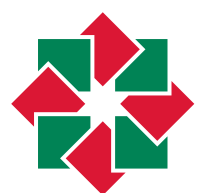


# მმართველობითი წლიური ანგარიშგება სს კაშა ბანკი საქართველო

2019

არაოფიციალური თარგმანი ინგლისურიდან



**კაშა ბანკი**

ახალი მწვერვალებისკენ. ერთად.

## ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული ანგარიში

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს,

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 16 მარტს გაცემულ ჩვენს დასკვნაში გამოვთქვით არამოდიფიცირებული აუდიტორული მოსაზრება. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გაცემული დასკვნის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავვითარებთ მმართველობით ანგარიშში ასახული იმ მოვლენების შედეგების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, შესაბამისობაშია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობით ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.



რუსლან ხოროშვილი,

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

14 სექტემბერი, 2020 წ.



# სარჩევი

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| მენეჯმენტის განცხადება                                                | 3  |
| მენერალური დირექტორის მიმართვა                                        | 4  |
| მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები                                    | 5  |
| სტრატეგიის ცვლილება                                                   | 6  |
| ადამიანური რესურსები                                                  | 8  |
| ჩვენი თანამშრომლები                                                   | 9  |
| სწავლა და განვითარება                                                 | 10 |
| თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება                                | 10 |
| თანამშრომელთა ანაზღაურება                                             | 11 |
| კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობა                                | 15 |
| კორპორატიული მართვა                                                   | 16 |
| კორპორატიულ მართვაზე ორიენტირება                                      | 16 |
| ეთიკის კოდი                                                           | 17 |
| ცვლილებები საბჭოს და კომიტეტის შემადგენლობებში                        | 18 |
| მართვის სტრუქტურა                                                     | 19 |
| სამეთვალყურეო საბჭო                                                   | 20 |
| აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი                              | 23 |
| აქციონერთა საერთო კრება                                               | 24 |
| საკითხები, რომელიც მოქმედება აქციონერთა საერთო კრების მიერ            | 25 |
| აქციონერთა საერთო კრება                                               | 25 |
| აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი                                 | 25 |
| აქციონერთა უფლებები                                                   | 26 |
| სამეთვალყურეო საბჭო                                                   | 27 |
| სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება                | 29 |
| სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები                            | 30 |
| საბჭოს ფუნქციონირების ანალიზი: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება | 31 |
| საბჭოს სხდომების გრაფიკის მიმოხილვა და შეფასება                       | 31 |
| დამოუკიდებელი კონსულტანტის შეფასება                                   | 31 |
| სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები                                         | 33 |
| სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი                            | 33 |
| სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები                                       | 35 |
| აუდიტის კომიტეტი                                                      | 35 |
| რისკის მართვის კომიტეტი                                               | 36 |
| სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი                                  | 37 |
| პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი                           | 38 |
| დირექტორთა საბჭო                                                      | 39 |
| დირექტორთა საბჭოს წევრები                                             | 41 |
| დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები                                          | 43 |
| საკრედიტო კომიტეტი                                                    | 43 |
| კომერციული დაკრედიტების კომიტეტი                                      | 44 |
| ინფორმაციული ტექნოლოგიების კომიტეტი                                   | 44 |
| აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი                         | 44 |
| საცალო ვაჭრობის კომიტეტი                                              | 45 |
| შიდა აუდიტის დეპარტამენტი                                             | 45 |
| დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა                                    | 45 |
| საბჭოს კრებების დღის წესრიგი                                          | 49 |
| რისკი და კონტროლის მუშაობები                                          | 52 |
| რისკის აპეტიტი                                                        | 55 |
| რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება                         | 57 |
| რისკის შერბილების სტრატეგია                                           | 62 |
| რისკის ანგარიშგება                                                    | 63 |
| სტრუქტურა და სხვადასხვა ანალიზი                                       | 63 |
| ფინანსური მაჩვენებლები                                                | 65 |
| დანართი 1 ფინანსური ანგარიშგება                                       | 87 |

## მენეჯმენტის ბანცხადება

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

## გენერალური დირექტორის მიმართვა



არდა იუსუფ არაკუნი  
დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე,  
გენერალური დირექტორი

პაშა ბანკი საქართველოში 2013 წლის თებერვლიდან ოპერირებს და მას შემდეგ მაღალი ხარისხის საბანკო მომსახურებას სთავაზობს მსხვილ კორპორაციულ კლიენტებს.

2019 წელი პაშა ბანკისთვის სიახლეების და გამოწვევების წელი იყო. გადავწყვიტეთ, ბაზარზე დივერსიფიცირებული პორტფელის მქონე მოთამაშე გავმხდარიყავით. მიზნად დავისახეთ, მსხვილი კორპორაციული კლიენტების მომსახურებით მოპოვებული წარმატებისთვის მცირე საწარმოების სეგმენტშიც მიგვეღწია. ზაარბრუკენის მოედანზე გავხსენით ახალი ფილიალი, სადაც ჩვენს მომხმარებლებს ინდივიდუალურად მათზე მორგებულ, მაღალი ხარისხის მომსახურებას ვთავაზობთ. ჩვენი არსებული და ახალი კორპორაციული კლიენტების დამსახურებით, 2019 წელს პაშა ბანკის სასესხო პორტფელი 58%-ით გაიზარდა.

ჩვენ, პაშა ბანკის მთელი გუნდი, მივიჩნევთ, რომ მაღალი ხარისხის მომსახურება კლიენტებთან ურთიერთობის ქვაკუთხედი. „აიფიემ მარკეტ ინტელიჯენს კაუკასუსის“ კვლევის მიხედვით, ჩვენი კორპორაციული კლიენტების 91% რეკომენდაციას გვინებს, ხოლო ახლად დამატებული მცირე საწარმოების სეგმენტში კლიენტების 92% სანდო პარტნიორად გვახასიათებს. მომხმარებლებში ნდობისა და კმაყოფილების ეს მაჩვენებელი მოტივაციას გვაძლევს, რომ შედეგები ყოველწლიურად გავაუმჯობესოთ.

ჩვენი ზრდის სტრატეგიის და დივერსიფიცირების პოლიტიკის მნიშვნელოვანი ნაწილი იყო პაშა ბანკის ახალი საცალო საბანკო მომსახურების ქვებრენდის - რექბანკის შექმნა. მისი პრეზენტაცია 2019 წლის 9 აგვისტოს შედგა. მიუხედავად საქართველოს კონკურენტუნარიანი ბაზრისა, გვჯერა, რომ რექბანკს განვითარების უნიკალური შესაძლებლობები აქვს. რექბანკის მიზანია, მომხმარებელი მუდმივად უზრუნველყოს ინოვაციური სერვისებითა და სრულყოფილი მომსახურებით; ასევე, შეცვალოს ქართველი მომხმარებლის საბანკო ჩვევები, რაც გამოხატულია კიდევ ბრენდის სლოგანით - „ცვლილებებისთვის“. ჩვენი პირველი ინოვაციური პროდუქტია 0%-იანი განვადების ბარათი - ტოპქარდი. ის მომხმარებელს საშუალებას აძლევს, გადაიხადოს ათასზე მეტ პარტნიორ ობიექტში საქართველოს მასშტაბით და ხარჯი რამდენიმე თვეზე ყოველგვარი დანამატის გარეშე გაანაწილოს.

ჩვენ გავხსენით შვიდი ფილიალი თბილისში, ქუთაისში, ბათუმში, ზუგდიდსა და გორში, სადაც მომხმარებლებს უმაღლესი ხარისხის საბანკო მომსახურებას ვუწევთ. ჩვენ, ასევე, განვახორციელეთ 24-საათიანი კონტაქტ-ცენტრი და დისტანციური საბანკო მომსახურების თანამედროვე არხები. ამასთან, ვაგრძელებთ ციფრული მიმართულებით ჩვენი შესაძლებლობების გაუმჯობესებას, რათა რექბანკის მომხმარებელთა ყოველდღიური ცხოვრება უფრო ბედნიერი და მარტივი გავხადოთ.

და ბოლოს, 2019 წელს პაშა ბანკისთვის არანაკლებ მნიშვნელოვანი მოვლენა იყო ახალ სათავო ოფისში გადასვლა. საქართველოში ჩვენ გრძელვადიანი გეგმები გვაქვს. ახლად შექმნილმა საცალო საბანკო ბრენდმა, რექბანკმა და პაშა ბანკის ზრდის ამბიციურმა სტრატეგიამ როგორც კორპორაციული, ისე მცირე და საშუალო საწარმოების სეგმენტების თვალსაზრისით, საჭირო გახადა, შეგვექმნა უფრო დიდი და თანამედროვე სამუშაო გარემო ჩვენი გუნდისთვის. არჩევანი აქსის თაუერსზე შეჩერდა და მოხარული ვართ, რომ ჩვენი თანამშრომლებისთვის ახალი, მსოფლიო დონის სამუშაო სივრცე შევქმენით.

მსურს, დიდი მადლობა გადავუხადო პაშა ბანკი საქართველოს თანამშრომლებს იმისთვის, რომ ყოველ სამუშაო დღეს მოტივაციით ხვდებიან და მუდმივად ცდილობენ, ინოვაციური მიდგომებით გაუმჯობესონ ყოველდღიური ცხოვრება ჩვენს მომხმარებლებს.



მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები

ქვემოთ მითითებულია სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს რიგი მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის შედარებით ჭრილში:

| მოგება და ზარალი                                         | 2019 GEL'000   | 2018 GEL'000 |
|----------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ | 14,295         | 14,615       |
| არასაპროცენტო შემოსავალი                                 | 5,006          | 3,099        |
| არასაპროცენტო ხარჯები                                    | (27,783)       | (14,673)     |
| მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი                    | (578)          | 148          |
| <b>პერიოდის წმინდა (ზარალი)/მოგება</b>                   | <b>(9,060)</b> | <b>3,189</b> |
| სხვა სრული შემოსავალი                                    | -              | -            |
| <b>წლის მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი</b>            | <b>(9,060)</b> | <b>3,189</b> |

| ბალანსი                                                        | 31 დეკემბერი 2019 GEL'000 | 31 დეკემბერი 2018 GEL'000 |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ფულადი სახსრები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ | 147,621                   | 109,608                   |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                    | 297,785                   | 188,834                   |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                 | 26,480                    | 20,226                    |
| სხვა აქტივები                                                  | 20,402                    | 8,389                     |
| <b>მთლიანი აქტივები</b>                                        | <b>492,288</b>            | <b>327,057</b>            |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე                 | 110,130                   | 110,262                   |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                                | 241,708                   | 104,539                   |
| სხვა ვალდებულებები                                             | 38,113                    | 2,014                     |
| <b>მთლიანი ვალდებულებები</b>                                   | <b>389,951</b>            | <b>216,815</b>            |
| საკუთარი კაპიტალი                                              | 102,337                   | 110,242                   |
| <b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>                  | <b>492,288</b>            | <b>327,057</b>            |

2019 წელს პაშა ბანკი საქართველომ საცალო ბიზნესის ხაზის გაშვებასთან დაკავშირებით სტრატეგიული ინიციატივების სრულმასშტაბიანი განხორციელება დაიწყო. ამავდროულად, ბანკმა განაგრძო აქტიური გაფართოება მცირე და საშუალო ბიზნეს კლიენტების სეგმენტში. შედეგად, ერთი მხრივ, წლიური სესხების პორტფელი 59%-ით გაიზარდა, საპროცენტო შემოსავალი კი 36%-ით. ხოლო მეორე მხრივ, საცალო სეგმენტში ინვესტიციების მნიშვნელოვანმა გაზრდამ ადამიანურ კაპიტალში, ფილიალების განვითარებასა და ტექნოლოგიაში შემოსავლის კოეფიციენტის ხარჯი 121%-ზე ასახა.

9 მილიონი ლარის ოდენობის ზარალი უკავშირდება საცალო ბიზნეს მიმართულების შესაქმნელად საჭირო საწყის ინვესტიციებს. გვჯერა, რომ ჩვენი ახალი საცალო ბრენდი რე|ბანკი მომავალში გაზრდილ მდგრად შემოსავალს უზრუნველყოფს. ბანკის აქციონერებსა და მენეჯმენტს მყარად აქვთ გადაწყვეტილი, რომ ბანკი საქართველოს საცალო სეგმენტში წამყვან მოთამაშედ განვითარდება. ამავდროულად კი განაგრძობს კარგად ჩამოყალიბებული კორპორაციული და კომერციული სეგმენტების გაფართოებას. შესაბამისად, ბანკს გარკვეული ხარჯების გაღება მოუწევს, რომელიც აუცილებელია დაგეგმილი სტრატეგიული მიზნების მისაღწევად. 2019 წლის ბოლოს ბანკი აგრძელებს საოცრად დაბალი უმოქმედო სესხების (NPLs) მოცულობის შენარჩუნებას.

2019 წლის აუდირებული ფინანსური ანგარიშგება იხილეთ ვებგვერდზე [pashabank.ge](http://pashabank.ge)

სტრატეგიის ცვლილება

პაშა ბანკი მიყვება 2018-2020 წლებისთვის დამტკიცებულ სტრატეგიას, რომლის მიხედვითაც 2019 წელს ბანკმა მის ძირითად ბიზნეს მიმართულებას – კორპორაციულ საბანკო მომსახურებას, დაამატა მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების მომსახურება და ასევე საცალო მიმართულება. ამავე პერიოდში მოხდა დისტანციური საბანკო სერვისების განახლება და სავაჭრო დაფინანსებების კუთხით შეთავაზებების განვითარება. ამ ყველაფრის პარალელურად ბანკი გააგრძელებს ორგანულ ზრდას კორპორაციულ სეგმენტში.

საქართველოს ბიზნეს სექტორის განვითარებაში უფრო მეტად ჩართულობის და მომგებიანობის ზრდის მიზნით, წელს სს „პაშა ბანკი საქართველო“-მ შემოიერთა პროფესიონალთა გუნდი და კომერციული ბიზნეს ხაზის ფარგლებში დაიწყო საშუალო და მცირე ზომის საწარმოებთან თანამშრომლობა. ასევე ბანკმა ჩაუშვა ახალი ქვე-ბრენდი საცალო მომსახურების მიმართულებით – რე|ბანკი. გასულ წელს გაიხსნა რე|ბანკის 7 ფილიალი, სადაც ბრენდი მომხმარებლებს მათ საჭიროებებსა და კომფორტზე მაქსიმალურად მორგებულ სადებეტო და საკრედიტო მომსახურებას სთავაზობს. რე|ბანკი კლიენტებს სთავაზობს ურთიერთმომგებიან ფინანსურ გადაწყვეტილებებს ყოველგვარი დაფარული დამატებითი ხარჯების გარეშე და მიზნად ისახავს შეუცვალოს მომხმარებლებს საბანკო ჩვევები და მათი ყოველდღიურობა უფრო ბედნიერი გახადოს. ბლიც|სესხის და მაქსი|ანაბრის პარალელურად ბანკმა ქართულ ბაზარს ისეთი ინოვაციური პროდუქტი შესთავაზა, როგორიც არის ტოპ|ქარდი. ეს არის განვადების ბარათი, რომელიც ბრენდის ძირითად შეთავაზებას წარმოადგენს და მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს კომფორტულად ივაჭრონ 1000-ზე მეტ პარტნიორ ობიექტში მთელ საქართველოში.

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



# ადამიანური რესურსები



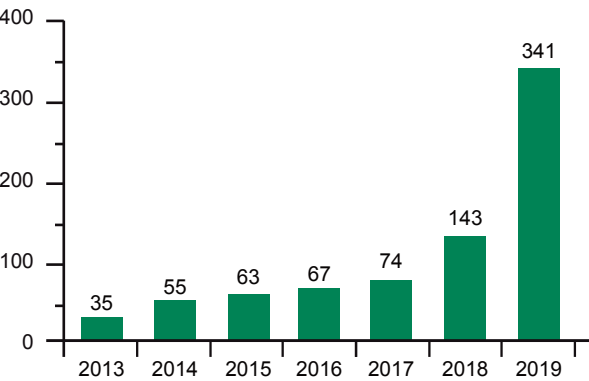
ჩვენი თანამშრომლები

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

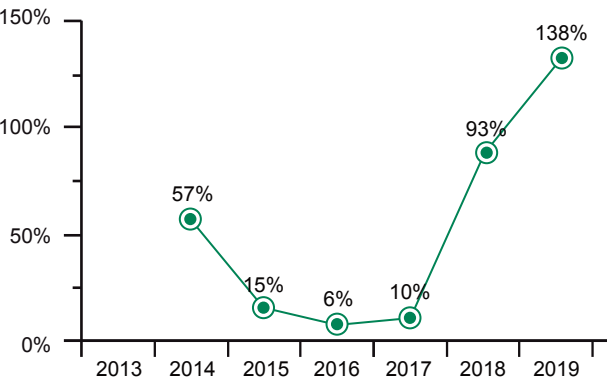
ჩვენ მხარს ვუჭერთ თანამშრომლებს მათ პროფესიულ განვითარებაში, ვახდენთ ინიციატივების წახალისებას, ხელს ვუწყობთ როგორც გამჭირვალე თანამშრომლობას, ასევე სამუშაოსა და პირად ცხოვრებას შორის ბალანსის შენარჩუნებას.

2019 წლის HR სტრატეგია ორიენტირებული იყო ბანკის ახალი ბიზნეს მიმართულების მხარდაჭერაზე, ტოპ ტალანტების მოძიება/შენარჩუნებასა და გუნდის მოტივირებასა და გაძლიერებაზე.

თანამშრომლების რაოდენობა (2013-2019)

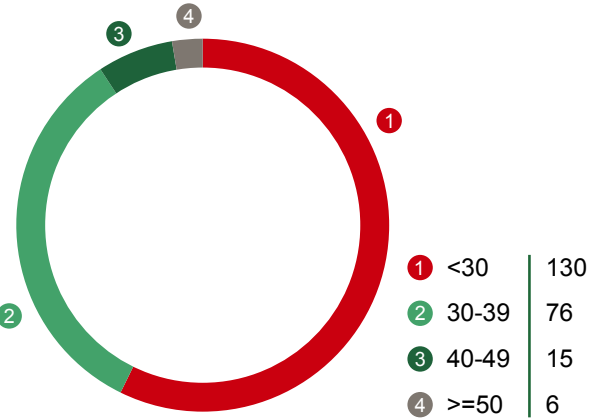


თანამშრომელთა რაოდენობის ცვლილება % (2013-2019)

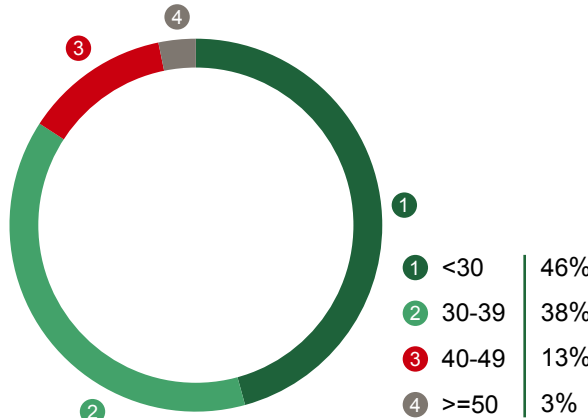


ჩვენი მიზანია, სს პაშა ბანკი საქართველო გახდეს სასურველი დამსაქმებელი არა მხოლოდ პროფესიონალებისთვის, არამედ ახალკურსდამთავრებულებისთვისაც.

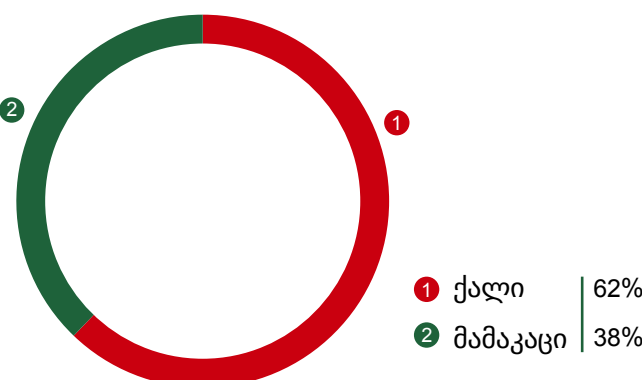
განაწილება ასაკის მიხედვით (ახალი თანამშრომლები, 2019)



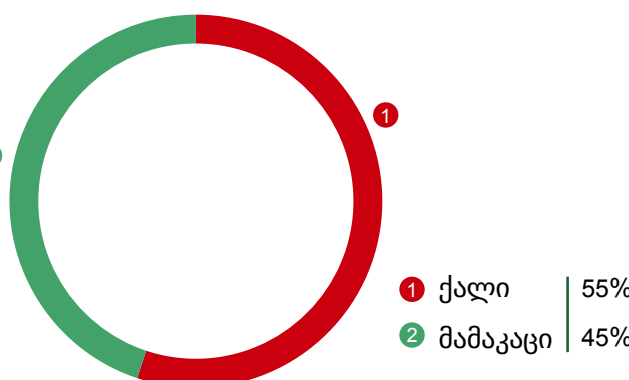
განაწილება ასაკის მიხედვით % (დეკემბერი, 2019)



განაწილება სქესის მიხედვით (დეკემბერი, 2019)



საშუალო რგოლის მენეჯმენტის განაწილება სქესის მიხედვით (დეკემბერი, 2019)



სწავლა და განვითარება

მიგვაჩნია, რომ თანამშრომელთა განვითარება უმნიშვნელოვანესია და შესაბამისად, მუდმივად ვუჭერთ მხარს სასწავლო აქტივობებს ჩვენი გუნდის წევრებისთვის. ბანკის სწავლებასთან დაკავშირებული კულტურა თანამშრომლებს აძლევს საშუალებას შეიძინონ სხვადასხვა პროფესიული უნარ-ჩვევა და ცოდნა. თანამშრომლებს საშუალება აქვთ ამოირჩიონ ბანკის მიერ დაფინანსებული სწავლების სხვადასხვა საშუალება, მაგალითად: პროფესიული ონლაინ ტრენინგები, ადგილობრივი და საზღვარგარეთ ტრენინგები, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირება, პროფესიული ლიტერატურა, უცხო ენის კურსები და სხვ.

|                                                                      |      |
|----------------------------------------------------------------------|------|
| დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების რაოდენობა (2019 წ.)      | 172  |
| საზღვარგარეთ დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების % (2019 წ.) | 10%  |
| თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა (2019 წ.)           | 6775 |
| სასწავლო საათების საშუალო საათობრივი მაჩვენებელი (2019 წ.)           | 18   |

პაშა ბანკის სტაჟირების პროგრამები ახალგაზრდა ტალანტებისთვის კარიერის შესანიშნავი დასაწყისია. 2019 წელს ბანკში სტაჟირება გაიარა 14 კურსდამთავრებულმა. ვამაყობთ, რომ სტაჟირების შემდეგ, მათი უმეტესობა ბანკში დასაქმდა სხვადასხვა პოზიციაზე.

