქტივების ხარისხი					
უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.64%	8.53%	8.26%	7.69%	5.61%
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	2.20%	3.14%	3.10%	2.85%	2.07%
უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	68.75%	61.54%	57.60%	57.16%	55.12%
უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	58.00%	50.58%	52.74%	56.61%	55.91%
მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	19.17%	3.35%	3.76%	9.67%	16.07%
ლიკვიდობა					
ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.71%	17.91%	18.86%	12.22%	16.43%
უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	51.75%	57.42%	58.09%	70.68%	72.16%
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	12.76%	14.18%	17.22%	23.13%	14.87%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	204,256,224	184,076,299	174,812,887	224,546,182	227,775,251
ფულის წმინდა გადინება (სულ)	126,810,871	139,724,965	138,848,413	184,337,200	175,405,863
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	161.07%	131.74%	125.90%	121.81%	129.86%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	428,942,261	416,365,639	391,474,580	402,681,590	412,250,716
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	364,704,269	309,508,979	299,001,893	306,246,443	312,469,588
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	117.61%	134.52%	130.93%	131.49%	131.93%

ცხრილი 1

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

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
აქტივები						
ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	12,770,685	89,607,600	102,378,285	27,132,534	169,334,006	196,466,540
ნაღდი ფული	285,431	2,096,300	2,381,731	505,138	2,451,680	2,956,819
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	11,091,645	36,670,418	47,762,063	26,347,583	76,076,691	102,424,274
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,393,609	50,840,882	52,234,491	279,813	90,805,635	91,085,448
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	1,647,959	-	1,647,959	396,465	-	396,465
მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,647,959	-	1,647,959	396,465	-	396,465
სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები და მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	239,553,723	293,538,826	533,092,549	256,726,173	224,812,468	481,538,640
სავალო ფასიანი ქაღალდები	106,981,504	2,726,760	109,708,265	75,362,165	5,684,818	81,046,983
გაცემული სესხები და მოთხოვნები	132,572,218	290,812,066	423,384,284	181,364,007	219,127,650	400,491,657
ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	-	-	-	-	-	-
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები	-	-	-	-	-	-
მატერიალური აქტივები	4,935,218	-	4,935,218	2,631,331	-	2,631,331
ძირითადი საშუალებები	4,935,218	-	4,935,218	2,631,331	-	2,631,331
საინვესტიციო ქონება	-	-	-	-	-	-
არამატერიალური აქტივები	2,884,313	-	2,884,313	3,356,354	-	3,356,354
გუდვილი	-	-	-	-	-	-
სხვა არამატერიალური აქტივები	2,884,313	-	2,884,313	3,356,354	-	3,356,354
საგადასახადო აქტივები	2,476,359	-	2,476,359	-	-	-
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,476,359	-	2,476,359	-	-	-
სხვა აქტივები	13,598,740	648,937	14,247,677	20,977,662	570,906	21,548,568
მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	11,874,298	-	11,874,298	19,368,269	-	19,368,269
მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
სულ აქტივები	277,866,999	383,795,363	661,662,362	311,220,519	394,717,379	705,937,898

ცხრილი 2

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
ვალდებულებები						
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	46,220	-	46,220	426,946	-	426,946
მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	46,220	-	46,220	426,946	-	426,946
საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	244,981,064	230,801,866	475,782,930	157,423,621	386,318,959	543,742,580
დეპოზიტები	234,981,064	194,821,785	429,802,849	137,399,758	378,273,702	515,673,460
ნასესხები სახსრები	10,000,000	31,961,804	41,961,804	20,023,863	7,290,333	27,314,196
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	4,018,277	4,018,277	-	754,924	754,924
ანარიცხები	58,619	385,965	444,584	272,391	260,698	533,089
საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	32,381,000	32,381,000	-	33,530,510	33,530,510
სხვა ვალდებულებები	6,635,818	6,372,192	13,008,010	5,135,443	2,965,602	8,101,045
მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები			-			-
სულ ვალდებულებები	251,721,721	269,941,024	521,662,745	163,258,400	423,075,770	586,334,170
საკუთარი კაპიტალი						
ჩვეულებრივი აქციები	136,800,000		136,800,000	136,800,000		136,800,000
პრივილეგირებული აქციები			-			-
საემისიო კაპიტალი			-			-
(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები			-			-
გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,911	13,475,500	14,630,411	1,154,911	-	1,154,911
რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911	-	1,154,911
სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები		13,475,500	13,475,500			-
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი			-			-
დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-
გადაფასების რეზერვი			-			-
რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები			-			-
გაუნაწილებელი მოგება	(11,430,794)		(11,430,794)	(18,351,183)		(18,351,183)
სულ საკუთარი კაპიტალი*	126,524,116	13,475,500	139,999,616	119,603,728	-	119,603,728
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	378,245,837	283,416,524	661,662,362	282,862,128	423,075,770	705,937,898

* კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ კანონით განსაზღვრული სააქციო კაპიტალი

მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავალი	29,542,841	22,978,748	52,521,588	28,091,997	21,494,099	49,586,095
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები			-			-
რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები			-			-
სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	29,542,841	22,978,748	52,521,588	28,091,997	21,494,099	49,586,095
სხვა აქტივები			-			-
(საპროცენტო ხარჯები)	(17,382,252)	(11,925,371)	(29,307,623)	(12,323,402)	(10,654,027)	(22,977,428)
(სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(17,382,252)	(11,925,371)	(29,307,623)	(12,323,402)	(10,654,027)	(22,977,428)
(სხვა ვალდებულებები)			-			-
შემოსავალი დივიდენდებიდან			-			-
საკომისიო შემოსავალი	687,911	1,858,289	2,546,200	1,207,027	1,550,140	2,757,167
(საკომისიო ხარჯი)	(262,213)	(1,288,804)	(1,551,016)	(257,490)	(1,202,215)	(1,459,705)
წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით			-	33,252	-	33,252
შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა	1,632,219	-	1,632,219	104,404	-	104,404
შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	11,733,133	-	11,733,133	11,956,991	-	11,956,991
არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	303,863	-	303,863	(1,402,634)	-	(1,402,634)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	971,265	-	971,265	1,248,552	214,102	1,462,654
(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(5,015,394)	(443)	(5,015,838)	(5,075,463)	-	(5,075,463)
(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(22,374,317)	-	(22,374,317)	(23,652,231)	-	(23,652,231)
(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(20,864,685)		(20,864,685)	(21,737,352)		(21,737,352)
(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(1,509,633)		(1,509,633)	(1,914,879)		(1,914,879)
(ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(3,857,920)		(3,857,920)	(4,601,517)		(4,601,517)
ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღირება)	204,661	(125,267)	79,393	121,270	71,127	192,398
(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(14,634)	(125,267)	(139,901)	(92,304)	71,127	(21,177)
(სხვა ანარიცხები)	219,294	-	219,294	213,575	-	213,575
(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(2,820,987)	(502,932)	(3,323,918)	32,219	334,616	366,836
(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			-			-
(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(2,820,987)	(502,932)	(3,323,918)	32,219	334,616	366,836
(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება ინვესტიციების შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)			-			-
არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება			-			-
წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით			-			-
მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	(6,637,191)	10,994,220	4,357,029	(4,517,024)	11,807,842	7,290,819
(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	1,944,641		1,944,641			-
მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ	(8,581,831)	10,994,220	2,412,388	(4,517,024)	11,807,842	7,290,819

ცხრილი 4

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"			-			-
ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			-			-
ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	62,429,000	3,306,940,659	3,369,369,660	323,212,451	453,170,851	776,383,302
თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	43,010,004	3,293,050,213	3,336,060,217	301,493,454	436,762,911	738,256,365
გარანტია	19,418,996	13,890,446	33,309,443	21,718,996	16,407,940	38,126,937
ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	-	-	-	-	-	-
ბანკის ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	100,686,856	626,281,714	726,968,570	105,424,127	508,890,606	614,314,734
ფულადი სახსრები	5,278,686	57,960,022	63,238,709	3,175,627	49,111,718	52,287,344
ძვირფასი ლითონები და ქვები	-	-	-	-	-	-
უძრავი ქონება:	34,008,853	467,642,660	501,651,513	25,558,853	360,869,062	386,427,915
საცხოვრებელი	1	28,210,811	28,210,812	1	26,313,426	26,313,427
კომერციული	167,892	284,622,702	284,790,594	167,892	248,747,631	248,915,523
კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	4,248	4,248	-	-	-
მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	40,961	94,532,775	94,573,735	40,961	62,137,385	62,178,345
სხვა	33,799,999	60,272,124	94,072,123	25,349,999	23,670,621	49,020,620
მოძრავი ქონება	1,911,601	51,202,752	53,114,353	1,911,601	39,883,119	41,794,720
წილის გირავნობა	-	52	52	-	62	62
ფასიანი ქაღალდები	-	15,320,408	15,320,408	-	15,955,371	15,955,371
სხვა	59,487,716	34,155,821	93,643,537	74,778,047	43,071,274	117,849,321
სესხის გაცემის ვალდებულებები	312,261	21,866,040	22,178,301	3,802,916	24,000,038	27,802,954
გაცემული გარანტიები	26,478,790	36,373,914	62,852,703	25,180,058	30,543,077	55,723,134
აკრედიტივი	-	180,228	180,228	-	263,754	263,754
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	124,079,299	136,949,806	261,029,105	53,435,437	183,812,877	237,248,313
სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	113,375,977	17,939,445	131,315,422	11,375,620	107,233,297	118,608,916
სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	10,703,322	119,010,361	129,713,683	42,059,817	76,579,580	118,639,397
საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
ნაყიდი ოფციონები	-	-	-	-	-	-
სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
ზარალში ჩამოწერილი ვალეები	15,944,446	22,596,334	38,540,780	16,185,384	24,700,649	40,886,032
ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	-	1,964,294	1,964,294	52,875	-	52,875
ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	317,720	(55,985)	261,734
ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	33,516	9,174	42,690	574,405	-	574,405
ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	15,910,929	22,587,161	38,498,090	15,610,979	24,700,649	40,311,628
კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			-			-

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	ლარებით				
	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024
საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	584,058,719	535,783,283	533,218,918	547,179,259	557,912,289
საბალანსო ელემენტები	550,879,870	494,346,419	491,806,152	513,414,046	523,377,407
მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
გარესაბალანსო ელემენტები	32,325,187	40,843,246	40,666,665	33,153,849	33,164,663
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	853,662	593,617	746,100	611,365	1,370,219
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,616,943	730,860	2,777,016	729,412	2,449,693
საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	77,787,139	77,450,981	77,450,981	77,450,981	77,450,981
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	663,462,800	613,965,125	613,446,915	625,359,653	637,812,963