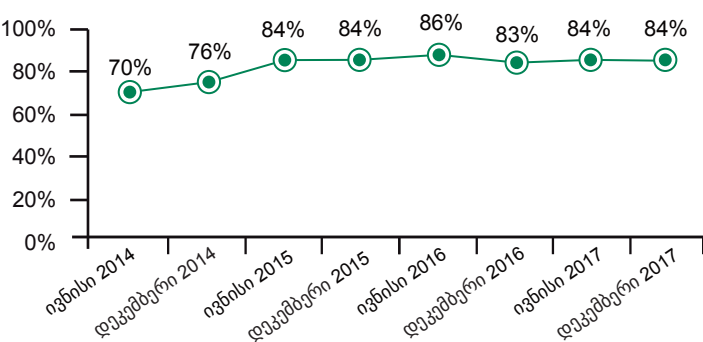
თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება

პაშა ბანკის მიზანია შექმნას ისეთი სამუშაო გარემო, სადაც თანამშრომელი გრძნობს მხარდაჭერას, არის მოტივირებული, მზადაა თანამშრომლობისთვის და პოზიტიური სამუშაო გარემოს შექმნისთვის, არის სრულად ჩართული ბანკის საქმიანობაში და სიამოვნებას იღებს მიმდინარე სამუშაოსგან. ჩვენ გვჯერა, რომ თანამშრომელთა ჩართულობა უმნიშვნელოვანესია ბანკისთვის და მიზნის მიღწევის სანაირად წარმოადგენს, შესაბამისად პერიოდულად თანამშრომელთა კმაყოფილების კვლევებს ვატარებთ, მათი საჭიროებების დასადგენად.

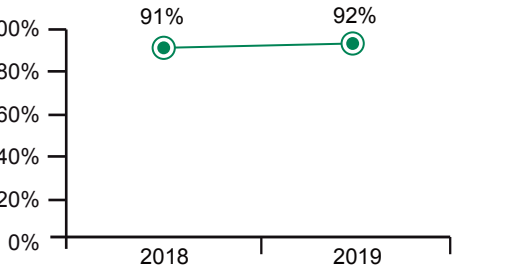
2014-2017 წლების მანძილზე ბანკი ატარებდა თანამშრომელთა კმაყოფილების შიდა კვლევას. თუმცა, 2018 წლიდან ეს კვლევა ბანკმა დამოუკიდებელ კომპანიას დაუკვეთა. შესაბამისად, ჩატარდა თანამშრომელთა ჩართულობის კვლევა, რომელიც ასახავს თანამშრომელთა ემოციურ კავშირს ორგანიზაციასთან. კვლევა 31 ასპექტისგან შედგება, რომლებიც ფარავს თანამშრომელთა ჩართულობის, კმაყოფილებისა და საჭიროებების სხვადასხვა ასპექტს.

თანამშრომელთა ჩართულობის კვლევაში ფასდება სხვადასხვა ასპექტები, მაგალითად: ცოდნა გუნდის შიგნით, გუნდის მუშაობა, გუნდისა და მენეჯერების უკუკავშირი, მენეჯერების ცოდნა, მიზანზე ორიენტირებულობა, პროცესებისა და სამუშაო შედეგების მართვა, გადაწყვეტილების მიღება, ავტონომია, ანტრეპრენერობა, სამუშაოსა და პირადი ცხოვრების ბალანსი და სხვა. 2019 წლის კვლევის შედეგად, 31-დან 19 ასპექტი შეფასდა 70%-ზე მაღალი მაჩვენებლით. მათგან, თანამშრომელთა ჩართულობა, კოლეგების მხარდაჭერა, ავტონომია და კოოპერაცია შეფასდა ყველაზე მაღალი ქულით. თანამშრომელთა ჩართულობამ, რომელიც მთლიანი კვლევის შეჯამებით ფასდება 92% შეადგინა, რაც 2018 წლის მონაცემზე (91%) და საბაზრო ინდიკატორის საშუალო მაჩვენებელზე მაღალი შედეგია.

თანამშრომელთა კმაყოფილება %



თანამშრომელთა ჩართულობა %



# თანამშრომელთა ანაზღაურება

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

ბანკი მოქმედებს თანამშრომელთა ანაზღაურების პოლიტიკის შესაბამისად, რომელიც წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ დოკუმენტს. ანაზღაურების პოლიტიკა შემუშავებულია ისე, რომ უზრუნველყოს ბანკის ანაზღაურების სისტემებისა და რისკების კულტურის, გრძელვადიანი ბიზნეს სტრატეგიისა და რისკების განსაზღვრული დონის, ბანკის ქმედებების შესაბამისობის და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაკმაყოფილება. HR და ანაზღაურების კომიტეტის პასუხისმგებლობა სწორედ ზემოხსენებულის უზრუნველყოფაა.

ბანკში ინდივიდუალური ანაზღაურება განისაზღვრება თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით და მიზნად ისახავს მსგავსი სამუშაოებისთვის თანაბარი ანაზღაურების შესაძლებლობების უზრუნველყოფას.

ბანკის ანაზღაურების სისტემა უზრუნველყოფს, რომ კონტროლის ფუნქციების მქონე თანამშრომლების (რისკების მართვა, შესაბამისობა და შიდა აუდიტის ფუნქციები) ანაზღაურების სქემა არ ზღუდავს ამ თანამშრომლების დამოუკიდებლობას. კონტროლის ფუნქციების მქონე თანამშრომლების ანაზღაურება არ არის დამოკიდებული იმ ბიზნეს მიმართულების ფინანსურ შედეგებზე, რომლებსაც ისინი აკონტროლებენ ან მონიტორინგს უწევენ.

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

ფიქსირებული ანაზღაურების განსაზღვრისთვის მხედველობაში მიიღება შემდეგი კომპონენტები: პოზიციის სახელფასო დიაპაზონი, პოზიციის გრეიდი, ინდივიდუალური ცოდნა/გამოცდილება და ბაზრის უახლესი ტენდენციები. სახელფასო დიაპაზონი ბანკის შიდა ძალებით შექმნილი ფიქსირებული ანაზღაურების სქემაა და მჭიდრო კავშირშია პოზიციის გრეიდთან. ბანკში არსებულ თითოეულ პოზიციას მინიჭებული აქვს კონკრეტული საფეხური – პოზიციის გრეიდი. კონკრეტული პოზიციისთვის გრეიდის მინიჭება ხდება თითოეული პოზიციის სხვადასხვა პასუხისმგებლობის/კომპეტენციის ანალიზის შედეგად. მუდმივად განახლებულ მონაცემებზე ხელმისაწვდომობისა და

ბაზარზე კონკურენტუნარიანობის შესანარჩუნებლად, ჩვენ მონაწილეობას ვიღებთ საქართველოს საბანკო სექტორის ყოველწლიური კომპენსაციის კვლევაში, რომელსაც დამოუკიდებელი კომპანია – “HR Expert” ახორციელებს.

ცვლადი ანაზღაურება დამოკიდებულია თანამშრომლის მიერ სამუშაოს შესრულებაზე და გაიცემა დამატებით, ფიქსირებულ ანაზღაურებასთან ერთად. თანამშრომლის მიერ სამუშაოს შესრულება ყოველწლიურად ფასდება უშუალო ხელმძღვანელის მიერ, დამტკიცებული შესრულების მართვის მეთოდოლოგიისა და შესრულების მართვის პროცედურის მიხედვით.

სამუშაოს შესრულებაზე დამოკიდებული ცვლადი ანაზღაურება გაიცემა განსხვავებული პერიოდულობით. ბანკის განსხვავებული ჯგუფები/მიმართულებებისთვის ბონუსის განსაზღვრის განსხვავებული მეთოდოლოგიის არსებობის მიუხედავად, ბონუსის ყველა მეთოდოლოგია დამოკიდებულია სამუშაოს შესრულებაზე, ბონუსები გაიცემა მეთოდოლოგიით განსაზღვრული პერიოდულობით (ყოველთვიური, კვარტალური, წლიური). აგრეთვე, ბონუსების გამოთვლა ხდება წინასწარ დადგენილი შეფასების ინდიკატორების (KPI) და მიზნების/ამოცანების შესრულების შესაბამისად.

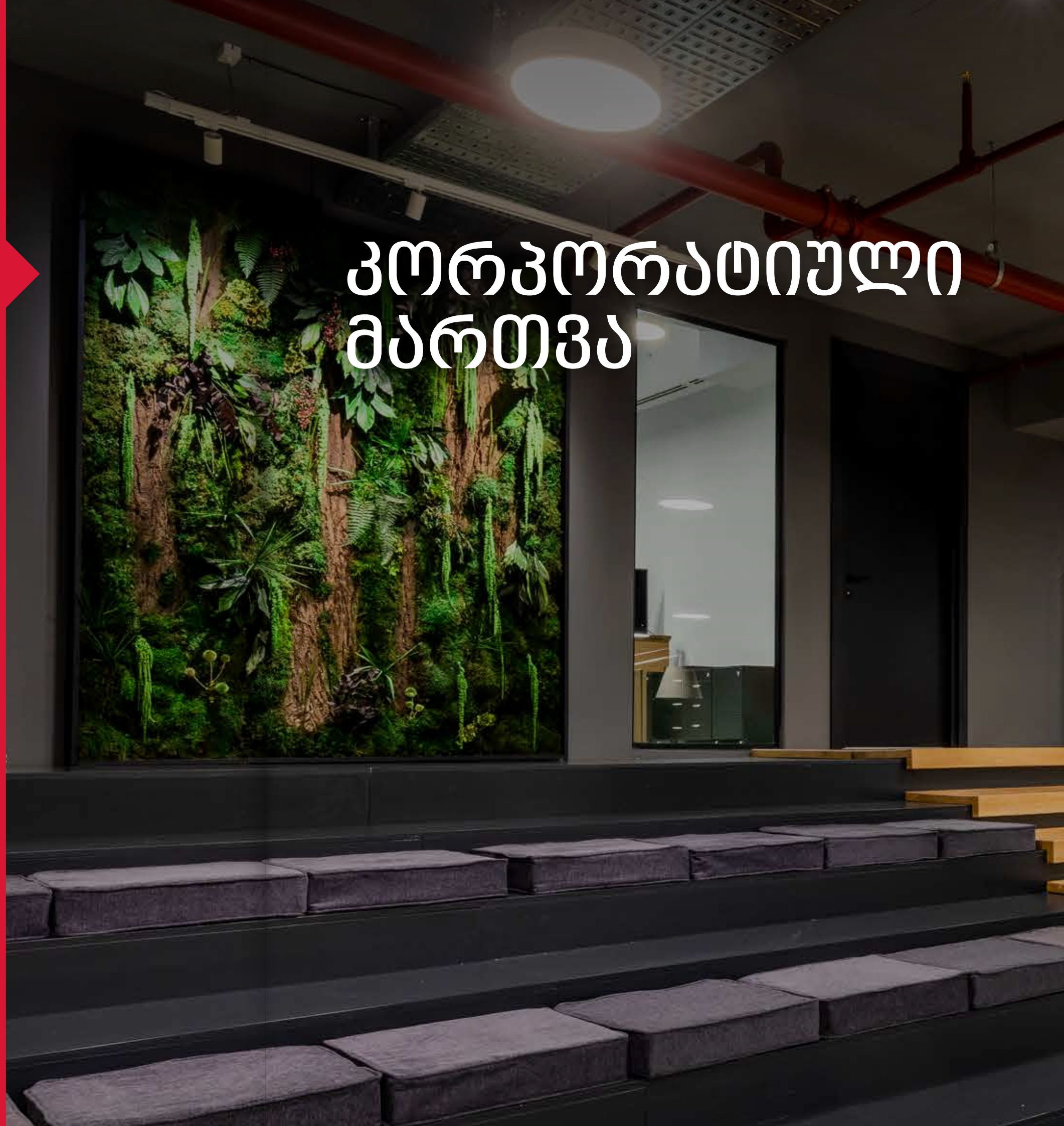
პაშა ბანკში არსებული ყველა პოზიცია ითვალისწინებს ცვლად ანაზღაურებას. საბონუსე სისტემა სამუშაოს შესრულებაზეა დამოკიდებული და შექმნილია თანამშრომლების კარგი მუშაობისა და ბენეფიტების ჰარმონიზაციისთვის, ამავდროულად ინტერესთა კონფლიქტების აღმოსაფხვრელად.

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

ბანკი თავის თანამშრომლებს სთავაზობს სხვადასხვა ტიპის ბენეფიტს. ბენეფიტების სქემა განისაზღვრება პოზიციის გრეიდის შესაბამისად და მოიცავს მაგ: ჯანმრთელობის დაზღვევას, სპორტის დაფინანსებას, პროფესიული ლიტერატურის დაფინანსებას, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების გამოცდისა და სანევრო საფასურებს, სხვადასხვა სასწავლო აქტივობის ანაზღაურებას და სხვ.



# კორპორატიული მართვა



# კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობა

პაშა ბანკმა, როგორც საქართველოს პრო ბონო ქსელის წევრმა კომპანიამ, 2019 წელს „პრო ბონო მარათონი 2019-ში“ მიიღო მონაწილეობა. მარათონის ფარგლებში, ბანკის წარმომადგენლები სოციალურ საწარმო „იალონს“ Facebook გვერდის გაუმჯობესებაში დაეხმარნენ. ამასთან, წინასწარ მომზადდა წლის განმავლობაში განსათავსებელი პოსტების ნაწილი და გაიწერა Facebook-ის მართვის სტრატეგია.

პაშა ბანკის მხარდაჭერით, არასამთავრობო ორგანიზაციამ „პირველი ნაბიჯი“ აუტიზმის ცენტრი გახსნა. გახსნის ოფიციალური საზეიმო ღონისძიება 9 ოქტომბერს შედგა. პაშა ბანკმა პარტნიორების და თანამშრომლების სახელით, ორგანიზაციას მშენებლობისთვის 5 000 ლარი გადაურიცხა.

პაშა ბანკის სპონსორობით, 10-11 აპრილს, TMG 2019 - „სატელეკომუნიკაციო შეხვედრები საქართველოში“ გაიმართა. პაშა ბანკმა სპონსორობა უკვე მესამედ გაუწია აღნიშნულ ღონისძიებას, რაც ბანკის მხრიდან, გამოხატავს საქართველოში ბიზნეს გარემოს გაუმჯობესების და ეკონომიკის განვითარების მხარდაჭერას.

ბიას ორგანიზებით პაშა ბანკის სპონსორობით, თბილისში ყოველწლიური საერთაშორისო საინვესტიციო ფორუმი “განვითარებადი ბაზრების ეკონომიკა: პერსპექტივები და გამოწვევები” გაიმართა. ფორუმის ფარგლებში, ეკონომიკური და ფინანსური სექტორის წარმომადგენლებთან და მეწარმეებთან ინტერაქციული პრეზენტაციები და პანელური დისკუსიები გაიმართა . ასევე, შედგა B2B შეხვედრები პროექტის მფლობელებთან და მიზნობრივ ინვესტორებთან.

პაშა ბანკმა რიგით მერვე „კასპიის ენერგეტიკის ფორუმს“ სპონსორობა გაუწია. საქართველოს მთავრობის, აზერბაიჯანის საელჩოს საქართველოში და Caspian European Club-ის მხარდაჭერით, ფორუმს ორგანიზება კომპანიამ Caspian Energy Georgia გაუწია. ღონისძიება 21 ივნისს, თბილისში, სასტუმრო „ქორთიარდ მარიოტში“ ჩატარდა. პაშა ბანკმა 2019 წლის “კასპიის ენერგეტიკის ფორუმზე”, ნომინაციაში „წლის კორპორაციული ბანკი საქართველოში“ გაიმარჯვა. ჯილდო გადაეცა არდა იუსუფ არკუნს, პაშა ბანკის გენერალურ დირექტორს და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარეს.

ამერიკის დამოუკიდებლობის დღის აღსანიშნავ იუბილეს სპონსორობა 2019 წელს, პაშა ბანკმა უკვე მეხუთედ გაუწია. ღონისძიება ამერიკის საელჩოსა და ამერიკის სავაჭრო პალატის საქართველოში მიერ ორგანიზებით განხორციელდა. ბათუმში, პაშა ბანკის სპონსორობით, 2019 წლის 13-14 ივნისს დსთ-ს, ბალტიისა და კავკასიის ქვეყნების ფასიანი ქაღალდების რიგით მე-16 კონგრესი ჩატარდა. აღნიშნული კონგრესი 2004 წლიდან ყოველწლიურად იმართება და დსთ-ს, კავკასიის რეგიონისა და განვითარებადი ეკონომიკის მქონე სხვა ქვეყნების საფინანსო სექტორის, კაპიტალის ბაზრის პროფესიონალებს აერთიანებს. პაშა ბანკმა, როგორც ოფიციალურმა პარტნიორმა, მეორედ დაუჭირა მხარი ობლიგაციების კონგრესს.

პაშა ბანკი აქტიურად განაგრძობს გარემოსდაცვითი პროექტების განხორციელებას:

21 მარტს, ბანკის თანამშრომლებმა კრწანისის ტყე-პარკში (ასევე ცნობილია, როგორც ფონიჭალის ნაკრძალი), 2 ჰექტრის ფართობის ტერიტორია უკვე მესამედ დაასუფთავეს. კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის ფარგლებში, პაშა ბანკმა მალევე მთლიანი ფონიჭალის ნაკრძალი - 210 ჰექტარი ფართობის ტერიტორია სრულად დაასუფთავა.

2019 წელს, ადღგომის დღესასწაულის მისალოცად, კამპანია „გაამწვანე ვარკეთილის“ ფარგლებში, პაშა ბანკმა ასი მოზრდილი ძირი ნეკერჩხლის ხე და ელდარის ფიჭვი დარგო.

პაშა ბანკმა პარტნიორებს და თანამშრომლებს ახალი წელი ტრადიციული გარემოსდაცვითი აქტივობით მიულოცა. 2019 წლის მიწურულს, ბანკმა რუსთავში, რამდენიმე ადგილას, ქალაქის შესასვლელში და რუსთავის პარკში დარგო 2020 ძირი ელდარის ფიჭვი და ზეთისხილის ხის ნერგი.

რეიბანკის - პაშა ბანკის საცალო საბანკო მომსახურების ქვე-ბრენდის პირველი აქტივობა 2019 წელს თბილისი Tbilisi Mural Fest-ის სპონსორობა იყო. 17-25 სექტემბერს, თბილისისა და ბერლინის მერიების ინიციატივით, თბილისში პირველად ჩატარდა საერთაშორისო ფესტივალი TBILISI MURAL FEST, რომლის ფარგლებშიც სტრიტ არტის საერთაშორისო ვარსკვლავების მიერ მოიხატა ქალაქის 10 კედელი. ფესტივალის ფოკუსი ბერლინელ მხატვრებზე იყო, თუმცა მათთან ერთად, ქალაქი სხვა ევროპელი, მათ შორის ქართველი მხატვრების მიერაც მოიხატა. ფესტივალის მსვლელობისას გაიმართა შეხვედრები მხატვრებთან, ღია ვორქშოპი და პოდიუმის დისკუსია ქუჩის მხატვრობის და ურბანული განვითარების შესახებ.

რეიბანკმა სოციალური პასუხისმგებლობის ფარგლებში, DOG (Dog Organization Georgia) - თან ერთად ახალი, სასარგებლო პროექტი განახორციელა: DOG-ის თავშესაფრის ტერიტორიაზე ფუნქციონირება დაიწყო ვეტერინარულმა ოთახმა, რომელიც მიუსაფარ ძაღლებს ვაქცინაციას და პირველად დახმარებას უწევს. DOG უკვე ცხრა წელია, რაც თავშესაფრით უზრუნველყოფს მიუსაფარ ძაღლებს, თუმცა პირველადი სამედიცინო დახმარების განევას საკუთარი რესურსით ვერ ახერხებდა. რეიბანკის მხარდაჭერით უახლოეს მომავალში DOG ამ ფუნქციასაც შეითავსებს.

# კორპორატიული მართვა

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

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

# კორპორატიულ მართვაზე ორიენტირება

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

ბანკი წარმოაჩენს კორპორატიული მართვის საუკეთესო სტანდარტებისადმი ერთგულებას შემდეგი მხარეების განვითარებითა და გაფართოებით:

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

ბანკი პატივს სცემს და აღიარებს კარგი კორპორატიული მართვის ყველა საერთო პრინციპებს:

- სამართლიანობა: ბანკი ვალდებულია იმოქმედოს სამართლიანი და ეთიკური ფორმით ყველა აქციონერისა და დაინტერესებული პირის მიმართ, რადგან თვლის, რომ ეთიკური ქცევა ამყარებს კარგ კორპორატიულ მართვას;
- ანგარიშვალდებულება და პასუხისმგებლობა: ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე თუ როგორ ახორციელებს ის მასზე დაკისრებულ პასუხისმგებლობებს. ანალოგიურად, დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია მასზე დელეგირებულ უფლებამოსილებათა განხორციელებაზე, შესრულებასა და მიღწევაზე სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე;
- გამჭვირვალობა: ბანკი ვალდებულია უზრუნველყოს და წარუდგინოს ბუსტი და გასაგები ინფორმაცია აქციონერებს და სხვა დაინტერესებულ პირებს ბანკთან დაკავშირებულ ყველა მატერიალურ საკითხზე, მათ შორის მისი ფინანსური მდგომარეობის, საქმიანობის, საკუთრების და მართვის სტრუქტურის შესახებ, დაინტერესებული მხარეებისთვის ადვილად ხელმისაწვდომი ფორმით, კომერციულად სენსიტიური ინფორმაციის გამჟღავნების გარეშე.

2018 წლის 26 სექტემბერს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა, უმაღლესმა მარეგულირებელმა ორგანომ, რომელიც ახორციელებს ფინანსური სექტორის ზედამხედველობას, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N215/04 -ით გამოსცა კომერციული ბანკებისათვის კორპორაციული მართვის კოდექსი.

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

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

# ეთიკის კოდი

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

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

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

**ხარისხი** – გარე სამყარო ყოველთვის განსჯის და შეაფასებს ჩვენი პროდუქტისა და მომსახურების ხარისხს. ჩვენი საქმიანობის ხარისხი კი ჩვენი თანამშრომლების პროფესიონალიზმისა და მონდომების პირდაპირპროპორციულია. ამის ალტერნატიული გზა არ არსებობს. სწორედ ამის გამო უნდა დავიცვათ და მივყვეთ ჩვენს მიერ განსაზღვრულ ყველა სტანდარტს. აქედან გამომდინარე ჩვენ ყოველთვის უნდა ვაჩვენოთ ოპტიმალური შედეგი, ხარისხისა და ეფექტურობის დაბალანსების მეშვეობით. სწორედ ამიტომ ვცდით სიახლეებს და ვისწრაფვით მეტი ცოდნის მიღებისა და განვითარებისაკენ – როგორც პიროვნებები და როგორც ორგანიზაცია;

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

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

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

ეთიკის კოდექსი ადგენს ქვემოთ აღნიშნულ მოთხოვნებს:

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

## ღია კარის პოლიტიკა

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

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

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

ეთიკის კოდექსი შემუშავებულია კორპორატიული მართვის საუკეთესო პრაქტიკასთან შესაბამისად და დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ეთიკის კოდექსის დოკუმენტი შეგიძლიათ იხილოთ პაშა ბანკის საიტზე: [www.pashabank.ge](http://www.pashabank.ge)



## ცვლილებები საბჭოს და კომიტეტის შემადგენლობაში

წლის განმავლობაში, საბჭოსა და კომიტეტის შემადგენლობებში განხორციელდა რიგი ცვლილება.

საბჭოში დაახლოებით სამწლიანი წევრობის შემდეგ, ტალეჰ კაზიმოვმა და ჯენქ აინეჰენმა დატოვეს საბჭო 2018 წლის დეკემბერს. თითოეულმა ამ წევრმა საბჭოს საქმიანობაში შეიტანა დიდი წვლილი და ბანკი მათ მიმართ გამოხატავს მადლიერებას და უსურვებს ყოველივე საუკეთესოს მომავალ საქმიანობაში.

აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა გიორგი ლლონტის და ებრუ ოლან კნოტენერუსის კანდიდატურები სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრების პოზიციებზე 2018 წლის 31 დეკემბერს.

ამ გადაწყვეტილებით, ბანკმა იმოქმედა კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან შესაბამისობაში, დამტკიცებული 2018 წლის 26 სექტემბერს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკის პრეზიდენტის N215/04 ბრძანებით, მუხლი 5: „სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა“, მე-4 პუნქტი, სადაც ნათქვამია, რომ „სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ 2 (ორი) წევრისა, უნდა წარმოადგენდნენ დამოუკიდებელ წევრებს. ამასთან, მშობელი საწარმო ან/და საბანკო ჯგუფის წევრი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი შვილობილი ბანკისთვისაც ჩაითვლება დამოუკიდებლად იმ პირობებში, თუ ბანკი/კანდიდატი/წევრი დაადასტურებს, რომ ბანკის მშობელი საწარმო სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე დამოუკიდებლობის განმსაზღვრელი ფაქტორები შეესაბამება წინამდებარე კოდექსით განსაზღვრულ კრიტერიუმებს ან აღიარებულ საერთაშორისო პრაქტიკას“ და მუხლი 5: „სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა“, მე-8 პუნქტი, სადაც ნათქვამია, რომ „ბანკმა უნდა უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს იმგვარად დაკომპლექტება, რომ დაცული იყოს მოსაზრებათა მრავალფეროვნების ბალანსი. აღნიშნული გულისხმობს საბჭოს განსხვავებული უნარ-ჩვევების, კვალიფიკაციის და გამოცდილების მქონე პირებით დაკომპლექტებას. ამასთან, სამეთვალყურეო საბჭოს მინიმუმ 20% (არანაკლებ 1 წევრი) უნდა შედგებოდეს მდედრობითი სქესის.“

სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა გიორგი ლლონტის კანდიდატურა უფროსი დამოუკიდებელი წევრისა და სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილის პოზიციებზე 2019 წლის 31 დეკემბერს.

ამ გადაწყვეტილებით, ბანკმა იმოქმედა კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან შესაბამისად, დამტკიცებული 2018 წლის 26 სექტემბერს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკის პრეზიდენტის N215/04 ბრძანებით, მუხლი 6. „სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე“, პუნქტი 2, სადაც ნათქვამია, „იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე არ წარმოადგენს ამ კოდექსის მე-2 მუხლის „ბ“ პუნქტით გათვალისწინებულ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრს, საბჭოში წარმოდგენილ დამოუკიდებელ წევრთაგან არჩეულ უნდა იქნას უფროსი დამოუკიდებელი წევრი, რომელიც პასუხისმგებელი იქნება არსებული და პოტენციური ინტერესთა

კონფლიქტის არიდებასა და გამორიცხვაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი შესაძლოა, იმავდროულად არჩეულ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს მოადგილის პოზიციაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი ითავსებს საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციას ყველა ისეთ საკითხზე გადაწყვეტილების მიღებისას, როდესაც სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს აქვს/შესაძლოა, წარმოემვას ინტერესთა კონფლიქტი განსახილველ საკითხზე.“

სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი ბატონი გიორგი ღლონტი აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარის პოზიციაზე, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი ქალბატონი ებრუ ოღან კნოტენრუსი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ბატონი შაჰინ მამმადოვი აუდიტის კომიტეტის წევრების პოზიციებზე 2019 წლის 1 იანვარს.

სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი ებრუ ოღან კნოტენრუსი რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარის პოზიციაზე, ხოლო სამეთვალყურეოს საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი გიორგი ღლონტი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ფარიდ მამმადოვი რისკების მართვის კომიტეტის წევრების პოზიციებზე 2019 წლის 31 დეკემბერს.

ამ გადაწყვეტილებით, ბანკმა იმოქმედა კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან შესაბამისობაში, დამტკიცებული 2018 წლის 26 სექტემბერს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკის პრეზიდენტის N215/04 ბრძანების მე-7 მუხლი „სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების შესახებ“, მე-6 პუნქტი, სადაც ნათქვამია, რომ „კომიტეტების თავმჯდომარეები უნდა იყვნენ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები. ამასთან, კომიტეტში დამოუკიდებელ წევრთა საკმარისი რაოდენობა უნდა იყოს წარმოდგენილი, რომელთაც წამყვანი როლი ექნებათ კომიტეტის საქმიანობაში. თითოეულ კომიტეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს მინიმუმ 3 (სამი) წევრი და უნდა ჰქონდეს ისეთი უფლებამოსილებები, რაც საშუალებას მისცემს სათანადოდ შეასრულონ დაკისრებული უფლება-მოვალეობები.“, და მე-9 მუხლი „რისკების კომიტეტი“, მე-6 პუნქტი, სადაც ნათქვამია, რომ „რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე დამოუკიდებელი უნდა იყოს და იმავდროულად არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე. ამასთან, რისკების კომიტეტი მინიმუმ 3 წევრისგან უნდა იყოს დაკომპლექტებული, რომელთა უმრავლესობას სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები უნდა შეადგენდნენ.“

2019 წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭომ ორჯერ დაამტკიცა ცვლილებები სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის შემადგენლობაში. 2019 წლის 25 თებერვალს სარხან ალიევი გადადგა სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის წევრის თანამდებობიდან და ნიკატ რასულოვი აირჩიეს სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ახალ წევრად.

2019 წლის 13 ნოემბერს, ულვია აბასოვა და ნიკატ რასულოვი გადადგნენ სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის წევრების თანამდებობიდან და მურად სულეიმანოვი და თეიმურ ჰუსეინოვი იქნენ არჩეულნი სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ახალ წევრებად.

სამეთვალყურეო საბჭო



ფარიდ მამმადოვი  
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ფარიდ მამმადოვი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ დაინიშნა 2017 წლის 1 ივნისს. ასევე, ფარიდი გახლავთ ადამიანური რესურსების და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკის მართვის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ფარიდმა საბანკო კარიერა დაიწყო, როგორც საკრედიტო ოფიცერმა United Credit Bank CB-ში 1999 წელს. 2001-2010 წლებში განაგრძო მოღვაწეობა ლსს „ბაქოს ბანკი“-ს დაკრედიტების დეპარტამენტის დირექტორად და შემდგომში, გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე. 2012 წელს იგი იწყებს მუშაობას შპს „პაშა ჰოლდინგი“-ს რისკების დირექტორის პოზიციაზე და ამავედროულად არის ლსს „პაშა ბანკი“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრი 2013 წლის ივნისამდე. აღნიშნული პერიოდიდან 2017 წლის თებერვლამდე ის ლსს „კაპიტალ ბანკი“-ს გენერალური დირექტორის პირველ მოადგილედ მუშაობდა. 2017 წლის თებერვლიდან ფარიდი შპს „პაშა ჰოლდინგი“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილე და ბიზნეს ჯგუფის დირექტორია. ფარიდ მამმადოვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 20 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება აქვს.

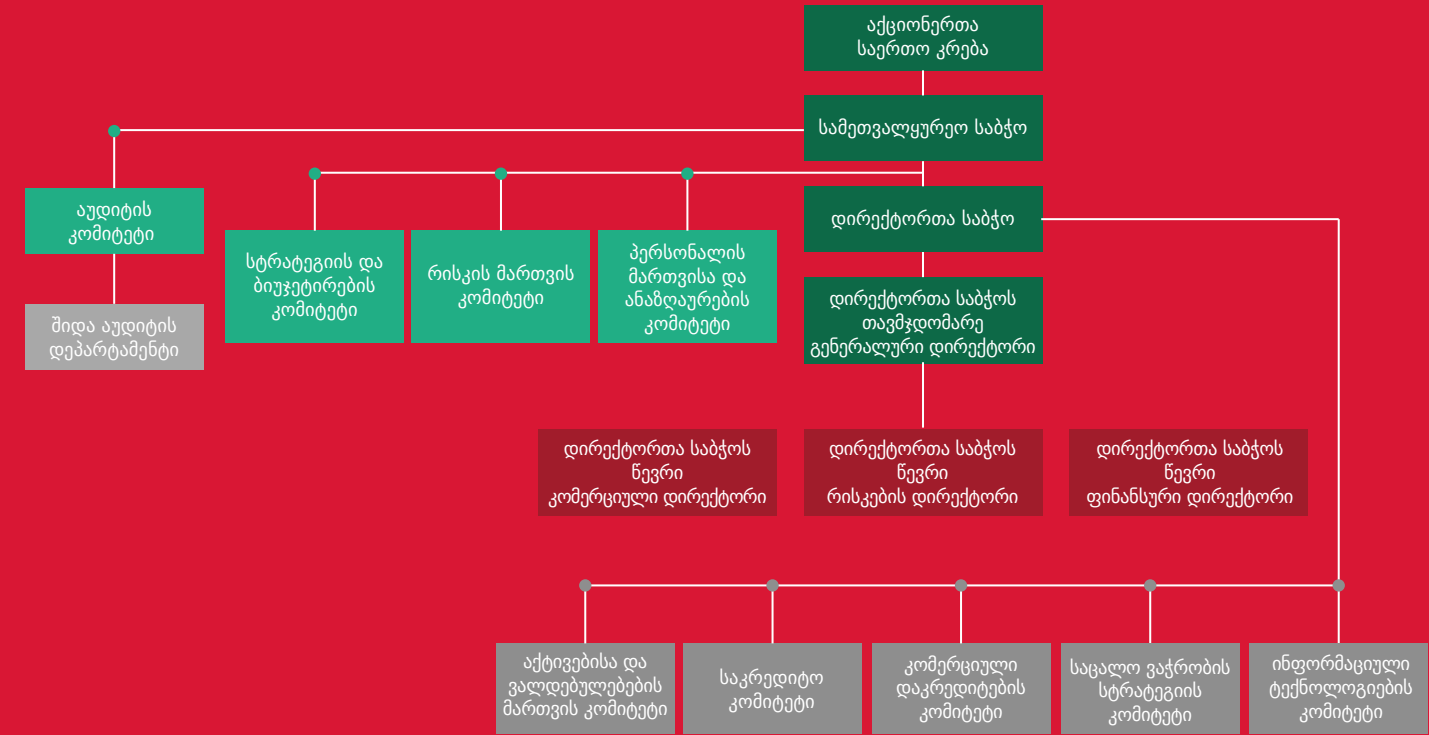
განათლება

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

მართვის სტრუქტურა

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

სს „პაშა ბანკ საქართველო“-ს აქვს ორსაფეხურიანი კორპორატიული მართვის სტრუქტურა - სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც მთლიანად შედგება არა-აღმასრულებელი დირექტორებისაგან და პასუხისმგებელია ბანკის ზედამხედველობაზე და დირექტორთა საბჭო (მენეჯმენტის საბჭო), რომელიც მთლიანად შედგება აღმასრულებელი დირექტორებისაგან, რომელთა პასუხისმგებლობა მოიცავს ბანკის ყოველდღიურ მართვას.





## გიორგი ღლონტი

სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი

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

### გამოცდილება

გიორგი ღლონტმა საბანკო კარიერა დაიწყო 1992 წელს იბერია ბანკში საერთაშორისო ოპერაციებისა და დოკუმენტური ტრანზაქციების დეპარტამენტის ასისტენტის პოზიციაზე. 1994 წელს დაინიშნა ამავე დეპარტამენტის უფროსად და ხსენებული თანამდებობა ეკავა 1995 წლამდე. 1995-1996 წლებში მან განაგრძო კარიერული წინსვლა TBC ჯგუფისა და Alma TBC-ის ფინანსური დირექტორის პოზიციაზე. ამავდროულად, ის იყო TBC ბანკის დირექტორთა საბჭოსა და საკრედიტო კომიტეტის წევრი. მოგვიანებით მან დაიკავა საერთაშორისო განყოფილების უფროსის თანამდებობა TbilUni-versalBank-ში 1996 წლიდან 1999 წლამდე. 1999-2003 წლებში გიორგი ღლონტი იყო UBS International LTD-ს, (აუდიტი და კონსულტაცია) ასოცირებული კომპანია PwC-თან, მმართველი პარტნიორი, აღმასრულებელი დირექტორი და აქციონერი. გიორგი 2003-2005 წლებში ინიშნება საქართველოს სახალხო ბანკის დირექტორის მოადგილედ. 2005-2008 წლებში იგი განაგრძობს კარიერას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის თანამდებობაზე და ამასთანავე, ის არის საქართველოს ეროვნული ბანკის საბჭოს წევრიც. 2008 წლიდან 2009 წლამდე გიორგი საქართველოს სახალხო ბანკის (ამჟამად „ლიბერთი ბანკი“-ს) აღმასრულებელი დირექტორია. 2009 წელს იგი გახდა Kor Standard Bank-ის (ამჟამად „ტერა ბანკი“-ს) აღმასრულებელი დირექტორი და ხსენებული თანამდებობა ეკავა 2013 წლამდე. 2013-2014 წლებში გიორგი ღლონტი Phoenix Capital-ის მმართველი პარტნიორი და აღმასრულებელი დირექტორია. 2014 წლიდან მან განაგრძო კარიერა საკაბელო ტელევიზიის Super TV-ის აღმასრულებელი დირექტორის პოზიციაზე. 2014 წლიდან დღემდე უკავია GFTC-ის (SWIFT მომსახურების ბიურო) არა-აღმასრულებელი ვიცე-პრეზიდენტის თანამდებობა. 2018 წელს ის გახდა და დღემდე არის RSM Georgia Management & Consulting-ის მმართველი პარტნიორი. გიორგი ღლონტს 25 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში.

### განათლება

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



## ებრუ ოღან კნოტნერუსი

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

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

### გამოცდილება

ებრუ ოღან კნოტნერუსმა საბანკო კარიერა დაიწყო PAMUKBANK-ის შიდა აუდიტის განყოფილებაში 1991 წელს. 1993-1997 წლებში ის მუშაობდა FINANSBANK-ში ფინანსური კონტროლისა და ბიუჯეტის დაგეგმვის მენეჯერის პოზიციაზე. 1997-1999 წლებში მან დაიკავა უცხოური ინვესტიციების დეპარტამენტის მენეჯერის პოზიცია DEMIRBANK-ში. 1999 წელს ებრუ ოღან კნოტნერუსი შეუერთდა OTTOMAN BANK-ის გუნდს და 2001 წლამდე იკავებდა რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის დეპარტამენტების უფროსის თანამდებობას. მან განაგრძო კარიერა BBVA Group - GARANTI Bank-ში შვილობილი კომპანიების რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსად 2001-2003 წლებში და 2016-2018 წლებში კი ებრუ იკავებს რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსის პოზიციას. 2018 წელს ებრუ ოღან კნოტნერუსი უერთდება PASHA Investment Bank Turkey- ის გუნდს, როგორც დამოუკიდებელი საბჭოს წევრი. მას აქვს 25 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში.

### განათლება

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



## ჯალალ გასიმოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

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

### გამოცდილება

ჯალალ გასიმოვმა საბანკო კარიერა დაიწყო OSJC ilkbank-ში (აზერბაიჯანი) 1999 წელს. 2002-2003 წლებში მას ეკავა სხვადასხვა პოზიციები კერძო კომპანიების ფინანსურ განყოფილებებში. 2003-2004 წლებში ის იკავებდა ფინანსური დირექტორის პოზიციას კომპანია Azpetrol Oil-ში. 2004-2006 წლებში Azpetrol Holding-ის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ იქნა არჩეული. ის შეუერთდა McKinsey & Company-ის მოსკოვის ოფისს და მუშაობდა კონსულტანტის პოზიციაზე 2006-2007 წლებში. ჯალალ გასიმოვს ეკავა უმაღლესი მმართველობითი თანამდებობები. ის იყო ღსს „ბაქოს ბანკი“-ს აღმასრულებელი დირექტორი, კომპანია CRA Group Companies-ის ფინანსური დირექტორი, იკავებდა Unibank-ის აღმასრულებელი დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობებს 2007-2015 წლებში. 2015 წელს ჯალალ გასიმოვი შეუერთდა შპს „პაშა ჰოლდინგ“-ს როგორც საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელი და აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე. ამავდროულად მას უკავია სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობა ღსს „კაპიტალ ბანკ“-ში. იგი არის PASHA Yatirim Bankası A.Ş-ის დირექტორთა საბჭოს წევრი. მას აქვს 20 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში.

### განათლება

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



## შაჰინ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

შაჰინ მამმადოვი წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს 2018 წლის მაისიდან. იგი ასევე გახლავთ აუდიტის კომიტეტის წევრი.

### გამოცდილება

შაჰინ მამმადოვმა თავისი კარიერა დაიწყო Yapi Kredi Bank Azerbaijan-ში (ყოფილი Kocbank Azerbaijan JSB) ბუღალტრის პოზიციაზე 2003 წელს და შემდეგ დაიკავა მთავარი ბუღალტრის მოადგილის თანამდებობა. 2005 წელს ის შეუერთდა Deloitte & Touche-ს ასოცირებული აუდიტორის პოზიციაზე და მოგვიანებით დაწინაურდა აუდიტის მენეჯერის თანამდებობაზე. 2009 წელს მამმადოვი ღსს „პაშა ბანკ“-ში დაინიშნა ფინანსური მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე, ხოლო 2011 წელს გახდა უფროსი ფინანსური ოფიცერი და აღმასრულებელი საბჭოს წევრი. 2013 წელს ის შეუერთდა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს საბჭოს და ზედამხედველობდა ბიზნესის განვითარების მიმართულებას. 2014 წლის ივლისში შაჰინ მამმადოვი დაინიშნა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ და გენერალური დირექტორად. 2015 წლის მარტის შემდეგ იგი არის PASHA Yatirim Bankası A.Ş.-ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2018 წლის იანვარში მამმადოვი დაინიშნა LLC PASHA Holding-ში ბიზნესის მხარდაჭერის დირექტორად და გენერალური დირექტორის მოადგილედ. 2018 წლის 1 მარტს ის გახდა ღსს „პაშა ბანკი“-ს -ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. შაჰინ მამმადოვს აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 15 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება.

### განათლება

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

აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი

სააქციო საზოგადოება “პაშა ბანკი საქართველო” ოპერირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული ძირითადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.

პაშა ბანკის მთლიანი საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 103,000,000 (ას სამი მილიონი) ლარს.