ცხრილი 5

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
შაჰინ მამმადოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
გიორგი ღლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
ებრე ოღან კნოტნერუ ს	დამოუკიდებელი წევრი
კამალა ნუ რიევა	არადამოუკიდებელ წევრი
როვშან ალლაპვერდიევი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
რამილ იმამოვი	დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე/გენერალური დირექტორი
პარვინ მამმადოვი	ფინანსური დირექტორი
ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
ანზორ მანჭკავა	საოპერაციო დირექტორი

საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით

ღსს "პაშა ბანკი"	85.06%
შპს პაშა კოლდინგ	14.94%

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

არიფ პაშაევი	18.99%
არზუ ალიევა	35.21%
ლელია ალიევა	35.21%
მირჯ ამალი პაშაევი	10.59%

აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები	a	b	c
სტანდარტიზებული საზედამხებლო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საბალანსო ღირებულებები საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	102,378,284.61	-	102,378,284.61
ნაღდი ფული	2,381,730.96		2,381,730.96
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	47,762,062.69		47,762,062.69
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	52,234,490.96		52,234,490.96
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	1,647,959.48		1,647,959.48
მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,647,959.48		1,647,959.48
სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			
საკუთარი შენედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			
რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-
წილობრივი ინსტრუმენტები			
სავალო ფასიანი ქაღალდები			
გაცემული სესხები და მოთხოვნები			
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	533,092,549.07	-	533,092,549.07
სავალო ფასიანი ქაღალდები	109,708,264.88		109,708,264.88
გაცემული სესხები და მოთხოვნები	423,384,284.19		423,384,284.19
ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში			-
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-
მატერიალური აქტივები	4,935,218.43	-	4,935,218.43
ძირითადი საშუალებები	4,935,218.43		4,935,218.43
საინვესტიციო ქონება	-		-
არამატერიალური აქტივები	2,884,313.11	2,884,313.11	-
გუდვილი			
სხვა არამატერიალური აქტივები	2,884,313.11	2,884,313.11	-
საგადასახადო აქტივები	2,476,359.34	2,476,359.34	-
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,476,359.34	2,476,359.34	
სხვა აქტივები	14,247,677.48		14,247,677.48
მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	11,874,297.84		11,874,297.84
მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	661,662,362	5,360,672	656,301,689

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით	ცხრილი 8
საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე	656,301,689	
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	84,766,626	
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	-	
საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე	741,068,315	
კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებლო კორექტირებების ეფექტი		
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(49,772,825)	
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-	
სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)		
სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	691,295,490	

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	125,369,206
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	136,800,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	(11,430,794)
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	5,360,672
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	2,884,313
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	2,476,359
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	სხვა დაქვითვები	
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმომობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	120,008,533
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	13,475,500
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	13,475,500
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	13,475,500
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	28,300,026
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	28,300,026
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
46	მეორადი კაპიტალი	28,300,026

ცხრილი 9

კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები		
მინიმალური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
პილარ 1-ის მოთხოვნები		
ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	29,855,826
პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	39,807,768
საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	53,077,024
კომბინირებული ბუფერი		
კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	16,586,570
კონტრციკლური ბუფერი	0.50%	3,317,314
სისტემური რისკის ბუფერი	-	-
პილარ 2-ის მოთხოვნა		
პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	7.56%	50,144,868
პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	9.36%	62,073,577
პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	11.72%	77,769,247
ჯამური მოთხოვნები		
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	15.06%	99,904,578
პირველადი კაპიტალი	18.36%	121,785,229
საზედამხედველო კაპიტალი	22.72%	150,750,155

ცხრილი 9.1

MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი	
საზედამხედველო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	161,784,059
საზედამხედველო კაპიტალი¹	161,784,059
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	120,008,533
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	13,475,500
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	28,300,026
დაშვებული ვალდებულებები	-
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	
დაშვებული ვალდებულებები ³	
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	161,784,059
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	
საზედამხედველო კაპიტალი	161,784,059
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	663,462,800
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	695,079,748
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	24.38%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	23.28%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF -თან	100.00%

ცხრილი 9.2

¹ კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები

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

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

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

ცხრილი 9.3

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	ლაგებით
სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან

აქტივები

ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	102,378,285	
ნაღდი ფული	2,381,731	
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	47,762,063	
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	52,234,491	
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	1,647,959	
მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,647,959	
სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით		
საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით		
რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	
წილობრივი ინსტრუმენტები		
სავალო ფასიანი ქაღალდები		
გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	533,092,549	
სავალო ფასიანი ქაღალდები	109,708,265	
გაცემული სესხები და მოთხოვნები	423,384,284	
ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში		
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები		
მატერიალური აქტივები	4,935,218	
ძირითადი საშუალებები	4,935,218	
საინვესტიციო ქონება	-	
არამატერიალური აქტივები	2,884,313	ცხრილი 9 (Capital), N10
გუდვილი		
სხვა არამატერიალური აქტივები	2,884,313	
საგადასახადო აქტივები	2,476,359	ცხრილი 9 (Capital), N15
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,476,359	
სხვა აქტივები	14,247,677	
მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	11,874,298	
მათ შორის: მისაღები დივიდენდები		
სულ აქტივები	661,662,362	

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	ლაგებით
სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან

ვალდებულებები

სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	46,220	
მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	46,220	
საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით		
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	475,782,930	
დეპოზიტები	429,802,849	
ნასესხები სახსრები	41,961,804	
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,018,277	
ანარიცხები	444,584	
საგადასახადო ვალდებულებები	-	
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		
სუბორდინირებული ვალდებულებები	32,381,000	ცხრილი 9 (Capital), N38
სხვა ვალდებულებები	13,008,010	
მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		
სულ ვალდებულებები	521,662,745	
		საკუთარი კაპიტალი
სააქციო კაპიტალი	136,800,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
პრივილეგირებული აქციები		
საემისიო კაპიტალი		
(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები		
გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	14,630,411	
რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	1,154,911	
სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები	13,475,500	
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		
დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	-	
გადაფასების რეზერვი		
რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
გაუნაწილებელი მოგება	(11,430,794)	ცხრილი 9 (Capital), N6
სულ საკუთარი კაპიტალი	139,999,616	
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	661,662,362	

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)	აქტივების კლასები																
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	16,561,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,670,418	-	-	-	-	-	36,670,418
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	37,556,780	-	-	-	17,916,710	-	-	-	-	11,071,765	698,267	241,123	-	-	-	28,601,427
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	497,022,086	34,295,534	-	-	-	-	-	531,317,621
უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილებული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,580,588	-	12,040,446	-	-	-	-	22,641,257
მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ერთეულები	2,381,731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,258,997	-	-	-	-	-	20,258,997
სულ	18,942,776	-	37,556,780	-	-	-	17,916,710	-	-	-	569,603,854	34,993,801	12,281,569	-	-	-	639,489,720

ცხრილი 12

ლარებით	საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქვითვა	კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა	კრედიტის დაუფინანსებული უზრუნველყოფა
	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალდებულებები	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალდებულებები	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალდებულებები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სტრატეგიის მიერ დადგენილი შეზღუდვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების შემდეგ სავალდებულებები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პოზიციების შეფასების სტრატეგიის მიერ დადგენილი წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარი ინდექსში	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		ოქროს სტანდარტული ზოლი ან მისი ექვივალენტი	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე სავალდებულებები, რომლებიც დაფინანსებულია	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		წილი კოლექტიურ საინვესტიციო სქემებში	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების უზრუნველყოფა	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		საჯარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სტრატეგიის მიერ დადგენილი შეზღუდვის წესით შეესაბამება მე-2 ან უკეთეს ბიჯს	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)
		სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
		სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
		სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ			
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ			
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ			
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ			
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ			
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	56,284,663		53,616,050
უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-		-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით			
ვადაგადაცილებული სესხები	-		-
მაღალი საზედამხებველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები			
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ			
მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით			
სხვა ერთეულები			
სულ	- 56,284,663	-	- 53,616,050 2,668,614 56,284,663

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	ელემენტები გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	53,231,463			36,670,418	36,670,418	68.89%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-			-	-	-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-			-	-	-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-			-	-	-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-			-	-	-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	66,786,378	1,396,533	698,267	28,601,427	28,601,427	42.38%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	497,022,086	83,370,093	34,295,534	531,317,621	475,032,957	89.41%
უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	-	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილებული სესხები	16,621,034			22,641,257	22,641,257	136.22%
მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-			-	-	-
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-			-	-	-
მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-			-	-	-
სხვა ერთეულები	22,640,728			20,258,997	20,258,997	89.48%
სულ	656,301,689	84,766,626	34,993,801	639,489,720	583,205,057	84.36%

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				106,543,047	97,713,177	204,256,224	57,845,433	33,775,217	91,620,650
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	28,321,873	55,506,993	83,828,866	8,421,250	11,264,068	19,685,318	1,801,518	2,640,212	4,441,730
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	153,246,563	225,981,434	379,227,997	44,472,699	45,016,645	89,489,344	40,205,623	33,183,040	73,388,663
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	21,315,217	-	21,315,217	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზი	36,188,218	68,186,078	104,374,296	6,581,583	15,831,458	22,413,041	2,339,084	5,360,725	7,699,810
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	9,746,477	9,280,471	19,026,948	5,865,528	3,500,954	9,366,482	5,865,528	3,500,954	9,366,482
8	ფულის მთლიანი გადინება	248,818,348	358,954,976	607,773,324	65,341,059	75,613,126	140,954,185	50,211,753	44,684,932	94,896,685
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	180,131,128	287,514,570	467,645,697	9,805,311	3,561,487	13,366,797	60,464,673	72,951,748	133,416,421
11	ფულის სხვა შემოდინება	31,359,201	5,149,191	36,508,392	547,351	229,166	776,518	547,351	229,166	776,518
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	211,490,329	292,663,760	504,154,089	10,352,662	3,790,653	14,143,315	61,012,024	73,180,915	134,192,939
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				106,543,047	97,713,177	204,256,224	57,845,433	33,775,217	91,620,650
14	ფულის წმინდა გადინება				54,988,397	71,822,473	126,810,871	12,552,938	11,171,233	23,724,171
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				193.8%	136.0%	161.1%	460.8%	302.3%	386.2%