ბანკის საერთო საწესდებო კაპიტალი დაყოფილია 103,000,000 (ას სამი მილიონი) ჩვეულებრივი აქციით. თითო აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1.00 ლარი (ერთი ქართული ლარი). თითოეული ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას აქციონერთა საერთო კრებაზე. ბანკი არის შვილობილი კომპანია. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ გაცემული აქციების 100% იყო მხოლოდ OJSC (ღსს) PASHA Bank-ის მფლობელობაში.

| ბენეფიციარი მესაკუთრეები | %   |
|--------------------------|-----|
| ლეილა ალიევა             | 45% |
| არზუ ალიევა              | 45% |
| არიფ პაშაევი             | 10% |

ანგარიშგების პერიოდისთვის არანაირი ცვლილება არ განხორციელებულა ბანკის კაპიტალში, წესდებასა და აქციონერთა შემადგენლობაში.

აქციონერის ან ბენეფიციარი მესაკუთრის მიერ პაშა ბანკიდან მიღებული ნებისმიერი ტიპის შემოსავლის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

| აქციონერი/ბენეფიციარი მესაკუთრე | შემოსავლის ტიპი                      | მოცულობა ლარში |
|---------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| ღსს პაშა ბანკი                  | გადასახადის და საკომისიოს შემოსავალი | 80,000         |
|                                 | საპროცენტო შემოსავალი                | 803,000        |
| LLC PASHA Holding-ის კომპანიები | გადასახადის და საკომისიოს შემოსავალი | 2,000          |
|                                 | საპროცენტო შემოსავალი                | 1,569,000      |

ჯგუფის სტრუქტურა გამოიყურება შემდეგნაირად:



აქციონერთა საერთო კრება

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

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

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

კენჭისყრის შედეგები და სხვა შესაბამისი მასალები ეგზავნებათ აქციონერებსა და ბენეფიციარ მესაკუთრეებს.

სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს და დირექტორებს ჰქონდეთ ინფორმაცია მათი აქციონერების შეხედულებების, მოსაზრებების და მათ მიერ წამოჭრილი საკითხების შესახებ.

# საკითხები, რომელიც მტკიცდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ

საერთო კრება განიხილავს და იღებს გადაწყვეტილებებს შემდეგ საკითხებზე:

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

## აქციონერთა საერთო კრება

2019 წელს აქციონერთა კრება გაიმართა სამჯერ: 2019 წლის 28 იანვარს; 2019 წლის 13 მაისს და 2019 წლის 4 ნოემბერს. აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე ბანკის აქციონერები წარმოდგენილ იყვნენ ჯამალ პაშაევის მიერ, ნოტარიულად სათანადოდ დამოწმებული მინდობილობის საფუძველზე.

## აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი

### დადგენილება იურიდიული მისამართის შეცვლის შესახებ

2019 წლის 28 იანვრის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო დადგენილება სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს სათაო ოფისის იურიდიული მისამართის ცვლილების შესახებ. კერძოდ, იურიდიული მისამართი „რუსთაველის გამზირი N15, თბილისი, 0108, საქართველო“ შეიცვალა შემდეგი მისამართით - „ლეონიძის ქ.N2/ტაბიძის ქ.N1, 0105, თბილისი, საქართველო“. დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარეს მიენიჭა უფლებამოსილება შეცვალოს ბანკის წესდება შესაბამისად.

### დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიში

2019 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა წლიური აუდირებული ფინანსური ანგარიშგებები 2018 წლის დამოუკიდებელ აუდიტორულ დასკვნასთან ერთად.

### გადაწყვეტილება დივიდენდების განაწილებაზე დაკავშირებით

2019 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო გადაწყვეტილება არ გადაენაწილებინა დივიდენდების სახით 2018 წლის წმინდა მოგება 2,573,989 ლარის ოდენობით.

### დადგენილება გადაწყვეტილების მიღების უფლებამოსილების დელეგირების შესახებ

2019 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო სამეთვალყურეო საბჭოს

წინადადება დირექტორთა საბჭოსთვის უფლებამოსილების დელეგირების შესახებ, კერძოდ განსაზღვროს და დაამტკიცოს მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც გამოყენებულ უნდა იქნეს საკრედიტო რესურსებისა და ანაზღაურებისთვის. დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარეს მიენიჭა უფლებამოსილება შეცვალოს ბანკის წესდება შესაბამისად.

### დირექტორთა შრომის ანაზღაურების პოლიტიკის დამტკიცება

2019 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა დირექტორთა შრომის ანაზღაურების პოლიტიკა. შემუშავებული პოლიტიკა ადგენს ბანკის აღმასრულებელი და არა-აღმასრულებელი დირექტორების შრომის ანაზღაურების შესახებ გადაწყვეტილებების მიღების სახელმძღვანელო პრინციპებს.

### დადგენილება იურიდიული მისამართის ცვლილების შესახებ

2019 წლის 4 ნოემბრის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო დადგენილება სს „პაშა ბანკი სსაქართველო“-ს სათაო ოფისის იურიდიული მისამართის ცვლილების შესახებ. კერძოდ, სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს იურიდიული მისამართი „ლეონიძის ქ.N2/ტაბიძის ქ.N1, 0105, თბილისი, საქართველო“ შეიცვალა შემდეგი მისამართით - „ილია ჭავჭავაძის გამზირი N37მ, 0179, თბილისი, საქართველო“. დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარეს მიენიჭა უფლებამოსილება შეცვალოს ბანკის წესდება შესაბამისად.

## აქციონერთა უფლებები

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

წესდება ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებ-გვერდზე: [www.pashabank.ge](http://www.pashabank.ge)

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

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

# სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკისა და დირექტორთა საბჭოს ზედამხედველობაზე. მის წევრებს ირჩევენ აქციონერები. სამეთვალყურეო საბჭოს ხელმძღვანელობს თავმჯდომარე, ის მითითებებს აძლევს დირექტორთა საბჭოს და მონაწილეობს გადაწყვეტილების მიღების პროცესში ყველა იმ ფუნდამენტალურ საკითხზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. სამეთვალყურეო საბჭო პაშა ბანკის მთავარი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანოა, რომელიც ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე შექმნას და უზრუნველყოს სააქციო ღირებულების მდგრადი ზრდა ბანკისთვის სათანადო ხელმძღვანელობის უზრუნველყოფით. ის განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიულ მიზნებს და პოლიტიკას, პასუხისმგებელია სტრატეგიულ მიმართულებებზე წახალისებისა და კონტროლის ჩარჩო პოლიტიკების ფარგლებში, პასუხისმგებელია გაუწიოს ეთიკური ლიდერობა და ხელი შეუწყოს ბანკის მიზნების, ღირებულებების, კულტურის და ხედვის რეალიზებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები მოქმედებენ იმ ფორმით, რომლითაც ისინი კეთილსინდისიერად თვლიან, რომ ხელს შეუწყობენ აქციონერთა სასარგებლოდ ბანკის წარმატებას მთლიანობაში, სხვა დაინტერესებული პირების ინტერესების გათვალისწინებით.

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

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

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

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ერთობლივად არიან პასუხისმგებელნი ბანკის ინტერესებზე და გააჩნიათ ფიდეუციური ვალდებულება ბანკის წინაშე.

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

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

# სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება

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

ბანკის მიერ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობაზე წარდგენილი პირის დამოუკიდებლობა უნდა გადამოწმდეს ბანკის მიერ მოცემული პირის თანამდებობაზე დანიშვნამდე საქართველოს ეროვნული ბანკის დამოუკიდებლობის შესახებ კითხვარისა და შესაბამისობის ანალიზის გათვალისწინებით, როგორც ეს დადგენილია კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულებით.

წევრი ჩაითვლება “დამოუკიდებელ წევრად“, იმ შემთხვევაში თუ თავად ის და მისი ნათესავი/ნათესავები, რომელიც/რომლებიც არის/არიან მისი პირველი ან მეორე რიგის მემკვიდრე(ები), საქართველოს სამოქალაქო კოდექსი<sup>1</sup>–ს შესაბამისად:

1. არ არის/არიან ნათესაურ კავშირში ბანკის ადმინისტრატორებთან ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების ადმინისტრატორებთან;
2. არ არის/არიან ნათესაურ კავშირში იმ პირ(ებ)თან, რომელიც/რომლებიც პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობენ ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების მნიშვნელოვან წილს;
3. ბანკისგან არ იღებს/იღებენ სხვა ანაზღაურებას გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრობის ფიქსირებული ანაზღაურებისა;
4. არ იღებს/იღებენ დივიდენდს ბანკის წილის ფლობიდან (ფლობს რა პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ბანკის წილის 2%-ზე ნაკლებს);
5. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია(თ) ბანკის ადმინისტრატორებთან ან ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიების ადმინისტრატორებთან ბიზნეს ან სხვა მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები<sup>2</sup>.
6. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია(თ) იმ პირ(ებ)თან, რომელიც(რომლებიც) პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობენ ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების მნიშვნელოვან წილს ბიზნეს ან სხვა მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები.
7. არ აქვს/აქვთ რაიმე მნიშვნელოვანი ვალდებულება (მათ შორის ფინანსური) ბანკის მიმართ, ბანკის ადმინისტრატორების მიმართ, ბანკის მსხვილი აქციონერების მიმართ, ან არ გააჩნია(თ) სხვა სახის მნიშვნელოვანი/ფინანსური ინტერესი (მათ შორის საკუთრება, ინვესტიცია) ბანკისადმი ან ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიებისადმი (გამონაკლისია შემთხვევა, როდესაც პირი პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობს ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების წილის 2%-ს ან ნაკლებს);
8. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ჰქონია(თ) პროფესიული ან სხვა სახის სამუშაო ურთიერთობა (მათ შორის ბიზნეს მომსახურება და ა.შ.) ბანკთან და ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიებთან, მათ ადმინისტრატორებთან და მსხვილ აქციონერებთან (გამონაკლისია ის შემთხვევა, როდესაც პირი ასრულებს არა–სააღმასრულებლო ფუნქციებს ან უკავია არა–სააღმასრულებლო თანამდებობა);
9. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ იყო/იყვნენ ბანკში დასაქმებულ(ნ)ი, გარდა როგორც სამეთვალყურეო საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრი(ები);
10. არ არის/არიან დაკავშირებულ(ნ)ი არაკომერციულ ორგანიზაციასთან, რომელიც ბანკისგან ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიებისგან იღებს მნიშვნელოვან დაფინანსებას;

1“I რიგის მემკვიდრე” – ბავშვები (მათ შორის ნაშვილები), მეუღლე და მშობლები (მათ შორის მშვილებელი მშობლები); “II რიგის მემკვიდრე” – დედამამიშვილები.  
2 “მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები” უნდა ჩაითვალოს ურთიერთობებად, რომელმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ფინანსური გავლენა მოახდინოს ბანკზე.  
3 “დაკავშირებული მხარე” – ბანკთან დაკავშირებული ნებისმიერი პირი, როგორებიც არიან ადმინისტრატორები, აქციონერები და მათი ნათესავები, რომლებიც წარმოადგენენ I და II რიგის ნათესავებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად ან მათთან ბიზნეს ინტერესებით დაკავშირებული პირები ან ნებისმიერი სუბიექტი, რომელიც აკონტროლებს, კონტროლდება ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ ბანკთან (მაგ. ბანკის შვილობილი კომპანიები, მშობელი ან დობილი ორგანიზაციები).

11. არ არის/არიან და ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ყოფილა(ნ) დაკავშირებულ(ნ)ი ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული მხარის<sup>3</sup> ამჟამინდელ ან წინა აუდიტორთან;
12. არ ყოფილა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი მისი პირველი არჩევის თარიღიდან ცხრა წელზე მეტი ხნის განმავლობაში;
13. აუდიტის კომიტეტის წევრები არ უნდა ჩაითვალოს დამოუკიდებელ წევრებად იმ შემთხვევაში, თუ მათ და/ან მათ ნათესავებს, რომლებიც წარმოადგენენ კანონით პირველი და მეორე რიგის მემკვიდრეებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად, ფინანსური ვალდებულება აქვთ ბანკის მიმართ<sup>4</sup>.

კორპორატიული მართვის პოლიტიკა ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებ-გვერდზე: [www.pashabank.ge](http://www.pashabank.ge).

## სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები

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

საბჭოს კოლექტიური შესაფერისობის შეფასებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს შემდეგი:

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს უმაღლესი განათლება შემდეგ სფეროებში, როგორიცაა: ეკონომიკა, ფინანსები, საბანკო საქმე, ბიზნესის ადმინისტრირება, აუდიტი, საბუღალტრო საქმე, სამართალმცოდნეობა ან სხვა შესაფერისი განათლება, რომელიც მათ აძლევს საშუალებას შეასრულონ თავიანთი მოვალეობები;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომერციული ბანკის ადმინისტრატორი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის ფლობს ადმინისტრატორის თანამდებობას ბანკში, რომელიც აღნიშნული ბანკის შვილობილი კომპანია ან მშობელი კომპანიაა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ან დირექტორთა საბჭოს წევრი საქართველოში რეგისტრირებულ 7-ზე მეტ საწარმოში;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წევრის I ან II რიგის ნათესავი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს შესაბამისი კვალიფიკაცია და პროფესიული გამოცდილება, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში წარმოდგენილი უნდა იყოს უნარ-ჩვევების, ცოდნისა და გამოცდილების მრავალფეროვნება, რომელიც შეესაბამება ბანკის საქმიანობის მასშტაბს და სირთულეს.

კორპორატიული მართვის პოლიტიკის შესაბამისად, პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ პოტენციური კანდიდატების განხილვისას გათვალისწინებული ფაქტორებია:

- მნიშვნელოვანი ფიგურა ბიზნესში, ინსტიტუტებში ან პროფესიებში;
- კეთილსინდისიერება, პატიოსნება და საზოგადოების ნდობის მოპოვების უნარი;
- გონივრული და დამოუკიდებელი ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღების გამოხატული უნარი;
- ფინანსური განათლება და ფინანსურ ინსტიტუტებში მუშაობის გამოცდილება;
- რისკის მართვის გამოცდილება;
- პროფესიული გამოცდილება, რომელიც მოითხოვება სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებში საქმიანობისთვის;
- უნარი მნიშვნელოვანი დრო დაუთმონ სამეთვალყურეო საბჭოში და კომიტეტში მუშაობას;
- იმ გეოგრაფიული რეგიონების ცოდნა და ბინადრობის უფლების ქონა, სადაც ბანკი ახორციელებს საქმიანობას;
- ცოდნა და უნარი, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო მიიჩნევს წევრობისთვის მნიშვნელოვან ფაქტორად.

4 კომერციული ბანკების საქმიანობების შესახებ საქართველოს კანონის 16 მუხლის 1-ელი პარაგრაფის შესაბამისად.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის დამოუკიდებლობა დადასტურებულ იქნა ბანკის მიერ მის დანიშვნამდე, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული დამოუკიდებლობის შესახებ კითხვარისა და შესაბამისობის ანალიზის საფუძველზე.

# საბჭოს ეფექტურობის ანალიზი: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ატარებს ეფექტურობის ანალიზს მთლიანობაში სამეთვალყურეო საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების და მისი ინდივიდუალური წევრების საქმიანობის შეფასების მიზნით. ყოველწლიური საქმიანობის შეფასებას ბანკი ახორციელებს საკუთარი ძალებით. შეფასების პროცესი შეიძლება განსხვავდებოდეს წლიდან წლამდე, მაგრამ ჩვეულებრივ ტარდება დეტალური კითხვარების ფორმით, რომელსაც ემატება ინდივიდუალური გასაუბრებები სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრებთან. თავმჯდომარე შეიძლება ინდივიდუალურად შეხვდეს სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს შეფასების შედეგების და სამუშაოს ეფექტურობის ინდივიდუალური შედეგების განსახილველად. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების თავმჯდომარეები პასუხისმგებელნი არიან შეაფასონ თავიანთი კომიტეტების საქმიანობა.

# საბჭოს სხდომების კრაქტიკის მიმოხილვა და შეფასება

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

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

ინფორმაციის სენსიტიურობიდან გამომდინარე, თითოეული რესპოდენტის ანონიმურობა მკაცრად არის დაცული.

2019 წლის კვლევების მიხედვით საბჭოს სხდომების ჩატარების საერთო ხარისხი შეფასდა როგორც შედარებით დამაკმაყოფილებელი, აქ იგულისხმება როგორც საბჭოს წევრთა საქმიანობის ეფექტურობის დონე, აგრეთვე სხდომების დროს განხილული საკითხებთან დაკავშირებული მასალების მომზადების და წარდგენის ხარისხი და შეხვედრების ტექნიკური მხარე. 2019 წლის განმავლობაში კმაყოფილების დონე გაიზარდა, თუმცა ბანკი მომავალშიც გეგმავს იმუშაოს რიგი საკითხის დახვეწაზე, მათ შორის მომზადებული მასალების ხარისხზე, შეხვედრების ეფექტურად ორგანიზებასა და დროით განაწილებაზე.

# დამოუკიდებელი კონსულტანტის შეფასება

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

- არსებული მდგომარეობის და მომავალი პერსპექტივების საფუძვლიანად გაგება - თავად საბჭო ერთობლივად და საბჭოს ცალკეული წევრები არიან ინფორმირებულნი როგორც ძირითადი პოლიტიკის, კანონმდებლობის და ეკონომიკური მამოძრავებლების შესახებ, ასევე მნიშვნელოვანი დაინტერესებული მხარეების მიმდინარე და

სამომავლო საჭიროებების შესახებ, შესაძლებლობებისა და საფრთხეების შესახებ და იმის შესახებ, თუ რამდენად შეუძლია ორგანიზაციას ეფექტურად უპასუხოს ზემოთხსენებული დაინტერესებული მხარეების საჭიროებებსა და გარემო პირობებს; - ნათელი პრიორიტეტების ჩამოყალიბება და მოლოდინების განსაზღვრა - საბჭომ განიხილა, შეათანხმა და ნათლად ჩამოაყალიბა ორგანიზაციისათვის საჭირო სტრატეგიული პრიორიტეტები და საკუთარი მოლოდინი, თუ როგორ უნდა წარიმართოს პრიორიტეტების შესრულების პროცესი; - ანგარიშვალდებულების და გარანტიის მოთხოვნა - საბჭოს შეუძლია გაიგოს და კრიტიკულად შეაფასოს ინფორმაცია საქმიანობის შესახებ, ითხოვს მენეჯმენტისგან ანგარიშვალდებულებას და აქვს საკმაო გარანტია, რომ მენეჯმენტი ასრულებს ამ პრიორიტეტებს მისი მოლოდინების შესაბამისად.

შეფასების მიზნით Deloitte-მა განახორციელა შემდეგი სამუშაოები:

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

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

საბჭოს საქმიანობიში გამოვლინდა რიგი ძლიერი მხარე, იმ შემთხვევების ჩათვლით, სადაც საბჭო, კოლეგებთან შედარებით, ავლენს წამყვან პრაქტიკას. საბჭო წარმოაჩენს რიგ დადებით თვისებას უნარებისა და ქცევის თვალსაზრისით. ამასთან ერთად, არის ზოგიერთი სფერო, რომლის გასაუმჯობესებლად ბანკს შეუძლია თავის სასარგებლოდ გამოიყენოს საუკეთესო პრაქტიკის რეკომენდაციები, რომელიც მოცემულია დიდი ბრიტანეთის კორპორატიული მართვის კოდექსში, საბჭოს სტრუქტურასა და შემადგენლობასთან, დღის წესრიგის შედგენასთან, ანგარიშგებასთან, ჩართულობასთან, შეფასებასა და ტრენინგთან მიმართებაში.

საბჭოს ძლიერი მხარეები ვლინდება შემდეგნაირად:

- მმართველობისადმი მიდგომა: ბანკი სერიოზულად უდგება საბჭოს ეფექტურობისა და უფრო ფართო მასშტაბის მმართველობის საკითხს, რაზეც მოწმობს საბჭოს შეფასების რეგულარული პროცესი და კორპორატიული მართვის ძლიერი პოლიტიკა.
- საბჭოს წევრების მაღალი პროფესიონალიზმი: საბჭოს წევრები არიან ბანკების ყოფილი ან ამჟამინდელი აღმასრულებლები, მათ შორის არიან ის პირები, რომელთაც აქვთ აზერბაიჯანს გარეთ მიღებული გამოცდილება. საბჭოს წევრებს გააჩნიათ უფროსი აღმასრულებლების პოზიციაზე მუშაობის მნიშვნელოვანი გამოცდილება. საბჭოს წევრთა უმრავლესობას აქვს უფროსი აღმასრულებლების თანამდებობებზე მუშაობის გამოცდილება აზერბაიჯანის საფინანსო ინდუსტრიაში ზოგადად და კერძოდ, პაშა ჰოლდინგში.
- საბჭოს დინამიკა განიხილება პოზიტიურად: დადებითად შეფასდა საბჭოს გუნდის დინამიკა. რესპონდენტებმა ინტერვიუებში ისაუბრეს და აღნიშნეს ღია, ფართო, არაფორმალური და ძლიერი დებატების კულტურა, რაც ხელს უწყობს შეხედულებებისა და მოსაზრებების პროდუქტიული გაცვლის პროცესს.
- ჩართულობის მაღალი დონე: შეფასების ანგარიშში აღინიშნა საბჭოს წევრების აქტიური ჩართულობა საბჭოს სხდომებზე წარმართულ დისკუსიებში და შეხვედრებზე დასწრების კარგი დონე.
- საბჭოს დამოუკიდებელ წევრთა ჩართულობის დონე: საბჭოს დამოუკიდებელ წევრთა ჩართულობა და ბანკისადმი პირადი პასუხისმგებლობისა და ვალდებულების გრძნობა წარმოადგენს საბჭოს ძლიერ მხარეს. Deloitte მიიჩნევს, რომ საბჭოს თითოეული დამოუკიდებელი წევრის მხრიდან სტრატეგიულ ინიციატივებთან თანხმობა და აღმასრულებელ დირექტორებსა და საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებს შორის საბჭოს სხდომებს გარეთ ურთიერთქმედების მაღალი დონე თანხვედრაშია საუკეთესო პრაქტიკასთან.
- საბჭოს ერთიანობა: საბჭო კოლეგიალური და ერთიანია. საბჭოს წევრებს ერთმანეთთან აქვთ კარგი სამუშაო ურთიერთობა, რასაც ხელს უწყობს ზემოთ ხსენებული ჩართულობა და მენეჯმენტის მზადყოფნა ჰქოდნეს კოლეგიალური კავშირი საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებთან.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები

2019 წლის განმავლობაში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 33 სხდომა. მათ შორის 9 გეგმიური და 22 რიგგარეშე შეხვედრა ელექტრონული კომუნიკაციის საშუალებით.

სამეთვალყურეო საბჭო  
წევრების დასწრება 2019 წლის 31 დეკემბრს

| სახელი, გვარი        | პოზიცია                    | არჩევის თარიღი | სხვა პოზიციები                                                                                                    | კრებას ესწრებოდნენ/ დასწრების უფლება აქვთ | დასწრების მაჩვენებელი |
|----------------------|----------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| ფარიდ მამმადოვი      | საბჭოს თავჯდომარე          | 01.06.2017     | ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე; რისკის მართვის კომიტეტის წევრი.             | 33/33                                     | 100%                  |
| გიორგი ლლონტი        | უფროსი დამოუკიდებელი წევრი | 31.12.2018     | აუდიტის კომიტეტის თავჯდომარე; რისკების მართვის კომიტეტის წევრი                                                    | 33/33                                     | 100%                  |
| ებრო ოლან კნოტენრუსი | დამოუკიდებელი წევრი        | 31.12.2018     | რისკების მართვის კომიტეტის თავჯდომარე; აუდიტის კომიტეტის წევრი                                                    | 33/33                                     | 100%                  |
| ჯალალ გასიმოვი       | საბჭოს წევრი               | 19.10.2015     | სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის თავჯდომარე; ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი; | 29/32                                     | 91%                   |
| შაჰინ მამმადოვი      | საბჭოს წევრი               | 30.05.2018     | აუდიტის კომიტეტის წევრი                                                                                           | 30/31                                     | 97%                   |

სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

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

კორპორატიულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. 2019-2020 წლებისთვის საქმიანობის ეფექტურობის და სტრატეგიული KPI-ები;
2. ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის პროცესთან დაკავშირებული დირექტორთა საბჭოს საქმიანობის ეფექტურობის KPI-ები;
3. 2018 წლისთვის საპრემიო ფონდი დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და დამხმარე პერსონალის თანამშრომლებისათვის;
4. საქმიანობის ეფექტურობის KPI-ების შესრულება და ბანკის უფლებამოსილება საპრემიო ფონდზე;
5. შიდა შუალედური შემოკლებული ფინანსური შედეგები;
6. წლიური აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებების შედეგები დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად;
7. სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ახალი შემადგენლობა;
8. რისკის მართვის კომიტეტის ახალი თავჯდომარისა და შემადგენლობის დამტკიცება;
9. სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრისა და თავჯდომარის მოადგილის დანიშვნა;
10. რისკების დირექტორის, სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრის, დანიშვნა;
11. უფროსი აუდიტორის კანდიდატურის დამტკიცება;
12. დაკავშირებულ მხარეთა გადარიცხვები;
13. კომერციული ბანკებისთვის კორპორაციული მართვის კოდექსის, დამტკიცებული საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 26 სექტემბერს გამოცემული N215/04 ბრძანების თანახმად, მოთხოვნებთან შესაბამისობაში მოსვლის პროგრესთან დაკავშირებული ანგარიშგებების განხილვა;
14. ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტაციის დამტკიცება: კომერციული საკრედიტო კომიტეტის სტატუტი; საგანგებო სიტუაციების დაფინანსების გეგმა; კომერციული საბანკო დეპარტამენტის ბონუსების კალკულაციის მეთოდოლოგია; კორპორატიული საბანკო დეპარტამენტის ბონუსების

- კალკულაციის მეთოდოლოგია; თანამშრომლების ანაზღაურების პოლიტიკა; დირექტორთა ანაზღაურების პოლიტიკისთვის რეკომენდაციის გაწევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ დასამტკიცებლად; კომერციული საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილების ლიმიტები; საცალო სტრატეგიული კომიტეტის სტატუტი; გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცა; ფასს 9 გაუფასურების მეთოდოლოგია; შესყიდვების პოლიტიკა; თანამშრომელთა რეკრუტირების, არჩევის და ინტეგრირების პროცედურა;
15. კვარტალური ფინანსური და სხვა საქმიანობის ანგარიშების მიმოხილვა;
  16. კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტორული დასკვნების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
  17. შემდგომი მოხსენებები კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტორული დასკვნების კვარტალური ანგარიშების შესახებ, რომელიც გადანყდა მენეჯმენტის წარმომადგენლობის საფუძველზე;
  18. საცალო ბიზნესის ხაზის სიახლეების მიმოხილვა;
  19. დაკავშირებულ მხარეთა გადარიცხვების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
  20. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
  21. შესაბამისობის ნახევარწლიური ანგარიშების მიმოხილვა.
  22. საბჭოს სხდომების პრაქტიკის მოკლე კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;

რისკის მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. რიკის მართვის კომიტეტის ანგარიშების მიმოხილვა;
2. დოკუმენტების დამტკიცება: სამეწარმეო რისკის მართვის ჩარჩო, სისტემის მწყობრიდან გამოსვლის მეთოდოლოგია; კიბერ უსაფრთხოების ჩარჩო; საოპერაციო დანაკარგის მართვის სტანდარტი; რისკის ჯანმრთელობის ინდექსის განხილვა.

სტრატეგიული დაგეგმვა და ბიუჯეტი

1. სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს 2020 წლის ბიუჯეტი;
2. სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს იურიდიული მისამართის ცვლილების საკითხის რეკომენდაცია აქციონერთა საერთო კრებისთვის დასამტკიცებლად;
3. საქართველოს მაკროეკონომიკური და საბაზრო დაშვებები 2019 წლისთვის;
4. სტრატეგიის ცვლილების ინიციატივა;
5. საცალო რისკების სტრატეგია;

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

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

სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხების ჩამონათვალი შეგიძლიათ იხილოთ 49 გვერდზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

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

აუდიტის კომიტეტი

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

რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და მართვის პროცესების შეფასების და გაუმჯობესების სისტემატური მიდგომის საფუძველზე, აუდიტის კომიტეტი აკონტროლებს ასრულებენ თუ არა ბანკის სტრუქტურული ერთეულები და თანამშრომლები მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნებს. აუდიტის კომიტეტი ეხმარება დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის არსებობის და ადეკვატურობის უზრუნველყოფაში.

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

კომიტეტის კრებები უნდა ჩატარდეს მინიმუმ სამ თვეში ერთხელ (კვარტალურად) და შეიძლება ჩატარდეს უფრო ხშირად, საჭიროების შემთხვევაში. 2019 წლის განმავლობაში კომიტეტმა ჩაატარა 10 კრება.

კომიტეტის გადაწყვეტილებები მიიღება კრებაზე მყოფ წევრთა ხმების უბრალო უმრავლესობით. თითოეულ წევრს აქვს ერთი ხმის უფლება. თანაბარი ხმების შემთხვევაში, თავმჯდომარის ხმა ითვლება გადამწყვეტად. დეპარტამენტების ხელმძღვანელები, დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორები ან სხვა პირები შესაძლოა მოწვეულ იქნენ კომიტეტის კრებაზე საჭიროების შემთხვევაში.

წევრები 2019 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება

| სახელი, გვარი        | პოზიცია                                                                | არჩევის თარიღი | კრებას ესწრებოდნენ/ დასწრების უფლება აქვთ | დასწრების მაჩვენებელი |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| გიორგი ღლონტი        | კომიტეტის თავმჯდომარე, სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი | 01.01.2019     | 10/10                                     | 100%                  |
| ებრუ ოღან კნოტნერუსი | კომიტეტის წევრი, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი              | 01.01.2019     | 10/10                                     | 100%                  |
| შაჰინ მამმადოვი      | კომიტეტის წევრი, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი                            | 01.01.2019     | 9/10                                      | 90%                   |

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

ბანკის დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორების ანაზღაურება

2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორების ანაზღაურება (დღგ-ს გამოკლებით) შემდეგია:

|                                                                                 | 2019       | 2018       |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საფასური | 124        | 105        |
| ხარჯები სხვა საგარანტიო მომსახურებისთვის                                        | 52         | 52         |
| ხარჯები სხვა პროფესიული მომსახურებისთვის                                        | 6          | 12         |
| <b>მთლიანი საფასური და ხარჯები</b>                                              | <b>182</b> | <b>169</b> |

მომსახურების საფასური და ხარჯები გადახდილი სხვა აუდიტორებისა და აუდიტორულ ფირმებისთვის სხვა პროფესიონალურ მომსახურებასთან მიმართებაში შეადგენდა 37 ათას ლარს (2018: 23 ათასი ლარი).

რისკის მართვის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს რისკის მართვის კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ იმისათვის, რომ რჩევა მისცეს და დაეხმაროს სამეთვალყურეო საბჭოს თავისი მოვალეობების და პასუხისმგებლობების შესრულებაში, უზრუნველყოს რისკების დადგენის, შეფასების, გაზომვის, კონტროლის, ანგარიშგების და მონიტორინგის პროცესებისა და შესაძლებლობების ეფექტურობა. რისკის მართვის კომიტეტი უზრუნველყოფს, რომ ბანკის საქმიანობა წარიმართება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი რისკის მართვის სახელმძღვანელო პრინციპების შესაბამისად და უზრუნველყოფს რისკის მართვის სისტემის გამართულობას ეფექტურობასთან და მიზნებთან მიმართებაში. რისკის მართვის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს აწვდის ინფორმაციას შემუშავებული სტრატეგიის შესახებ, მოითხოვს რა ბანკის მენეჯმენტისგან რისკები მართოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი „რისკის აპეტიტის“ სახელმძღვანელო პრინციპების ფარგლებში. კომიტეტი განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკას და სტრატეგიას, აგრეთვე შიდა აუდიტის დეპარტამენტის დასკვნებს რისკის მართვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, კომიტეტი განიხილავს რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასების ანგარიშებს, რომელსაც შეიმუშავენს ბანკი, აგრეთვე, რისკის აპეტიტის და დასაშვები რისკის დადგენილებას, საგანგებო სიტუაციებში სამოქმედო ბიზნეს-გეგმას, და აფასებს შემარბილებელი სტრატეგიების ეფექტურობას ბანკის არსებითი რისკების აღმოსაფხვრელად.

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

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

რისკის მართვის კომიტეტს აქვს რეგულარული კომუნიკაცია რისკების დირექტორთან და მასთან ერთად შეთანხმებულად მოქმედებს, რათა უზრუნველყოს ბანკის რისკების მართვის ეფექტური სისტემის შემუშავება და შენარჩუნება, რომელიც ეფექტური და პროპორციულია ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკების ბუნების, მასშტაბისა და სირთულის. რისკის მართვის კომიტეტი იწვევს რისკების დირექტორს დაესწროს კომიტეტის შეხვედრებს.

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

2019 წლის განმავლობაში რისკის მართვის კომიტეტმა ჩაატარა 6 კრება. კომიტეტმა განიხილა რისკის მართვის რიგი საკითხები და, საჭიროების შემთხვევაში, დასამტკიცებლად გადასცა სამეთვალყურეო საბჭოს. ბევრ სხვა საკითხთან ერთად, კომიტეტის დღის წესრიგი მოიცავდა შემდეგს: რისკის მართვის ანგარიშებს და პრეზენტაციებს, საცალო რისკების სტრატეგიის პროექტის შესასრულებელი საკითხების განხილვას; რისკის მართვის კომიტეტის ანგარიშებს; საცალო ვაჭრობის მიმართულებაში თაღლითობის შემთხვევების განხილვას; სამოქმედო გეგმას, რომელიც მიზნად ისახავს აღმოფხვრას ნაკლოვანებები, რომელზეც ყურადღება იყო გამახვილებული 2018 წლის გარე აუდიტორულ დასკვნაში; თვითშეფასების შედეგებს კიბერუსაფრთხოების ჩარჩოს მოთხოვნების დაცვასთან დაკავშირებით; საგანგებო სიტუაციებში ბიზნეს სამოქმედო გეგმის შემოწმების შედეგების განხილვას; სამენარმეო რისკების მართვის ჩარჩოს ფარგლებში 2019 წლის რისკების ანგარიშს; ახალ და განახლებულ მარეგულირებელ შიდა დოკუმენტებს, როგორიცაა საცალო რისკების სტრატეგია (ალტერნატიული შემოთავაზებები, რისკებზე დაფუძნებული ფასისა (RBP) და რისკებზე დაფუძნებული ლიმიტის (RBL) მოდელები, მონიტორინგი და ანგარიშგება. საკრედიტო რისკის ინკასო), სისტემის მწყობრიდან გამოსვლის სიტუაციაში მოქმედების მეთოდოლოგია; კიბერ უსაფრთხოების ჩარჩო; ფასს 9 გაუფასურების მეთოდოლოგია; 2020 წლის რისკის აპეტიტის განაცხადის დოკუმენტის ცვლილებები; საოპერაციო დანაკარგის მართვის სტანდარტი; რისკის ჯანმრთელობის ინდექსი; სამენარმეო რისკების მართვის ჩარჩო, რისკების რეესტრი (წინასწარი და არსებული რისკის ქულა) და ალბათობის რისკის შეფასების აუთსორსინგის მოკვლევა.

## წევრები 2019 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება

| სახელი, გვარი    | პოზიცია               | არჩევის თარიღი | კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ | დასწრების მაჩვენებელი |
|------------------|-----------------------|----------------|------------------------------------------|-----------------------|
| ჯალალ გასიმოვი   | კომიტეტის თავმჯდომარე | 08.02.2016     | 5/6                                      | 83%                   |
| კამალა ნურიევა   | კომიტეტის წევრი       | 08.02.2016     | 5/6                                      | 83%                   |
| ელმან ემინოვი    | კომიტეტის წევრი       | 08.02.2016     | 6/6                                      | 100%                  |
| ფარიდ მამმადოვი  | კომიტეტის წევრი       | 02.10.2017     | 5/6                                      | 83%                   |
| რუსლან მამმადოვი | კომიტეტის წევრი       | 30.04.2018     | 6/6                                      | 100%                  |

2019 წლის 31 დეკემბრიდან შემდეგმა წევრებმა დატოვეს რისკის მართვის კომიტეტი: ჯალალ გასიმოვმა, კამალა ნურიევამ, რუსლან მამმადოვმა და ელმან ემინოვმა.

2019 წლის 31 დეკემბრიდან ძალაში შევიდა რისკის მართვის კომიტეტის ახალი შემადგენლობა: რისკის მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე – ებრუ ოღან კოტენერუსი, რისკის მართვის კომიტეტის წევრი – ფარიდ მამმადოვი, რისკის მართვის კომიტეტის წევრი – გიორგი ღლონტი.

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

## სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი

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

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

2019 წლის განმავლობაში სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტმა ჩაატარა 7 კრება. კომიტეტმა განიხილა რიგი საკითხები, რომელიც ეხებოდა ბანკის სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების პროცესებს და, საჭიროების შემთხვევაში, გადასცა სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად. კომიტეტის დღის წესრიგში იყო ისეთი საკითხები, როგორიცაა მიმდინარე სტრატეგიული პერიოდის ძირითადი გამოწვევები და ბანკის პერსპექტივები; კომიტეტმა მიმოიხილა ბანკის მთავარი სტრატეგიული პროექტების სტატუსის შესახებ ანგარიშები; ფინანსური საქმიანობის ანგარიშები; ჯგუფის ანალიზები; KPI-ები და ბიუჯეტის შესრულების ანგარიშგებები; გაეცნო 2019 წლის საბიუჯეტო და სტრატეგიულ პერსპექტივებს; განიხილა სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ანგარიშები, 2019-2020 წლის სტრატეგიული KPI-ები; ბანკის სამოქმედო გეგმები სუბორდინირებული სესხის მოსაზიდად; განიხილა მიკროეკონომიკური დაშვებები და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საქართველოსთვის. კომიტეტმა სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გადასცა 2020 წლილის ბიუჯეტი.

### წევრები 2019 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება

| სახელი, გვარი      | პოზიცია               | არჩევის თარიღი | კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ | დასწრების მაჩვენებელი |
|--------------------|-----------------------|----------------|------------------------------------------|-----------------------|
| ჯალალ გასიმოვი     | კომიტეტის თავმჯდომარე | 08.02.2016     | 6/7                                      | 86%                   |
| სარხან ალიევი*     | კომიტეტის წევრი       | 08.02.2016     | 1/1                                      | 100%                  |
| ელმან ემინოვი      | კომიტეტის წევრი       | 30.04.2018     | 7/7                                      | 100%                  |
| ულვია აბბასოვა*    | კომიტეტის წევრი       | 30.04.2018     | 4/5                                      | 80%                   |
| ვეგარ ახუნდოვი     | კომიტეტის წევრი       | 30.04.2018     | 7/7                                      | 100%                  |
| ნიკათ რასულოვი*    | კომიტეტის წევრი       | 25.02.2019     | 3/4                                      | 75%                   |
| მურად სულეიმანოვი* | კომიტეტის წევრი       | 13.11.2019     | 2/2                                      | 100%                  |
| თეიმურ ჰუსეინოვი*  | კომიტეტის წევრი       | 13.11.2019     | 2/2                                      | 100%                  |

\*შენიშვნა: 2019 წლის განმავლობაში სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის შემადგენლობა ორჯერ შეიცვალა:

2019 წლის 25 თებერვალს სერხან ალიევმა დატოვა კომიტეტის წევრის თანამდებობა, ნიკათ რასულოვი არჩეულ იქნა როგორც კომიტეტის ახალი წევრი. 2019 წლის 13 ნოემბერს ულვია აბბასოვამ და ნიკათ რასულოვმა დატოვეს კომიტეტის წევრის თანამდებობები, მურად სულეიმანოვი და თეიმურ ჰუსეინოვი შეუერთდნენ სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტს როგორც ახალი წევრები.

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

## ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ რათა უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭო წინასწარი შეფასებებით და რეკომენდაციებით ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების პოლიტიკის პრიორიტეტულ ამოცანებთან მიმართებაში. კერძოდ კი, კომიტეტი განიხილავს ანაზღაურების პოლიტიკას, შეფასების სისტემას, რეკრუიტმენტის, შენარჩუნების და შრომითი უფლებამოსილების შეწყვეტის პოლიტიკებს, აგრეთვე განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად წარსადგენ შემოთავაზებულ კანდიდატებს დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე. წელიწადში ერთხელ მაინც, აღნიშნული კომიტეტი რისკების მართვის კომიტეტთან ერთად განიხილავს ანაზღაურების პროცესს და აფასებს ანაზღაურების სისტემის ეფექტურობას.

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

ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტმა ჩაატარა 7 კრება 2019 წლის განმავლობაში. დღის წესრიგის ფარგლებში კომიტეტმა განიხილა რიგი საკითხები და, საჭიროების შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გადასცა, მათ შორის: ადამიანური რესურსების მართვის საქმიანობის ანგარიშები; შეფასების სისტემის იმპლემენტაციისა და სამუშაოს ეფექტურობის მართვის გაუმჯობესების სამოქმედო გეგმები; რისკების დირექტორის რეკრუიტმენტის პროცესი; რეკრუიტმენტის ჩარჩო; ადამიანური რესურსების მართვასთან დაკავშირებული (მაღალი რისკის) აუდიტორული დასკვნები და შესაბამისი სამოქმედო გეგმები; 2019 წლისათვის განახლებული KPI-ები დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის; კომერციული საბანკო და კორპორატიული საბანკო დეპარტამენტების ბონუსების კალკულაციის მეთოდოლოგიები; თანამშრომელთა ანაზღაურების პოლიტიკა; დირექტორთა ანაზღაურების პოლიტიკა; საქმიანობის ეფექტურობის KPI-ების შესრულება და ბანკის უფლებამოსილება საპრემიო ფონდზე; 2018 წლისთვის საპრემიო ფონდი დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და დამხმარე პერსონალის თანამშრომლებისათვის; ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის პროცესთან დაკავშირებული დირექტორთა საბჭოს საქმიანობის ეფექტურობის KPI-ები.