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

ცხრილი 15

კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები															
დერივატიული კონტრაქტები	ნომინალური ღირებულება	საბაზრო ღირებულება (CMV)	უზრუნველყოფის ღირებულება	ჩანაცვლების ღირებულება (RC)	პოტენციური მომავალი რისკის პოზიციის ღირებულება (PFE)	საზედამხედველ ოალფა ფაქტორი (α)	რისკის პოზიციების ღირებულება	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	119,799,552	1,601,389	30,382,574	323,046	804,415		1,578,445	-	-	-	1,472,561	-	82,887	22,996	853,662
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით	119,799,552	1,601,389	30,382,574	323,046	804,415	1.4	1,578,445	-	-	-	1,472,561	-	82,887	22,996	853,662
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	-	-	-	-	-	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კონტრაქტები კვალიფიციურ ცენტრალურ კონტრაქტთან						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კონტრაქტები ცენტრალურ კონტრაქტთან						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კონტრაქტები კომერციულ ბანკებთან	83,850,250	323,046	-	323,046	729,210	1.4	1,473,158	-	-	-	-	-	-	-	759,575
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	83,850,250	323,046	-	323,046	729,210	1.4	1,473,158	-	-	-	1,450,161	-	-	22,996	759,575
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კონტრაქტები საფინანსო ინსტიტუტებთან გარდა ბანკებისა	16,898,717	698,165	11,421,619	-	51,179	1.4	71,650	-	-	-	-	-	-	-	71,650
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	16,898,717	698,165	11,421,619	-	51,179	1.4	71,650	-	-	-	-	71,650	-	-	71,650
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კონტრაქტები კორპორატიულ კლიენტებთან	-	-	-	-	-	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	-	-	-	-	-	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კონტრაქტები ფიზიკურ პირებთან	19,050,586	580,178	18,960,955	-	24,027	1.4	33,637	-	-	-	-	-	-	-	22,437
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	19,050,586	580,178	18,960,955	-	24,027	1.4	33,637	-	-	-	22,400	-	11,237	-	22,437
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სულ	119,799,552	1,601,389	30,382,574	323,046	804,415	1.4	1,578,445	-	-	-	1,472,561	-	82,887	22,996	853,662

ლევერიჯის კოეფიციენტი

ცხრილი 15.1

საბალანსო ელემენტები	
საბალანსო ელემენტები	661,662,362
(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(5,360,672)
სულ საბალანსო ელემენტები	656,301,689
წარმოებული ინსტრუმენტები	
წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	323,046
მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	804,415
კონტრაქტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,578,445
წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	30,382,574
სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,578,445
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება (მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
საშუამავლო ტრანზაქციები	
(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	
გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	84,766,626
(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(47,567,012)
სულ გარესაბალანსო ელემენტები	37,199,614
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
პირველადი კაპიტალი	133,484,033
მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	695,079,748
ლევერიჯის კოეფიციენტი	
ლევერიჯის კოეფიციენტი	19.20%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები	
გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

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

ცხრილი 15.2.

	საკრედიტო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიცია	საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწერილი საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაქტის საკრედიტო რისკის საკრედიტო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო გადაფასების კორექტირება	1,576,132	3,114	-	38,921
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	1,576,132	3,114	-	38,921
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით				
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით				

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი	შეწონავი დირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი დირებულება
	უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
კაპიტალი:	161,784,059	-	-	131,501,212	293,285,272
საზედამხედველო კაპიტალი	161,784,059			131,501,212	161,784,059
1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები					131,501,212
ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	10,536,361	49,049,087	16,288,298	597,181	48,344,832
რეზიდენტი	3,856,218	11,444,699	6,963,344	201,001	21,341,999
არარეზიდენტი	6,680,144	37,604,388	9,324,953	396,180	27,002,832
საბითუმო დაფინანსება	87,832,755	114,893,208	62,995,063	-	87,312,158
გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	64,629,422	46,999,830	32,462,192	-	72,045,722
გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	23,203,333	67,893,379	30,532,871	-	15,266,436
ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
სხვა ვალდებულებები	-	19,487,256	-	-	-
დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		46,220			
ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	19,441,036			
სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					428,942,261
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	99,527,447	85,330,600	-	-	6,735,713
სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	2,844,725	75,398,349	74,866,758	280,812,132	316,818,819
ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით					
ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	2,844,725	11,677,998	11,933,705	44,376,960	52,522,221
არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	61,628,324	62,219,685	215,976,920	245,504,387
რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	2,092,026	713,368	20,458,252	18,792,211
ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
სხვა აქტივები	4,935,218	17,374,634	576,337	17,282,308	32,016,992
დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		1,647,959	-	-	1,647,959
ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	4,935,218	15,726,674	576,337	17,282,308	30,369,033
გარებალანსური მუხლები	-	22,065,151	27,448,396	35,230,985	9,132,745
სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					364,704,269
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					117.61%

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

ცხრილი 17

რისკის კლასები	განაწილება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		1,646,369	9,500,000	5,469,400		36,615,693	53,231,463
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ							-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		21,234,824	34,479,789	11,071,765			66,786,378
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ			78,972,881	228,957,752	205,394,350		513,324,983
უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები			230,190	85,808	2,139		318,138
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით							-
ვადაგადაცილებული სესხები*			2,697,048	959,985	12,964,323		16,621,357
მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
სხვა ერთეულები:		2,381,731	18,975,337			1,283,660	22,640,728
სულ		25,262,924	142,158,198	245,584,725	205,396,489	37,899,353	656,301,689

ცხრილი 18

რისკის კლასები	საბალანსო აქტივები	მილიანი ღირებულება				აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ			53,231,463			53,231,463
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			66,911,600	125,222.24		66,786,378
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	28,941,746		494,995,665	10,294,290	1,964,294	513,643,121
უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები						-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
ვადაგადაცილებული სესხები*	20,402,994		-	3,781,960		16,621,034
მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
სხვა ერთეულები:			28,001,400			28,001,400
სულ		28,941,746	643,140,128	10,419,513	-	1,964,294
მათ შორის: სესხები		28,763,436	401,120,869	9,498,280		420,386,025
მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები			93,802,285	635,185		93,167,100