### წევრები 2019 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება

| სახელი, გვარი   | პოზიცია               | არჩევის თარიღი | კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ | დასწრების მაჩვენებელი |
|-----------------|-----------------------|----------------|------------------------------------------|-----------------------|
| ჯალალ გასიმოვი  | კომიტეტის წევრი       | 08.02.2016     | 6/7                                      | 86%                   |
| აიტენ აბბასლი   | კომიტეტის წევრი       | 08.02.2016     | 6/7                                      | 86%                   |
| ფარიდ მამმადოვი | კომიტეტის თავმჯდომარე | 30.04.2018     | 7/7                                      | 100%                  |

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



# დირექტორთა საბჭო

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

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

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

- განახორციელოს ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს ოპერაციები;
- მიიღოს ყველა გონივრული ზომა რათა ფლობდეს უახლეს ინფორმაციას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასთან დაკავშირებით და მიიღოს ინფორმირებული გადაწყვეტილებები ბანკის ოპერაციებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საკითხზე; ბანკის სხვა სტრუქტურებთან თანამშრომლობით, დირექტორთა საბჭო ვალდებულია უზრუნველყოს ბანკის გადახდისუნარიანობა და ლიკვიდურობა; იგი ასევე ვალდებულია უზრუნველყოს საამისოდ ყველა საჭირო ზომის მიღება;
- შეიმუშაოს კორპორატიული სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები, ბიზნეს გეგმა, წლიური ბიუჯეტი და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრებას აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებები დამოუკიდებელ აუდიტურ დასკვნასთან ერთად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გარიგებები, რომელიც სცილდება კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის ფარგლებს (არასტანდარტული გარიგებები);
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის შესრულების ანგარიში;
- დაამტკიცოს ყოველდღიური საოპერაციო საბანკო საქმიანობები, მათ შორის სესხის აღება, სესხების და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა, სესხის რესტრუქტურზაცია, მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შეძენა/განკარგვა, ადმინისტრაციული ხარჯები, ნაღდი ფულის ლიმიტები, საჯარო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელება და შესაბამისი დოკუმენტების ხელმოწერა გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების ლიმიტების ფარგლებში, რომელიც დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცის სახით;
- განსაზღვროს და დაამტკიცოს საკრედიტო რესურსებსა და დეპოზიტებზე მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთები;
- დაამტკიცოს ნებისმიერი სახის ტექნიკური დახმარების, მომსახურების და ნასყიდობის ხელშეკრულებები და ნოუ-ჰაუ;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის ყველა განყოფილებასა და/ან დეპარტამენტს, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის მიერ სათანადო მომსახურების გაწევა კლიენტებისადმი;
- გადაწყვიტოს უზრუნველყოფის ჩამორთმევის საკითხები და მიიღოს სათანადო ზომები ბანკის ზარალისგან დასაცავად;
- უზრუნველყოს ბანკში რისკის კონტროლის სათანადო სისტემის არსებობა საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად;
- მოამზადოს სრული და ზუსტი წლიური, ნახევარ-წლიური, კვარტალური ანგარიშები და სხვა ფინანსური ინფორმაცია;
- მოამზადოს და წარადგინოს წინადადებები და გადაწყვეტილებების პროექტი, ანგარიშები და სხვა ინფორმაცია ან დოკუმენტაცია, რომელსაც მოითხოვს სამეთვალყურეო საბჭო ან რომელიც უნდა წარედგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერთა საერთო კრებას;
- განიხილოს ინფორმაცია, რომელიც წარმოდგენილია ბანკის შიდა ან გარე აუდიტის, აუდიტის კომიტეტის, ასევე ნებისმიერი ექსპერტის და/ან ბანკის მხრიდან დაქირავებული კონსულტანტის მიერ, ასევე ბანკის მენეჯერების მიერ წარმოდგენილ ანგარიშებში, და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები;
- შეიმუშაოს ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტები, და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს

დასამტკიცებლად;

- შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ეთიკის კოდექსის, მათ შორის საჩივრების პროცედურები;
- შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურა;
- დირექტორთა საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; კომიტეტების ანგარიშების მიმოხილვა;
- თანამდებობრივი მოვალეობების დამტკიცება ხელმძღვანელ პოზიციებზე, სამუშაო განრიგი, კოლექტიური შრომითი ხელშეკრულებები;
- გადაწყვეტილების მიღება ბანკის თანამშრომლების დანიშვნის, გათავისუფლების და ანაზღაურების შესახებ, დირექტორთა საბჭოს წევრების გარდა, ბანკის თანამშრომლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი სხვა საკითხის განსაზღვრა;
- ბანკის თანამშრომლების საპრემიო ფონდის შესახებ რეკომენდაციის გაცემა და დასამტკიცებლად წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, ფრონტ- ოფისისთვის/კლიენტებთან უშუალო შეხების მქონე თანამშრომელთათვის გასანაწილებელი ბონუსის თანხის გარდა;
- ფრონტ-ოფისისთვის/კლიენტებთან უშუალო შეხების მქონე თანამშრომელთათვის ბონუსის თანხის გამოყოფის დამტკიცება;
- კანონმდებლობის და შიდა ნორმატიული დოკუმენტაციის დაცვის, და სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებების შესრულების მონიტორინგი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულება და განხორციელება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების მიერ დადგენილი ნებისმიერი სხვა მოვალეობის შესრულება.

დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, რომელიც ასევე არის პაშა ბანკის გენერალური დირექტორი. დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებები მიიღება ხმათა უბრალო უმრავლესობით.

## კანდიდატების წარდგენის პროცესი

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს აქციონერთა საერთო კრებას დირექტორების დანიშვნის ოფიციალური, მტკიცე და გამჭვირვალე პროცედურები. კანდიდატების იდენტიფიცირების პროცედურა უნდა იყოს გამჭვირვალე იმისათვის, რომ აქციონერებს ჰქონდეთ შესაძლებლობა გაიგონ როგორ პიროვნებას ეძებს ბანკი და რატომ ინიშნება ესა თუ ის კონკრეტული პირი. დირექტორთა საბჭოს ახალი წევრების მოძიებას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის წევრები კანდიდატთან ატარებენ გასაუბრებას კანდიდატურის სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად წარდგენამდე. ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი პასუხისმგებელია განიხილოს დირექტორთა ჩანაცვლების გეგმა, ყოველწლიურად გადახედოს მოცემულ გეგმას და საჭიროების შემთხვევაში წარადგინოს აღნიშნულ პროცესში ცვლილებების შეტანის შემოთავაზება.

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

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

# დირექტორთა საბჭოს წევრები



## არდა იუსუფ არკუნი

გენერალური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

არდა არკუნმა 1998 წელს დაამთავრა ჰამილტონის კოლეჯი (ნიუ იორკი) ეკონომიკის და მათემატიკის მაგისტრის ორმაგი ხარისხით. იგი ასევე არის რობერტ კოლეჯის (სტამბული) კურსდამთავრებული. უნივერსიტეტის დამთავრებისთანავე 1998 წელს მან JP Morgan-ში დაიწყო მუშაობა შერწყმა-შეძენის დეპარტამენტში ანალიტიკოსის პოზიციაზე ბუნებრივი რესურსების და ენერგიის განხრით. 2001 წელს არდა არკუნი გადავიდა ლონდონში. აქ მან გააგრძელა კარიერა ბიზნესის განვითარების მენეჯერად კომპანიაში Inquam Limited, რომელიც ტელეკომუნიკაციის სექტორში ახდენდა ინვესტირებას. 2005 წელს არდა არკუნმა რუმინეთში განაგრძო საქმიანობა Inquam Limited-ის შვილობილ კომპანიაში Zapp Mobile ბიზნესის განვითარების, მარკეტინგისა და სტრატეგიის დირექტორად. 2009 წელს მან უხელმძღვანელა Cosmote-ის მიერ Zapp Romania-ს შესყიდვის პროცესს, რის შემდეგაც ის კომპანია Cosmote-ის გენერალური დირექტორის სტრატეგიულ მრჩეველად დაინიშნა. 2010 წელს არდა არკუნმა ბაქოში განაგრძო კარიერა Capital Resources Advisors-ში სტრატეგიის და ბიზნესის განვითარების დირექტორის პოზიციაზე. ამავდროულად ის იყო კომპანიების Nar Mobile, B&B TV და Aimroc დირექტორთა საბჭოს წევრი. 2014 წელს არდა არკუნი დაინიშნა უმსხვილესი აზერბაიჯანული სამთო-მომპოვებელი კომპანიის Aimroc გენერალურ დირექტორად. 2017 წელს მისი ხელმძღვანელობით განხორციელდა Aimroc-ის შესყიდვა კომპანია Azergold-ის მიერ.

2017 წლის აგვისტოში არდა არკუნმა პაშა ჰოლდინგში დაიკავა მრჩეველის პოზიცია. 2018 წლის 1 თებერვალს არდა არკუნი დაინიშნა სს „პაშა ბანკ საქართველო“-ს გენერალურ დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ.



## ასაფ ჰუსეინოვი

რისკების დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

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

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

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

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



## გოგა ჯაფარიძე

კომერციული დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

გიორგი (გოგა) ჯაფარიძემ თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბიოლოგიის მეცნიერებათა ბაკალავრიატი 1996 წელს დაამთავრა, 2002 წელს ჰოფსტრას უნივერსიტეტში (ზარბის ბიზნეს სკოლა) მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი. 2016 წელს მან ჩააბარა და 2017 წელს დაამთავრა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლის ლიდერობის უნარების განვითარების პროგრამა. გოგა ჯაფარიძემ საბანკო კარიერა 2003 წელს, საქართველოს ბანკის შვილობილ საინვესტიციო ბანკში - “Galt and Taggart Securities” უმცროს სპეციალისტად დაიწყო, 2005 წელს მუშაობდა საქართველოს ბანკში უფროს საინვესტიციო ბანკირად. 2006-2011 წლებში ის იყო ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკის (EBRD) სასესიო პროექტების უფროსი ბანკირი. მოგვიანებით ის Bank Republic Société Générale-ის კორპორატიული საბანკო მომსახურების დეპარტამენტის ხელმძღვანელად დაინიშნა.

გოგა ჯაფარიძემ პაშა ბანკის კომერციულ დირექტორად მუშაობა 2014 წლის იანვარში დაიწყო. 2015 წლის აპრილიდან ბატონი გოგა ჯაფარიძე სს პაშა ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრია.



## ჩინგიზ აბდულაევი

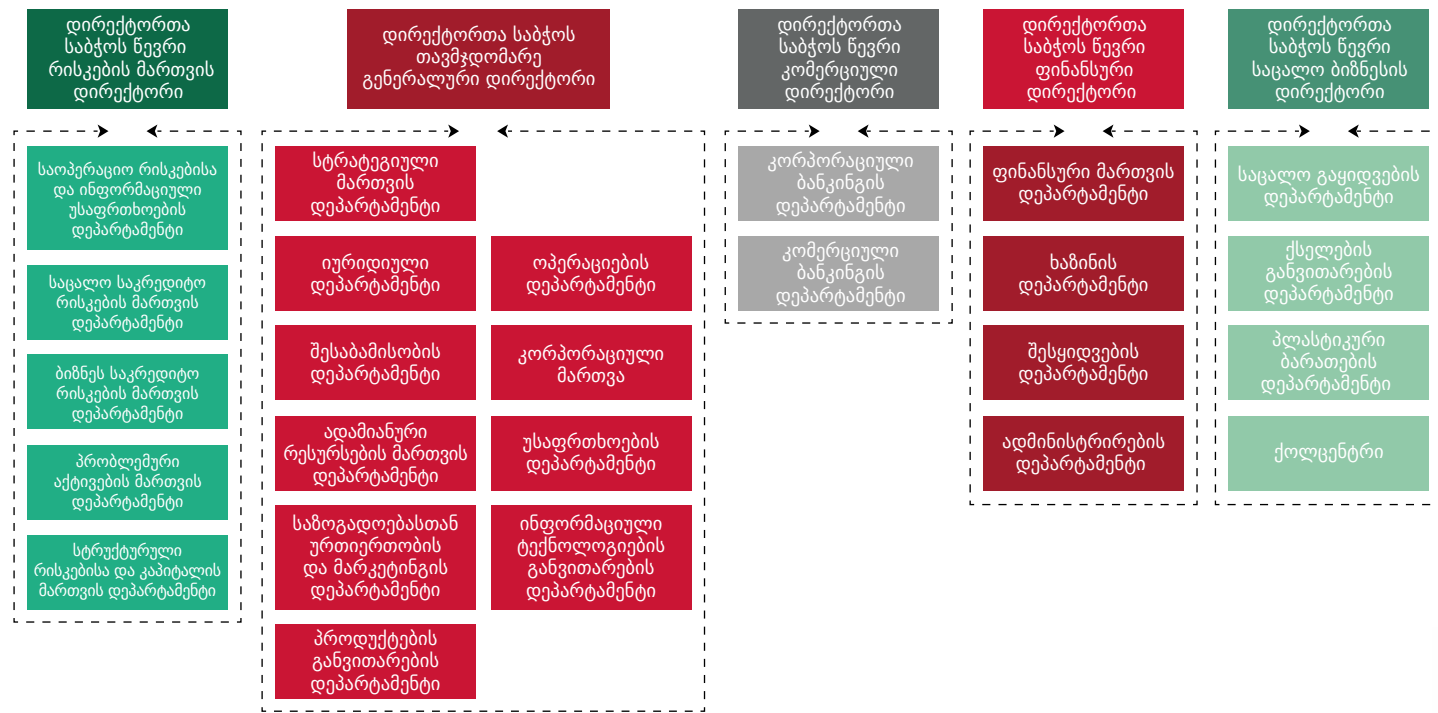
ფინანსური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

ჩინგიზ აბდულაევმა ბიზნეს ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი მიიღო დასავლეთის უნივერსიტეტისგან (ბაქო, აზერბაიჯანი) 1999 წელს და მაგისტრის ხარისხი ფინანსებში აზერბაიჯანის სახელმწიფო ეკონომიკური უნივერსიტეტისგან 2005 წელს. მან კარიერა დაიწყო ბაქოს საფონდო ბირჟაზე ლისტინგის განყოფილების უფროსის პოზიციაზე მუშაობით 2000 წელს. 2003 წელს შეუერთდა დელოიტის აუდიტისა და საკონსულტაციო განყოფილებას და მომდევნო 10 წლის განმავლობაში ეკავა წამყვანი პოზიციები KPMG-ში (რუსეთი), Moore Stephens CIS-სა და RSM-ში (საქართველო), რომლებიც თავის მხრივ მუშაობდნენ ფინანსურ ინსტიტუტებთან ენერგეტიკის, სავაჭრო და სხვა ინდუსტრიულ სექტორებში.

ჩინგიზ აბდულაევი სს პაშა ბანკ საქართველოს შეუერთდა 2014 წელს და დაიკავა ფინანსური მენეჯმენტის დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობა. 2016 წლის 13 იანვარს კი დაინიშნა დირექტორთა საბჭოს წევრად და ფინანსურ დირექტორად.



დირექტორთა საბჭოს წევრთა დაქვემდებარებულობის ხაზი ნაჩვენებია ქვემოთ სქემაზე.



ბანკს აქვს კარგად განსაზღვრული ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც უზრუნველყოფს პასუხისმგებლობის გადანაწილებას, რისკების ეფექტურად იდენტიფიცირებას, მართვის/ მონიტორინგისა და ანგარიშგების პროცედურებს, შიდა კონტროლის ადეკვატურ მექანიზმებს, მათ შორის, მძლავრ ადმინისტრაციულ და სააღრიცხვო პროცედურებს, ეფექტურ IT სისტემებს და რისკების მართვის მექანიზმებს, ანაზღაურებას პოლიტიკებს / პროცედურებს.

# დირექტორთა საბჭოს კომიტეები

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

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

პერიოდულად დირექტორთა საბჭომ კომიტეტებისგან უნდა ჩაიბაროს ჩატარებული განხილვებისა და დასკვნების ანგარიში.

დირექტორთა საბჭოს წინაშე ამჟამად ანგარიშვალდებულია ხუთი კომიტეტი:

## საკრედიტო კომიტეტი

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

კომიტეტს აქვს სტატუტი, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ. კომიტეტი შედგება ექვსი წევრისგან. მათ შორის არის ბანკის ყველა აღმასრულებელი დირექტორი.

## კომერციული დაკრედიტების კომიტეტი

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

კომიტეტს აქვს სტატუტი, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, აგრეთვე მისი უფლებებისა და მოვალეობების შესახებ. კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან.

## ინფორმაციული ტექნოლოგიების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. კომიტეტი ადგენს ბანკის სტრატეგიული განვითარების გეგმას ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარების თვალსაზრისით, განსაზღვრავს საინფორმაციო ტექნოლოგიების პროექტების მიზანშეწონილობას, განიხილავს ბიზნეს გადაწყვეტილებების გავლენის დონეს აღნიშნულ პროექტებზე და აკონტროლებს მათ განხორციელებას, განიხილავს ინფორმაციულ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული საბანკო საქმიანობის გლობალურ პრობლემებს, პერიოდულად განიხილავს პრობლემებს, რომლებიც წარმოიშობა ბიზნესის სფეროში ინფორმაციული ტექნოლოგიების მომსახურების კუთხით, განიხილავს სტრუქტურული ერთეულების მიერ შემოთავაზებული ინფორმაციულ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული ინიციატივების გავლენის დონეს და ინფორმაციული ტექნოლოგიების ახალი ინიციატივების ათვისების საკითხს, აკონტროლებს საინფორმაციო სისტემებს და სხვა მონიწივე ავტომატიზირებულ სისტემებს მათი შეუფერხებელი მუშაობის უზრუნველყოფის მიზნით, უზრუნველყოფს და აკონტროლებს ინფორმაციული ტექნოლოგიების სისტემების უავარიობას და მონაცემთა უსაფრთხოებას ბანკში, უზრუნველყოფს ბანკის ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ინფორმაციული უსაფრთხოების პოლიტიკის, სახელმძღვანელო მითითებების, წესების და პროცედურების განვითარებას, პერიოდულად მიმოიხილავს ბანკის ინფორმაციული ტექნოლოგიების სტრატეგიას და ტექტიკურ გეგმებს.

კომიტეტს აქვს სტატუტი რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ. კომიტეტი შედგება შვიდი წევრისგან, მათ შორის არის ბანკის გენერალური დირექტორი.

## აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. კომიტეტი მუშაობს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პრაქტიკის განხორციელებაზე საპროცენტო განაკვეთის რისკების, ლიკვიდობის რისკების და საბაზრო რისკების თვალსაზრისით. ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვა ეფუძნება პოლიტიკას, რომელიც მოიცავს რისკის აპეტიტის დირექტივებს, საშემოსავლო მიზნებს, უკუცემის კოეფიციენტს და რისკის მენეჯმენტს. კომიტეტის დღის წესრიგი მოიცავს ძირითადად ისეთ საკითხებს, როგორიცაა: კაპიტალის კოეფიციენტები, ლიკვიდურობა, აქტივების პორტფელის შემადგენლობა, სესხის და დეპოზიტების განაკვეთების დადგენა და საბანკო პორტფელისთვის საინვესტიციო დირექტივები. კომიტეტის მთავარი მიზნებია შეინარჩუნოს ლიკვიდურობის პოზიციებისა და კაპიტალის კოეფიციენტების დაგეგმილი მინიმუმი, უზრუნველყოს სადეპოზიტო ბაზისის უსაფრთხოება, შეინარჩუნოს აქტივის და ვალდებულების ბალანსი დამაკმაყოფილებელი საშემოსავლო ნაკადის გენერირების გზით რენტაბელურობის მიზნების მისაღწევად.

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

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

## საცალო ვაჭრობის კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს ღირეექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. დელეგირებული უფლებამოსილებების ფარგლებში კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებებს, შეიმუშავებს რეკომენდაციებს და უწევს მონიტორინგს საცალო ბიზნესის საქმიანობას. მას ევალება შეიმუშაოს, პერიოდულად კვლავ განიხილოს ან, საჭიროების შემთხვევაში, შეცვალოს ბანკის საცალო ბიზნესის სტრატეგია და წლიური საცალო ვაჭრობის ბიზნეს გეგმა, და წარუდგინოს სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტს განსახილველად, ხოლო შემდგომ სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად. კომიტეტი ეხმარება ბანკის მენეჯმენტს უზრუნველყოს საცალო ვაჭრობის სტრატეგიისა და ბიზნეს გეგმისადმი ერთგულება და ორგანიზაციაში დანერგვა. მონიტორინგს უწევს ბანკის საცალო ვაჭრობის ყოველწლიური გეგმის შესრულებას და სტრატეგიული მიზნების მიღწევას, აგრეთვე უზრუნველყოფს ზემოთხსენებულთან დაკავშირებით უკუკავშირის და რჩევების მიწოდებას ბანკის მენეჯმენტისთვის. კომიტეტი განიხილავს საცალო სტრატეგიის რისკებსა და შესაძლებლობებს ბანკის საცალო სტრატეგიის დოკუმენტის შესაბამისად, რისკის შეფასებებს და სხვა პროცესებს, მათ შორის მათ, რომელიც წარმოიქმნება კონკურენტუნარიანი საქმიანობის შედეგად; განიხილავს მომხმარებელთა დემოგრაფიასა და პრეფერენციებს, მთავრობის / საკანონმდებლო საქმიანობას და მაკროეკონომიკური და სასესხო კაპიტალის ბაზრის გარემოებებს. კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებას გაყიდვების, მარკეტინგის, ფინანსური რესურსების გამოყოფის, ახალი საცალო პროდუქტების შემუშავების, ფილიალების სტრატეგიისა და სხვა საკითხების შესახებ.

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

კომიტეტი შედგება ექვსი წევრისგან. მათ შორის არის ბანკის ღირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე.

## შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

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

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი მოქმედებს ბანკის მენეჯმენტისგან დამოუკიდებელად და პირდაპირ ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტის წინაშე. შიდა აუდიტის დეპარტამენტის სტატუტი მოიცავს დეპარტამენტის მიზნებს, უფლებებსა და მოვალეობებთან დაკავშირებულ საკითხებს, საქმიანობების სფეროს, ანგარიშგებისა და დამოუკიდებლობის ფარგლებს.

შიდა აუდიტის პოლიტიკის და პროცედურების სახელმძღვანელო ადგენს კომპლექსური პოლიტიკის ნაკრებს, მეთოდოლოგიას, პროცედურებს და სახელმძღვანელო პრინციპებს რისკზე და ღირებულებებზე დაფუძნებული აუდიტის ჩატარების განსახორციელებლად.

წლიურ აუდიტორულ გეგმას, რომელიც ეფუძნება დოკუმენტირებული რისკის შეფასებას, განიხილავს და ამტკიცებს აუდიტის კომიტეტი. აუდიტორული დასკვნები წარედგინება აუდიტის კომიტეტს ყოველთვიურად.

დეპარტამენტის ბიუჯეტს და ანაზღაურებას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო, აუდიტის კომიტეტის რეკომენდაციების საფუძველზე.