ცხრილი 19

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
	სექტორი დაფარვის წყარო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი	მოსალოდენელი საკრედიტო ხარაღი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
სახელმწიფო ორგანიზაციები		-	53,631,899.36	852.58			53,631,046.78
საფინანსო ინსტიტუტები		176,571	173,884,863	864,723			173,196,711
საბითუმო ლომბარდი							-
უძრავი ქონების დეველოპმენტი		1,620,878	41,449,780	469,784		1,964,294	42,600,873
უძრავი ქონების მენეჯმენტი		1,440,704	60,757,138	280,901			61,916,941
სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)		200	7,015,168	47,371			6,967,997
სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა		622	28,098,173	337,633			27,761,163
სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა		1,039,405	21,047,630	261,684			21,825,350
სამომხმარებლო საქონლის წარმოება		-	5,683,885	2,236			5,681,649
ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა		-	1,215,883	2,071			1,213,811
ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა		-	-	-			-
ვაჭრობა (სხვა)		640	37,296,620	236,814			37,060,445
წარმოება (სხვა)		438,228	-	42,718			395,510
სასტუმროები და ტურიზმი		2,379,961	6,060,446	436,432			8,003,975
რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები		9,580,212	15,091,252	1,699,792			22,971,672
მძიმე მრეწველობა							-
ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები		-	8,612,744	71,521			8,541,224
ენერჯეტიკა		-	110,962,861	658,972			110,303,889
ავტომობილების დილერები							-
ჯანდაცვა		-	10,448,689	197,860			10,250,830
ფარმაცევტიკა							-
ტელეკომუნიკაცია		-	21,165,986	310,357			20,855,629
სერვისი		1,936,751	9,057,481	266,153			10,728,079
სოფლის მეურნეობის სექტორი		10,326,732	3,136,653	4,230,738			9,232,647
სხვა		-	506,535	-			506,535
აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი		842	15,042	900			14,984
სხვა აქტივები			22,640,728				22,640,728
სულ		28,941,746	637,779,455	10,419,513	-	1,964,294	656,301,689

ცხრილი 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე	სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	11,784,926	260,340
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	1,150,919	483,834
ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	981,443	480,554
არსებული აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად	169,476	3,280
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	3,418,731	108,940
აქტივების ჩამოწერის შედეგად	-	-
აქტივების დაფარვის შედეგად	3,041,885	86,014
აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	376,846	22,926
აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	(7,828)	(49)
აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	9,509,286	635,185

ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება	უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
საწყისი ბალანსი	32,029,398	
პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	83,015	
პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	3,348,978	
პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	-	
პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	3,325,596	
პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	-	
პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	-	
პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	23,382	
ბალანსი პერიოდის ბოლოს	28,763,436	

ცხრილი 22

მოლიანი ღირებულება სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვის, გარესაბაღისი ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე

სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბაღისი ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის დონის, ვადგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით	1-ი დონის საკრედიტო რისკი						მე-2 დონის საკრედიტო რისკი						მე-3 დონის საკრედიტო რისკი						შებენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)							
	ვადადაცილება ≤ 30 დღეზე		ვადადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე		ვადადაცილება > 90 დღეზე		ვადადაცილება ≤ 30 დღეზე		ვადადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე		ვადადაცილება > 90 დღეზე		ვადადაცილება ≤ 30 დღეზე		ვადადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე		ვადადაცილება > 90 დღეზე		ვადადაცილება ≤ 30 დღეზე		ვადადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე		ვადადაცილება > 90 დღეზე			
	სულ																									
სესხები	432,893,570	402,878,620	-	-	-	1,251,514	-	-	-	26,211,495	-	278	438,911	2,200,864	3,567,132	11,466,627	-	2,551,941	-	-	-	-	-	-	2,551,941	-
ცენტრალური ბანკები																										
ცენტრალური მთავრობები	400,437	400,437																								
საკრედიტო ინსტიტუტები	3,009,265	3,009,265																								
სხვა ფინანსური კორპორაციები	71,019,018	70,857,312	-	-	-	-	-	-	-	161,706	-	-	-	-	-	161,706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
არაფინანსური კორპორაციები	350,287,337	322,403,285	-	-	-	1,251,508	-	-	-	24,080,604	-	-	438,228	2,080,097	3,553,227	9,472,604	-	2,551,941	-	-	-	-	-	-	2,551,941	-
შინამეურნეობები	8,177,513	6,208,321	-	-	-	6	-	-	-	1,969,186	-	278	683	120,768	13,905	1,832,317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები	110,457,118	110,457,118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცენტრალური ბანკები																										
ცენტრალური მთავრობები	5,469,400	5,469,400																								
საკრედიტო ინსტიტუტები	11,185,433	11,185,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური კორპორაციები	36,044,531	36,044,531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
არაფინანსური კორპორაციები	57,757,754	57,757,754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
შინამეურნეობები																										
გარესაბაღისი ვალდებულებები	85,211,232	83,554,582				1,347,550				309,100																
ცენტრალური ბანკები																										
ცენტრალური მთავრობები																										
საკრედიტო ინსტიტუტები	1,400,000	1,400,000				-				-																
სხვა ფინანსური კორპორაციები	2,571,212	2,571,212				-				-																
არაფინანსური კორპორაციები	78,535,339	76,878,689				1,347,550				309,100																
შინამეურნეობები	2,704,681	2,704,681				-				-																