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

## ღირეექტორების ანაზღაურების კოლიტიკა

2019 წლის 13 მაისს აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა ღირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა ("პოლიტიკა"). პოლიტიკა ადგენს ბანკის აღმასრულებელი და არა-აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურების შესახებ გადაწყვეტილების სახელმძღვანელო პრინციპებს. ის უზრუნველყოფს სამართლიან, რისკზე დაფუძნებულ, კორპორატიულ კულტურასთან შესაბამის, კონკურენტუნარიან და სათანადო ანაზღაურებას იმ ბაზრისთვის, რომელშიც საქმიანობს ბანკი. პოლიტიკა უზრუნველყოფს, რომ ანაზღაურება შესაბამებოდეს ბანკის

აღმასრულებელი და არა-აღმასრულებელი ღირექტორების მოზიდვის, მოტივაციის, შენარჩუნებისა და სამართლიანად ანაზღაურების მიზნებს, და შესაბამისობაში იყოს კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან, რომელიც დამტკიცებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის N215/04 ბრძანებით.

### არა-აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურების პრინციპები

არა-აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით პოლიტიკაში შემუშავებულია შემდეგი პრინციპები:

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

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

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

### აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურების პრინციპები

აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით პოლიტიკაში შემუშავებულია შემდეგი პრინციპები:

- აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურება შედგება ფიქსირებული და სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურებისა და სხვა ბენეფიტებისგან;
- აღმასრულებელი ღირექტორები უფლებამოსილნი არიან წლიურ საპრემიო ფონდზე იმ პირობით, რომ ისინი აკმაყოფილებენ სამუშაოს ეფექტურობის მათზე განსაზღვრულ KPI- ებს;
- ბანკის ანაზღაურების სისტემამ არ უნდა დააბარალოს ბანკის პოზიცია მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების დაცვასთან მიმართებაში. თუ მსგავსი მატერიალური რისკი შენარჩუნდება, შესაძლებელია ღირექტორებისთვის ცვლადი ანაზღაურების შეკავება;
- სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურების წლიური ოდენობა, რომელიც განსაზღვრულია თითოეული აღმასრულებელი ღირექტორისთვის, არ უნდა აღემატებოდეს ამ უკანასკნელის ფიქსირებული წლიური ანაზღაურების ოდენობის 100%-ს, აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებული ნებისმიერი გონივრული გამონაკლისის ჩათვლით, მაგრამ მხოლოდ 200% მაქსიმალურ ზღვრამდე.

აღმასრულებელი ღირექტორისთვის საბაზო ანაზღაურებასთან დაკავშირებით სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების მომზადებისას, პერსონალის მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი ითვალისწინებს პასუხისმგებლობებს, ქვეყნისთვის დამახასიათებელ ანაზღაურების ორიენტირს, საცხოვრებელ ადგილს და არსებულ კანონმდებლობას. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი ხელმძღვანელობს თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით. სხვაობა ანაზღაურებაში შეიძლება მოხდეს „მატერიალური ფაქტორის“ გამო. „მატერიალური ფაქტორი“ შეიძლება იყოს გეოგრაფიული ფაქტორით გამოწვეული ცვლილებები, ვინაიდან ანაზღაურების დონე შეიძლება განსხვავდებოდეს ქვეყნის მასშტაბით, ცხოვრების ღირებულების სხვაობის მიხედვით. დასაქმების ბაზრის მდგომარეობამ აგრეთვე შესაძლოა გამოიწვიოს სხვაობა აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურებაში და მოიცავდეს ობიექტურად გამართლებულ ეკონომიკურ საფუძველს ანაზღაურების სხვაობისთვის. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი პერიოდულად, სულ მცირე ყოველწლიურად, კვლავ განიხილავს აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურებას, იმისთვის, რომ უზრუნველყოს ანაზღაურების

შესაბამისობა ბაზრის მოლოდინებთან მიმართებაში. თანამდებობრივი სარგოდან გამოქვითვა დასაშვებია მხოლოდ საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ შემთხვევებში და მის შესაბამისად. ესენი ნ8 დან დაიწყე და ზევით ამოუყვევი მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი აცნობებს აქციონერთა საერთო კრებას ყველა იმ შემთხვევის შესახებ, როდესაც მოხდა პოლიტიკიდან გადაცდენა და მიუთითებს გადაცდენის მიზეზებს.

ცვლადი ანაზღაურების მთელი ნაწილი შესაძლოა დაექვემდებაროს უკან გამოთხოვას/შეკავებას და შემცირებებს. ანაზღაურება შეიძლება შეცვალოს (შემცირდეს ან გაუქმდეს) ბანკის განხორციელებული რისკების გათვალისწინებით ანაზღაურების გამოყოფამდე ან გამოყოფის მომენტში. ანაზღაურება შეიძლება დაკორექტირდეს (შემცირება ან გაუქმება) ანაზღაურების გამოყოფის შემდეგ მანამდე არასწორად მიწოდებული ინფორმაციის გამო, შიდა პოლიტიკის ან სხვა სამართლებრივი მოთხოვნების შეუსრულებლობის ან ბანკის მიერ დადგენილი სხვა დარღვევების გამო. აღმასრულებელ დირექტორთან შრომითი ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტა არ წარმოადგენს შეკავების/გადავადების პერიოდის შეცვლის საფუძველს ან ანაზღაურებაში სხვა კორექტირებების შეტანის საფუძველს, თუ არ არსებობს სხვა მიზეზები ცვლადი ანაზღაურების კორექტირებისთვის. აღმასრულებელი დირექტორის გადადგომის შემთხვევაში, ესენი ნ8 დან დაიწყე და ზევით ამოუყვევი მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტმა უნდა შეაფასოს თანამდებობიდან გადადგომის მიზეზი, რათა აღმასრულებელმა დირექტორმა მიიღოს ანაზღაურება სამუშაოს შესრულებისთვის და არ მიიღოს ანაზღაურება სამუშაოს შესრულებლობისთვის.

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

| ბონუსის მიღების უფლება                                                                                                                                                                                                                                              | KPI                          | წონა |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------|
| ბანკის დირექტორთა საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს წლიური ბონუსები მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ შეძლებს შეასრულოს დაგეგმილი წლიური ბიუჯეტის წმინდა მოგების 75%. მთლიანი საბონუსე თანხა ანგარიშდება ქვემოთ მოცემული KPI-ის და მათი შესაბამისი წონითი მაჩვენებლების საფუძველზე. | ქვევითი KPI                  | 10%  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                     | შესრულებული სამუშაოს KPI-ები | 85%  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                     | საერთო ჯგუფის KPI-ები        | 5%   |

ქვევითი KPI

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



შესრულებული სამუშაოს KPI-ები

- აქტიური განვადების ბარათების რაოდენობა – 20% წონა;
- საცალო ბიზნესის მთლიანი სესხის პორტფელი – 20% წონა;
- კორპორატიული და კომერციული ბიზნესების მთლიანი სესხის პორტფელი – 20% წონა.
- NPL (პრობლემური კრედიტების) კოეფიციენტი – 25 % წონა;
- კლიენტთა მოზიდვის ხარჯი – 10%
- შიდა აუდიტის მაღალი რისკის მქონე გადაუჭრელი დასკვნების რაოდენობა – 5% წონა;

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

| საანგარიშგებო პერიოდში მინიჭებული ანაზღაურება GEL |                                                  |                  |                     |                                  |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|---------------------|----------------------------------|
|                                                   |                                                  | დირექტორთა საბჭო | სამეთვალყურეო საბჭო | მატერიალური რისკის სხვა ამღებები |
| ფიქსირებული ანაზღაურება                           | თანამშრომელთა რაოდენობა <sup>1</sup>             | 4                | 3                   |                                  |
|                                                   | მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება                  | 1,101,764        | 428,346             | 0                                |
|                                                   | ნაღდი ფულით                                      | 967,238          | 428,346             |                                  |
|                                                   | დაკავებული/გადავადებული                          |                  |                     |                                  |
|                                                   | აქციები ან აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები |                  |                     |                                  |
|                                                   | დაკავებული/გადავადებული                          |                  |                     |                                  |
|                                                   | სხვა ფორმით <sup>2</sup>                         | 134,526          |                     |                                  |
| ცვლადი ანაზღაურება                                | დაკავებული/გადავადებული                          |                  |                     |                                  |
|                                                   | თანამშრომელთა რაოდენობა                          | 3                | 2                   |                                  |
|                                                   | მთლიანი ცვლადი ანაზღაურება                       | 427,901          | 26,734*             | 0                                |
|                                                   | ნაღდი ფულით <sup>3</sup>                         | 409,812          |                     |                                  |
|                                                   | დაკავებული/გადავადებული                          |                  |                     |                                  |
|                                                   | აქციები ან აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები |                  |                     |                                  |
|                                                   | დაკავებული/გადავადებული                          |                  |                     |                                  |
|                                                   | სხვა ფორმით <sup>4</sup>                         | 18,089           |                     |                                  |
|                                                   | დაკავებული/გადავადებული                          |                  |                     |                                  |
| სრული ანაზღაურება                                 |                                                  | 1,529,665        | 455,079             | 0                                |

1 დირექტორთა საბჭოს წევრმა, ბატონმა ასად ჰუსეინოვმა (დირექტორი) ბანკის დირექტორად შიდა რეგისტრაცია გაიარა გენერალური დირექტორის ბრძანების საფუძველზე, 2019 წლის 26 დეკემბრიდან, მენარმეთა და არამენარმეთა (არაკომერციული) იურიდიული პირების რეესტრში რეგისტრაციას დაქვემდებარებული პირებისთვის კანდიდატის რეგისტრაციის დღეს. შესაბამისად, დირექტორთა ფიქსირებული ანაზღაურება მოცემულია თვის დარჩენილი დღეებისთვის.

2 დაბლევა და სხვა ხარჯები, როგორც განსაზღვრულია დირექტორის ხელშეკრულებაში.

3 2019 წელს დარიცხული ბონუსი, რომელიც გაიცემა 2020 წელს.

4 ბენეფიტები

\* საბჭოს სხდომებზე დასწრების ხარჯები (მოგზაურობასთან დაკავშირებული ხარჯები).

საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

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

| მოვალეობები და პასუხისმგებლობები |                                                                                                                                                                 | საჭირო კვორუმი     |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 1.                               | ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;                                                                                                                  | N/A                |
| 2.                               | კორპორატიული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების დამტკიცება, სტრატეგიის შესრულების მონიტორინგი სტრატეგიულ მიზნებთან და საოპერაციო გეგმებთან მიმართებაში;        | უბრალო უმრავლესობა |
| 3.                               | ბიზნეს გეგმის დამტკიცება, ბიზნეს გეგმის შესრულების მონიტორინგი;                                                                                                 | უბრალო უმრავლესობა |
| 4.                               | ყოველწლიური ბიუჯეტის დამტკიცება, ყოველწლიური ბიუჯეტის შესრულების მონიტორინგი;                                                                                   | უბრალო უმრავლესობა |
| 5.                               | ახალი საბანკო / კომერციული საქმიანობის წამოწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა;                                                                              | უბრალო უმრავლესობა |
| 6.                               | ახალი სანარმოების ფილიალების დაფუძნება და ლიკვიდაცია;                                                                                                           | უბრალო უმრავლესობა |
| 7.                               | კომპანიებში წილის შეძენა და განკარგვა;                                                                                                                          | უბრალო უმრავლესობა |
| 8.                               | ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;                                                                                                                            | უბრალო უმრავლესობა |
| 9.                               | ეთიკის კოდექსისა და საჩივრების პროცედურის დამტკიცება;                                                                                                           | უბრალო უმრავლესობა |
| 10.                              | აქციონერთა გადაწყვეტილების თანახმად გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ;         | უბრალო უმრავლესობა |
| 11.                              | წინასწარი დივიდენდის განსაზღვრა და საბოლოო დივიდენდის რეკომენდაცია;                                                                                             | უბრალო უმრავლესობა |
| 12.                              | ბანკის აქციების გამოყიდვა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;                                                                                               | უბრალო უმრავლესობა |
| 13.                              | რისკის მართვასთან დაკავშირებული საქმიანობის სტრატეგიული ზედამხედველობა;                                                                                         | N/A                |
| 14.                              | რისკის აპეტიტის დამტკიცება და ყოველწლიური გადახედვა;                                                                                                            | უბრალო უმრავლესობა |
| 15.                              | ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;                                                                                                                            | უბრალო უმრავლესობა |
| 16.                              | კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების განხორციელების ავტორიზაცია;                                                 | უბრალო უმრავლესობა |
| 16.1.                            | ტრანზაქციები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;                                                                                                                    | უბრალო უმრავლესობა |
| 16.2.                            | ტრანზაქციები დაკავშირებულ ინდივიდუალურ პირებთან;                                                                                                                | უბრალო უმრავლესობა |
| 16.3.                            | ხელშეკრულებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;                                                                                                                  | უბრალო უმრავლესობა |
| 16.5.                            | დაკავშირებულ მხარეებზე დეპოზიტით უზრუნველყოფილი საკრედიტო პროდუქტების (მათ შორის სავაჭრო დაფინანსების პროდუქტები) დამტკიცება;                                   | უბრალო უმრავლესობა |
| 17.                              | ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებთან დაკავშირებული პოლიტიკის, სტანდარტების და პროცედურების დამტკიცება;                                | უბრალო უმრავლესობა |
| 18.                              | დირექტორატის სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე დირექტორატის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება;                                              | უბრალო უმრავლესობა |
| 19.                              | დირექტორატის წევრების უფლებამოსილებების და პასუხისმგებლობების განსაზღვრა, მათი საქმიანობის მონიტორინგი და ზედამხედველობა, დირექტორატისგან ანგარიშების მოთხოვნა; | უბრალო უმრავლესობა |
| 20.                              | დირექტორატის ჩანაცვლების პოლიტიკის და გეგმის დამტკიცება;                                                                                                        | უბრალო უმრავლესობა |

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



# რისკი და კონტროლის მექანიზმები

რე|ბანკი



რისკი და კონტროლის მექანიზმები

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

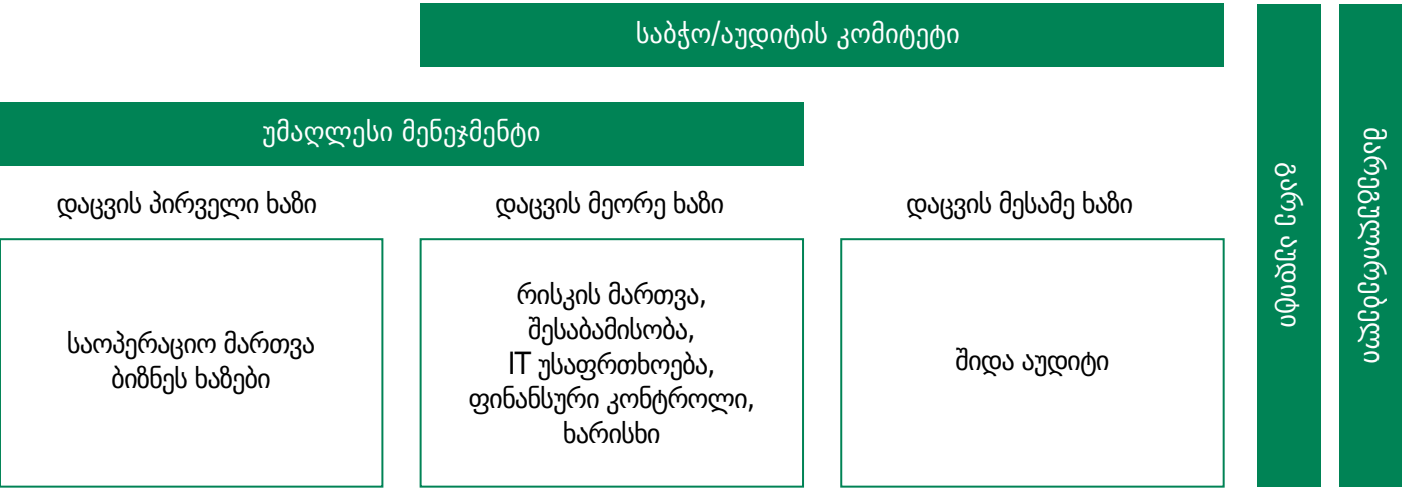
აღნიშნული სტრატეგია და პროცესები ექვემდებარება რეგულარულ გადახედვას იმისათვის, რომ შენარჩუნდეს მათი ადეკვატურობა ბანკის საქმიანობების ბუნების, მასშტაბის და სირთულის შესაბამისად. რისკის მართვა ხელს უწყობს ბანკის სტრატეგიიდან გამომდინარე რისკების დადგენას, შეფასებას და მართვას. ღირებულების შემცირების ყველაზე 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 გადანწყვეტილების მიღებას, რომელიც მოახდენს რისკების ანალიზს და რესურსების ბანკის მისიისა და ხედვასთან შესაბამისობაში მოყვანას. რისკის მართვის სტრატეგია მხარს უჭერს ბანკის მისიას და ხედვას და გამორიცხავს შესაძლებლობას, რომ ბანკმა ვერ შეძლოს თავისი მისიის და ხედვის რეალიზება, ან საფრთხე შეექმნას მის ღირებულებებს სტრატეგიის წარმატებით განხორციელების შემთხვევაშიც.

რისკის მართვა ითვალისწინებს შესაძლებლობას, რომ სტრატეგია არ შეესაბამებოდეს ბანკის მისიას და ხედვას, ან შერჩეული სტრატეგიის შედეგებს. სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს მოქმედებს თუ არა სტრატეგია ბანკის რისკის აპატიტთან შესაბამისობაში და როგორ ეხმარება ბანკს მიზნების დასახვაში და რესურსების ეფექტურად განაწილებაში.

რისკის მართვის სტრატეგია გამომდინარეობს ბიზნეს სტრატეგიიდან, ბიზნეს სტრატეგიის ყველა ფაქტორი გათვალისწინებულია რისკის პროფილის ანალიზის მიზნებისთვის.

ბანკი მართავს რისკებს დაცვის სამი ხაზის მოდელის შესაბამისად, რომელიც წარმოადგენს კომუნიკაციების გაუმჯობესების ეფექტურ საშუალებას რისკის მართვის და კონტროლის შესახებ არსებითი ფუნქციების და მოვალეობების განსაზღვრის საფუძველზე. დაცვის სამი ხაზის მოდელი აუმჯობესებს ინფორმირებულობას რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების შესახებ და ხელს უწყობს რისკის მართვის სისტემების ეფექტურობას. დაცვის სამი ხაზის მოდელი განასხვავებს რისკის ეფექტურ მართვაში ჩართულ სამ ჯგუფს (ან ხაზს):

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



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

მხარდაჭერის ფუნქციები ორგანიზაციაში მოიცავს ფინანსურს, უსაფრთხოების, რისკის მართვის, შესაბამისობის და იურიდიულ ფუნქციებს, რომლებიც მხარდაჭერის უწევს მენეჯმენტს გამოცდილებით, პროცესის გაუმჯობესების უზრუნველყოფით და ბიზნეს ხაზისა და ოპერაციების საქმიანობების მეორე დონის მონიტორინგს.

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

დირექტორთა საბჭო

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

რისკის მართვის კომიტეტი

- განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკებს, რისკის მართვის მოდელს, რისკის დასაშვებ დონეებს, ზემოქმედების და ალბათობის მაჩვენებლებს და რისკის შეფასების საზღვრების რუკას;
- 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, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშგების მიზნით.

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 რისკის დამუშავებას რისკზე პასუხისმგებელ პირებთან, საერთო ინტეგრირებული რისკის პორტფელის გამოთვლას, კორპორატიული რისკების და რისკის პორტფელის შესახებ ანგარიშგებას რისკის მართვის კომიტეტის წინაშე, რისკის მართვის პროგრამის შესრულების მონიტორინგს და ორგანიზაციის რისკის მართვის შესაძლებლობის გაუმჯობესებას კომუნიკაციის და ტრენინგის მეშვეობით.
- რისკის მართვის (RM) შესახებ კომუნიკაციის დამყარება ყველა დონეზე. მონაცემების შეგროვება და რისკის შესახებ ანგარიშების შემუშავება რისკის მართვის კომიტეტისთვის და სხვა პირებისთვის, რომელსაც მიუთითებს რისკის კომიტეტი.
- პროფესიული კონსულტაციის ჩატარება რისკის მართვის შესახებ. არსებული და ახალი რისკის მართვის პრაქტიკის შესახებ რჩევის და დირექტივის მიცემა, რეკომენდაციების გაცემა და სავალდებულო გაუმჯობესებების განხორციელება.
- რისკის მართვის მაჩვენებლების ანალიზი და შედეგების ანგარიშგება. რისკების რაოდენობრივი შეფასება და პრიორიტეტებად დაყოფა, გადანყვეტილების მიღების ანალიტიკის, დაშვებების და მეთოდოლოგიების დასაბუთება, რისკების ანგარიშგება და გადანყვეტილების მიღებისთვის საჭირო ანგარიშგების შესახებ სრული და ზუსტი ინფორმაციის უზრუნველყოფა.
- რაოდენობრივი მეთოდების და მოდელების გამოყენება და შენარჩუნება, რომელიც ხელს უწყობს რისკის მოვლენების (როგორიცაა „მოვლენების ხის მოდელი“) ალბათობის და სიმძიმის შეფასებას.
- რისკების დადგენის, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშგების პროცესის ხელშეწყობა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის შედგენა / გადახედვა ჯგუფის რისკის აპეტიტთან (RAS) შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) განაწილება/კასკადირება შესაბამის დონეებზე ორგანიზაციაში (ე.ი. „სათამაშო მოედნის“ განსაზღვრა განყოფილებებისთვის);
- ლიმიტის სტატუსის / დარღვევების უწყვეტი გადახედვა / ანგარიშგება და პრევენციული ზომების მიღება რისკის აპეტიტის დარღვევების თავიდან აცილების მიზნით;

- რისკის მართვის დოკუმენტის (RAS) დარღვევების შემთხვევაში, რისკის შემცირების გეგმის შეთავაზება და განხორციელება;
- ბანკში წახალისებების რისკის აპეტიტთან შესაბამისობაში მოყვანა;
- რისკის აპეტიტის, სტრატეგიის და კაპიტალის განაწილების შესაბამისობის უზრუნველყოფა ბანკის ფარგლებში (მათ შორის ბიუჯეტირების და ბიზნეს დაგეგმვის ციკლების);
- რისკის კულტურის შეფასება ბანკის სხვადასხვა დონეზე.