სესხების მთლიანი ღირებულება	1-ი დონის საკრედიტო რისკი		მე-2 დონის საკრედიტო რისკი		მე-3 დონის საკრედიტო რისკი		იეიეილი ან გათიფივილი გაუფასურებული ობიექტის ინსტრუმენტი (POCI)	
	ვადგადამცემი ≤ 30 დღე	ვადგადამცემი > 30 დღე	ვადგადამცემი ≤ 30 დღე	ვადგადამცემი > 30 დღე	ვადგადამცემი ≤ 30 დღე	ვადგადამცემი > 30 დღე	ვადგადამცემი ≤ 30 დღე	ვადგადამცემი > 30 დღე
სულ								
სესხები	429,884,306							
უზრუნველყოფილი სესხები	410,114,156							
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	282,970,774							
LTV ≤70%	142,802,756							
LTV >70% ≤85%	22,354,843							
LTV >85% ≤100%	64,915,398							
LTV >100%	53,239,022							
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილ სესხებზე	9,214,117							
დაგირაფებული უზრუნველყოფა								
უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	260,348,550							
უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	252,265,325							
უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	362,898,131							
უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	343,699,041							
სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები								
ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები								

სექტორი დაფარვის წ;	სესხები						შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტები (POCI)					
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტები (POCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტები (POCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტები (POCI)
სახელმწიფო ორგანიზაციები	400,437	-	-	-	853	-	-	-	853	-	-	-
საფინანსო ინსტიტუტები	71,105,262	-	176,571	-	503,298	329,191	-	-	-	174,108	-	-
საბითუმო ლომბარდი												
უძრავი ქონების დეველოპმენტი	43,064,515	41,448,464	-	1,616,051	465,455	324,965	-	-	-	140,490	-	-
უძრავი ქონების მენეჯმენტი	62,196,376	60,443,333	312,929	1,440,114	280,418	123,450	13,396	-	-	143,572	-	-
სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	6,979,030	6,979,030	-	-	47,371	47,371	-	-	-	-	-	-
სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	15,543,463	15,543,463	-	-	204,466	204,466	-	-	-	-	-	-
სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	4,712,737	3,673,332	-	1,039,405	161,347	59,770	-	-	-	101,577	-	-
სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	5,683,885	5,683,885	-	-	2,236	2,236	-	-	-	-	-	-
ხანგრძლივი მოხმარების საძოვარელო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	1,211,674	1,211,674	-	-	2,071	2,071	-	-	-	-	-	-
ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა												
ვაჭრობა (სხვა)	17,200,311	17,199,671	-	640	117,041	116,402	-	-	-	640	-	-
წარმოება (სხვა)	438,228	-	-	438,228	42,718	-	-	-	-	42,718	-	-
სასტუმროები და ტურიზმი	8,405,881	5,121,867	938,580	2,345,435	405,472	5,227	182,919	-	-	217,326	-	-
რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	24,544,214	15,091,252	-	9,452,963	1,585,159	62,779	-	-	-	1,522,379	-	-
მძიმე მრეწველობა												
ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	8,612,744	8,612,744	-	-	71,521	71,521	-	-	-	-	-	-
ენერჯეტიკა	108,226,270	108,226,270	-	-	649,283	649,283	-	-	-	-	-	-
ავტომობილების დილერები												
ჯანდაცვა	10,448,689	10,448,689	-	-	197,860	197,860	-	-	-	-	-	-
ფარმაცევტიკა												
ტელეკომუნიკაცია	16,165,415	16,165,415	-	-	273,726	273,726	-	-	-	-	-	-
სერვისი	10,971,704	9,040,003	-	1,931,701	261,168	45,122	-	-	-	216,045	-	-
სოფლის მეურნეობის სექტორი	13,458,384	3,136,653	-	7,769,791	4,226,146	28,698	-	-	-	3,028,513	1,168,935	-
სხვა	499,447	499,447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	15,638	15,035	6	596	672	397	-	-	-	274	-	-
სულ	429,884,306	399,869,355	1,251,514	26,211,495	2,551,941	9,498,280	2,545,386	196,315	5,587,644	1,168,935	1,168,935	-

ცხრილი 25

	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	
	დეზობიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ოქრო/ოქროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საბაზრო ღირებულება	უმრავლესობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	აქციებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
სესხები, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები და გარესაბალანსო ვალდებულებები	54,115,542				251,285,674		59,999,223	9,950,862
სესხები								54,533,005
კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები					3,044,562		18,730,360	-
გარესაბალანსო ვალდებულებები	2,699,716		254		23,165,256		6,957,825	9,231,841
მათ შორის: უმოქმედო სესხები					28,243,869		16	341,757
მათ შორის: უმოქმედო კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები								
მათ შორის: უმოქმედო გარესაბალანსო ვალდებულებები	-				-		-	309,100

საცალო პროდუქტები	სესხების ძირი თანხა				მთლიანი დირიგებულება				მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				სესხების რაოდენობა				
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	სესხების რაოდენობა	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი სესხის ნაშთზე	სესხების საშუალო შეწონილი ვალიანობა სესხის ნაშთზე დარიჩინი ვალის მიხედვით (თვეებში)
სატრანსპორტო სესხები													-				
სამომხმარებლო სესხები	587,510	573,014	-	14,496	599,025	584,160	-	14,865	13,770	1,368	-	12,402	26	-	-	-	-
სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)													-				
მომენტალური განვადება													-				
ოვერდრაფტები	3,406	2,164	6	1,236	3,409	2,166	6	1,236	941	28	-	914	14	-	-	-	-
საკრედიტო ბარათები													-	-	-	-	-
იპოთეკური სესხები													-	-	-	-	-
იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა													-	-	-	-	-
იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა													-	-	-	-	-
იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის													-	-	-	-	-
საცალო ლომბარდული სესხები													-	-	-	-	-
სტუდენტური სესხები													-	-	-	-	-
სულ საცალო პროდუქტები	590,916	575,178	6	15,732	602,434	586,326	6	16,101	14,711	1,396	-	13,316	40	-	-	-	-
მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები													-				

ცხრილი 22

ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი	a	b	c	d
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	65,762,591	65,762,591		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	39,613,952	39,613,952		
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	423,046,498	420,386,025	აუდიტირებულ ანგარიშგებაში ერთ-ერთი მსესხებელის ჯგუფის Stage-ის ცვლილება (3->2)	
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	109,708,265	109,708,265		
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	12,196,834	12,196,834		
ძირითადი საშუალებები	1,283,660	1,283,660		
აქტივის გამოყენების უფლება	3,651,559	3,651,559		
არამატერიალური აქტივები	2,884,313	2,884,313		
გადავადებული საგადასახადო აქტივები სხვა აქტივები	2,573,002	2,476,359	აუდიტირებულ ანგარიშგებაში ნადიარები გადავადებული საგადასახადო აქტივი მცირედით განსხვავდება	
3,698,803	3,698,803			
მთლიანი აქტივები	664,419,477	661,662,361		-

ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	a	b	c	d
გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	110,555,680	110,555,680		
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	361,208,973	361,208,973		
ანარიცხები	444,584	444,584		
საიჯარო ვალდებულება	4,018,277	4,018,277		
სუბორდინირებული ვალი	32,381,000	32,381,000		
სხვა ვალდებულებები	13,054,229	13,054,229		
მთლიანი ვალდებულებები	521,662,744	521,662,744		-

კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	a	b	c	d
გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები		
სააქციო კაპიტალი	136,800,000	136,800,000		
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	1,154,911	1,154,911		
უვადო სუბორდინირებული სესხი	13,475,500	13,475,500		
დაგროვილი დანაკლისი	(8,673,678)	(11,430,794)	Stage- ის ცვლილების და გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარების ერთობლივი გავლენა	
მთლიანი კაპიტალი	142,756,732	139,999,616		-

ცხრილი 21

კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით	საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი					აღწერა
	კომპანიის დასახელება	საადრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	
XXX	სრულად კონსოლიდირებული					x
XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული			x		
XXX	არაკონსოლიდირებული					x

ცხრილი 22

ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ	2023	2024	2025
დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	492,354	94,128	579,763
დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	481,927	90,923	574,665
მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	7	3	4
5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	455,321	93,224	575,758

ცხრილი 23

ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე	a	b	c	d	e
	2023	2024	2025	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	35,166,272	26,608,667	23,213,965		
მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	11,761,811	12,083,244	14,399,649		
მიწის: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	10,685	(1,275,614)	39,113		
მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	46,917,397	39,967,524	37,574,501	41,486,474	77,787,139

ცხრილი 24

	დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	
ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	4	3	
	მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,914,861	329,632	2,213,108
	მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,641,050	278,473	2,021,154
	მათ შორის: გადავადებული			
	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
	მათ შორის: გადავადებული			
	მათ შორის: სხვა ფორმის	273,811	51,159	191,954
	მათ შორის: გადავადებული			
	თანამშრომელთა რაოდენობა	7		19
	მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	1,392,491	-	894,863
ცვალებადი ანაზღაურება	მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,392,491		894,863
	მათ შორის: გადავადებული	518,089		281,640
	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
	მათ შორის: გადავადებული			
	მათ შორის: სხვა ფორმის			
	მათ შორის: გადავადებული			
	სულ ანაზღაურება	3,307,352	329,632	3,107,971

ცხრილი 25

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

ცხრილი 26

	a	b	c	d	e
ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ	გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირების შედეგად მიღებული შემცირების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირების შედეგად მიღებული შემცირების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
დირექტორატი	-	-	-	-	-
ფულადი სახით	-	-	-	-	-
აქციების სახით	-	-	-	-	-
აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით	-	-	-	-	-
სხვა ფორმით	-	-	-	-	-
სამეთვალყურეო საბჭო	-	-	-	-	-
ფულადი სახით	-	-	-	-	-
აქციების სახით	-	-	-	-	-
აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით	-	-	-	-	-
სხვა ფორმით	-	-	-	-	-
სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	-	-	-	-	-
ფულადი სახით	-	-	-	-	-
აქციების სახით	-	-	-	-	-
აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით	-	-	-	-	-
სხვა ფორმით	-	-	-	-	-
სულ	-	-	-	-	-

ცხრილი 27

უმალესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა)	a	b	c	d	e	f				g		h		i		j		k		l		m	
	აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში	აქციების ფლობა პერიოდის დასასრულში	სულ (a+b)	მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებულნი	გაცემა	განადღება	განადღება	ჩამორთმევა	ჩამორთმევა	სხვა ცვლილებები	ყიდვა	ბაყიდვა	განადღებული (a+d-f-g)	განადღებული (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)							
უმალესი მენეჯმენტი	სულ:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