## რისკის აპეტიტი

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

რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS) რისკის მართვის ეფექტური პროგრამის ცენტრალური ელემენტია და დაკავშირებულია ბანკის საერთო რისკის მართვის ფილოსოფიასთან და სტრატეგიულ ამბიციებთან. მკაფიოდ ფორმულირებული რისკის აპეტიტის (RAS) დოკუმენტის შემუშავების მიზანია იმ რისკების დონის და ბუნების ზუსტი განსაზღვრა, რომელიც მისაღებია ბანკისთვის, რომ შესაძლოა მისი მკაფიოდ ფორმულირებული მისია თავისი აქციონერების სახელით იმ შემზღუდვების გათვალისწინებით რაც დაწესებულია აქციონერების, კრედიტორების, მარეგულირებლების და სხვა დაინტერესებული პირების მიერ.

რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) საფუძველზე ბანკს შეუძლია განსაზღვროს კონკრეტული დასაშვები ზღვრები თავისი საქმიანობის ფარგლებში და ამ სახით დაუკავშიროს მართვის პროცესები საერთო მართვის პროცესებს.

რისკის აპეტიტი მოიცავს შემდეგ ელემენტებს:

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

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

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

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

რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS) მოიცავს ხარისხობრივ/თვისობრივ, ასევე რაოდენობრივ მაჩვენებლებს შემოსავლების, კაპიტალის, რისკის ზომის, ლიკვიდურობისა და სხვა რელევანტურ შეფასებების შესაბამისად. დოკუმენტში ასევე გათვალისწინებული უნდა იყოს რთულად შესაფასებელი რისკები, როგორიცაა რეპუტაციის, ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკები, ასევე ბიზნეს ეთიკისა და ქცევის საკითხები.

საკრედიტო რისკის აპეტიტი განისაზღვრება საკრედიტო პოლიტიკის საფუძველზე. საკრედიტო რისკის აპეტიტი წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ დონეს, რომლის მიღების უნარი და შესაძლებლობა აქვს ბანკს თავისი ბიზნეს მიზნების მიღწევის ფარგლებში. ის მოიცავს შემდეგ ელემენტებს:

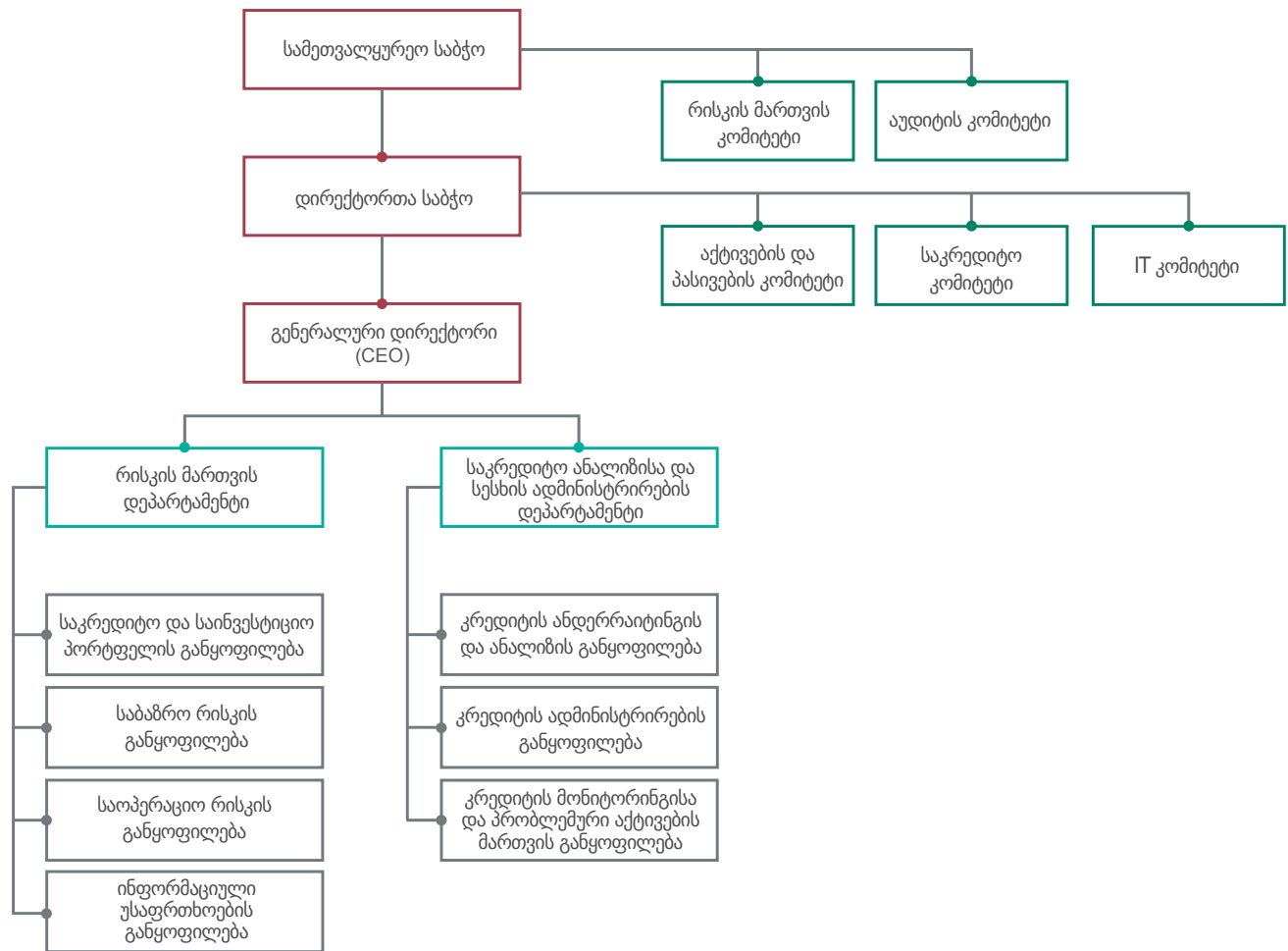
- მომგებიანობა არის მთავარი მიზანი, თუმცა საკრედიტო სტანდარტები არ უნდა დაირღვეს საოპერაციო მოგების შესრულების გამო. უმაღლესი პრიორიტეტი ენიჭება სათანადოდ დაბალანსებულ და მაღალი ხარისხის საკრედიტო პორტფელს.
- თუ სესხის გაცემა კლასიფიცირდება როგორც აკრძალული, ამ ტიპის საქმიანობისთვის არ არის განსაზღვრული რისკის აპეტიტი და მოცემული კატეგორიის ნებისმიერი გამონაკლისის შესახებ უნდა ეცნობოს სამეთვალყურეო საბჭოს. ქვემოთ მოცემულ ჩამონათვალში მითითებულია პაშა ბანკის რისკის აპეტიტის დოკუმენტით (RAS)

გათვალისწინებული სანიმუშო ანგარიში:

- 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.
- შემოსავლიანობა/შემოსავლების ცვალებადობა – ბანკის მიზანია მაქსიმალურად გაზარდოს თავისი რისკი-შემოსავლიანობის პროფილი გრძელვადიან პერიოდში და უზრუნველყოს შემოსავლების სტაბილურობა წლების განმავლობაში. აქედან გამომდინარე, კონსოლიდირებული შემოსავლებისთვის ბანკი ორიენტირებული იქნება მოულოდნელი შემოსავლების ცვალებადობა გახდეს საერთო შემოსავლების ცვალებადობის სათანადო ნაწილი.

- ლიკვიდურობა – ბანკი უზრუნველყოფს ლიკვიდურობის შენარჩუნებას 12-თვიან ბაზრის ლიკვიდურობისთვის სტრესულ გარემოში და ხელს შეუწყობს დივერსიფიცირებულ და სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს.
- საკრედიტო რისკი – ბანკი მიზნად ისახავს კარგად დივერსიფიცირებულ საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნებას, რომელიც უზრუნველყოფს დადებით წმინდა შემოსავალს კონსოლიდირებულ დონეზე, მძიმე, მაგრამ რეალის-ტური სტრესის დროს . ამისათვის, ბანკი ინარჩუნებს ანდერრაიტინგის თანმიმდევრულ სტანდარტებს, რომელიც დამოკიდებულია რისკის აპეტიტზე და არა საბაზრო შესაძლებლობებზე; ბანკი იყენებს სათანადო კონცენტრაციის ლიმიტებს და ახორციელებს ინვესტიციებს და მართავს რისკს მჭიდრო მონიტორინგის სისტემების საშუალებით.
- საბაზრო რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს რისკის შეფასებას (VaR ) შენარჩუნებას სათანადო დონეზე, მათ შორის VaR სტრეს სცენარის დროს. ბანკი ყოველთვის გადახედავს თავის სავალუტო პოზიციას იმისათვის, რათა შეძლოს თავის დაიცვას პოტენციური გაუფასურებისგან.
- საოპერაციო რისკი – ბანკი ისწრაფვის მინიმუმამდე დაიყვანოს ყველა პოტენციური ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ოპერაციების, ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ადამიანური რესურსებისგან. ამ მიზნის მისაღწევად ბანკი განიხილავს საოპერაციო რისკს მაღალ დონეზე და უზრუნველყოფს გამჭვირვალობას უმაღლესი მენეჯმენტის დონეზე.
- რეგულატორის რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს ღია რეგულატორული დასკვნებისა და და ახალი სამართლებრივი საკითხების რაოდენობა შენარჩუნდეს მისაღებ დონეზე.
- რეპუტაციული რისკი – ბანკს აქვს ნულოვანი ტოლერანტობა რისკებთან, რომელიც დაკავშირებულია ნეგატიური ინფორმაციის გავრცელებასთან, მიუღებელ ბიზნეს პრაქტიკებთან, კონფიდენციალობის დარღვევებთან და შიდა თაღლითობასთან.

რისკის მართვის განყოფილების ორგანიზაციული სტრუქტურა



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

### სამეთვალყურეო საბჭო

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

# რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება

## საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი მიუთითებს ზარალის საფრთხეზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციაზე და წარმოიშობა პარტნიორების მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად (ან ისეთი შესრულების შედეგად, რომელიც არ შეესაბამება კონტრაქტის პირობებს. ბანკის საკრედიტო პოლიტიკა და საკრედიტო სტანდარტი არეგულირებს სესხის გაცემის პროცესს და მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვის პრინციპებს და ქმედებებს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული რისკების შესარბილებლად. საკრედიტო პოლიტიკის ძირითადი მიზნებია:

- ბანკის დაცვა საკრედიტო ოპერაციებიდან წარმოქმნილი შესაძლო ზარალისგან;
- საკრედიტო საქმიანობების დაგეგმვის და ორგანიზების საბაზო პრინციპების განსაზღვრა და სასურველი სესხის პორტფელის შექმნა;
- ბანკის კაპიტალისა და სხვა სახსრების უსაფრთხო და ეფექტური განაწილების უზრუნველყოფა.

ბანკი იცავს ქვემოთ მითითებულ ძირითად პრინციპებს თავისი საკრედიტო პოლიტიკით გათვალისწინებული მიზნების რეალიზების მიზნით:

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

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

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

რისკის მიღების ყველა შემთხვევაში, კლიენტის კრედიტუნარიანობა უნდა შეფასდეს და გაკონტროლდეს საკრედიტო პოზიციის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. პორტფელის ხარისხის ანგარიშებს რეგულარულად ამზადებს საკრედიტო ანალიზისა და სესხის ადმინისტრირების დეპარტამენტი და აღნიშნული ანგარიშები წარედგინება დირექტორთა საბჭოს.

საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული კაპიტალის მოთხოვნები გამოითვლება ბანკის მიერ ბაზელი III–ის მოთხოვნების საფუძველზე, სტანდარტიზებული მიდგომის გამოყენებით. მოსალოდნელ ზარალთან დაკავშირებით, ბანკი გამოთვლის რეზერვებს და მოახდენს აქტივების კლასიფიკაციას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS 9) საფუძველზე. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი საკრედიტო რისკს თვლის ყველაზე არსებით და ყველაზე მნიშვნელოვან ტიპის რისკად, მონაცემების არარსებობის გამო, საკრედიტო რისკის კაპიტალის მოთხოვნების გამოთვლის მონიწივე მეთოდოლოგიის გამოყენება მეტისმეტი დატვირთვა იქნება ბანკისთვის. ბანკი იყენებს შიდა და გარე სარეიტინგო სისტემებს საკრედიტო რისკის შესაფასებლად, როგორიცაა Moody’s, Fitch და S&P.

## უცხოური ვალუტის გაცვლით გამოწვეული საკრედიტო რისკისაკრედიტო რისკი

წარმოიშობა გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელიც ზიანს აყენებს კლიენტის გადახდისუნარიანობას. კლიენტის ინდივიდუალური შეფასება ხორციელდება საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. გარდა ამისა, გამოიყენება რეგულატორის მიერ განსაზღვრული ლიმიტები და ხორციელდება სენსიტიური ანალიზი. საკრედიტო რისკის განსაზღვრა ხდება კაპიტალის ადეკვატური მოთხოვნების გამოთვლით, რომელშიც შედის

ღია უცხოური ვალუტის პოზიციის ბალანსი და რაც ერთიანდება რისკების შეფასების რესურსს დამატებული სავალუტო საკრედიტო რისკი (CICR), ამასთანავე, პროცესში ჩართულია დაუცველი უცხოური ვალუტის გათვლები პილარ 2–ის მოთხოვნაში.

## კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი არის საკრედიტო რისკის ქვე-ჯგუფი და ძირითადად ფასდება საკრედიტო დერივატივებისთვის (ე.ი. ფიუჩერსები, ფორვარდული ხელშეკრულებები, სვოპ–გარიგებები, ოფციონები და ბალანსგარეშე ვალდებულებები წარმოიშობა სხვა მსგავსი კონტრაქტებიდან) CAR–ის 50–ე მუხლის შესაბამისად. კონტრაგენტის რისკი არის რისკი, როდესაც გარიგების კონტრაგენტი არ შეასრულებს ვალდებულებას, გარიგების ფულადი სახსრების საბოლოო ანგარიშსწორებამდე. ბანკის დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს კონტრაგენტის სალიმიტო სისტემას სახაზინო გარიგებებისთვის ბანკის პარტნიორებთან (ბანკები, ფინანსური ინსტიტუტები) მიმართებაში.აღნიშნული ლიმიტები გადაიხედება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ და ნებისმიერ დროს, როდესაც იდენტიფიცირდება რელევანტური ინფორმაცია კონტრაგენტის შესახებ. კაპიტალის მოთხოვნა პილარ 1–ის შესაბამისად გამოითვლება საკრედიტო რისკის მიხედვით, CAR–ის მიერ განსაზღვრული რისკის პოზიციის გამოთვლის ლოგიკის საფუძველზე (თავდაპირველი მეთოდი), ბანკი იყენებს აღნიშნულ მიდგომას პილარ 1–ის შესაბამისად.

## ქვეყნის რისკი

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

## საოპერაციო რისკი

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

საოპერაციო 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. 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 რისკის მართვის პოლიტიკა, საოპერაციო რისკის მართვის პროცედურა და საოპერაციო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია. ბანკი იყენებს ისეთ ინსტრუმენტულ საშუალებებს საოპერაციო რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასებისთვის, როგორიცაა მონაცემთა შეგროვება, აუდიტის დასკვნები, რისკის კონტროლის თვითშეფასება, რისკის ძირითადი ინდიკატორები და სხვა რისკების დროულად დადგენის და შერბილების მიზნით.

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 მდგომარეობიდანა, რომ, შესაძლოა, ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება მოხდეს უცხოური გაცვლითი კურსის ცვალებადობის შედეგად. ბანკი ადგენს ლიმიტებს ვალუტასთან მიმართებაში, რომელიც თანხვედრაშია ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან. პიზიციების მონიტორინგი ხორციელდება ყოველდღიურად.

პილარ 2-ის კაპიტალის გამოთვლის შესაბამისად, ბანკმა გადანყვიტა კაპიტალის მოთხოვნის გამოთვლა სავალუტო პოზიციებისთვის, რისკის ქვეშ მყოფი ღირებულების (VaR) მეთოდოლოგიის საფუძველზე, 99,9% სანდოობის დონის, 10 დღიანი ფლობის პერიოდისა და კოეფიციენტის გამოყენებით ბაზელი II-ის საფუძველზე.

##### საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ნიშნავს ფინანსური ბარალის (ზიანის) რისკს, რომელიც წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთების არახელსაყრელი ცვლილებების შედეგად. საბაზრო რისკის მართვის სტრუქტურა თავდაპირველად შემუშავდა ჯგუფის მიერ გამოყენებული მეთოდოლოგიების საფუძველზე.

საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება ყოველთვიურად. საპროცენტო პოზიციები და ხარვეზები („გეპები“) წარმოდგენილია გადაფასების პერიოდებით თითოეულ რელევანტურ ვალუტასთან დაკავშირებით. ლიმიტის სისტემა განსაზღვრულია ALCO-ს საფუძველზე თითოეული გადაფასების პერიოდის პოზიციისთვის. გარდა ამისა, ვადიანობის „გეპის“ მეთოდი გამოიყენება მგრძნობელობის ანალიზისთვის და კაპიტალის მოთხოვნის გამოსათვლელად ICAAP-ის შესაბამისად. პილარ 1-ის შესაბამისად, CAR არ მოითხოვს ბანკისგან გამოთვალოს კაპიტალის მოთხოვნა საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკის დასაფარად. პილარ 2-ის შესაბამისად, ბანკმა გადანყვიტა გამოიყენოს ბაზელი II-ის ჩარჩოში მითითებული მიდგომა. ეს მეთოდი ეფუძნება ვადიანობის „გეპის“ მეთოდს და რაოდენობრივად განსაზღვრავს საპროცენტო განაკვეთის მრუდის 200 საბაზისო პუნქტით პარალელური ცვლილების ეფექტს ბანკის წმინდა მიმდინარე ღირებულებაზე. 200 საბაზისო პუნქტის მიზანშეწონილობის შემოწმება რეგულარულად ხორციელდება. როდესაც საპროცენტო განაკვეთის რისკზე ზემოქმედება ასახავს ბანკის ეკონომიკური ღირებულების პოტენციურ შემცირებას გადახდისუნარიანობის / კაპიტალის 20%-ზე მეტად, ბანკი ლიმიტის დარღვევას ფარავს კაპიტალით.

### ბიზნეს რისკი

ბიზნეს რისკი განისაზღვრება რისკად, რომელიც დაკავშირებულია მოგების ან კაპიტალის პოტენციურ შემცირებასთან, რომელიც გამონვეულია ცვლილებებით სამუშაო გარემოში ან მცდარი კორპორატიული გადანყვეტილებებით, გადანყვეტილებების არასათანადოდ შესრულებით ან კონკურენტულ გარემოში ცვლილებებზე არასათანადოდ რეაგირებით. ბანკი სტრატეგიული დაგეგმვის და ბიუჯეტირების პროცესს თვლის რისკის მართვის უმნიშვნელოვანეს ნაწილად.

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

### კრედიტის კონცენტრაციის რისკი

კრედიტის კონცენტრაციის რისკი განიმარტება როგორც რისკების განაწილება მომხმარებლებზე და სავაჭრო პარტნიორებზე, როდესაც კონტრაგენტების შედარებით მცირე ჯგუფის ან მსხვილი ინდივიდუალური კონტრაგენტების მიერ ვალდებულებების პოტენციური შეუსრულებლობა გამონვეულია საერთო ძირითადი მიზეზით და შესაძლოა საფრთხე შეუქმნას ბანკის საქმიანობის „ჩვეულებრივ რეჟიმს“. ბანკი აკონტროლებს კონცენტრაციის რისკს ლიმიტების სისტემის მეშვეობით. სესხების საერთო თანხა და სხვა რისკები პირდაპირი და არაპირდაპირი გავლენით (მაგ. გარანტიების მეშვეობით) მცირდება საკრედიტო რისკის შერბილების მეთოდების მეშვეობით საკრედიტო რისკის კაპიტალის გამოთვლის წესების საფუძველზე. ბანკი რეგულარულად ახორციელებს პორტფელის კონცენტრაციის მონიტორინგს HHI ინდექსის გამოთვლის საფუძველზე ბანკის მთლიანი პორტფელისთვის, გაზრდილი გავლენის გამოყენებით. კონცენტრაციის რისკის კაპიტალის

რეზერვების შექმნა ხდება მარეგულირებელის მოთხოვნის მიხედვით. პილარ 2-ის გამოთვლების შესაბამისად, ბანკი რაოდენობრივად განსაზღვრავს ორი სხვადასხვა სტრეს სცენარის ზემოქმედებას, რომელიც მოიცავს კონკრეტული ტოპ მომხმარებლების კრედიტუნარიანობის ხარისხის გაუარესებას. კაპიტალის მოთხოვნები უფრო მკაცრი სცენარის შესაბამისად არის შეფასებული.

### ანგარიშსწორების რისკი

ანგარიშსწორების რისკი არის რისკი, როდესაც განხორციელებული ტრანზაქციის ანგარიშსწორება არ მოხდა ისე, როგორც გათვალისწინებული იყო ანგარიშსწორების სისტემის მეშვეობით. ანგარიშსწორების რისკი მოიცავს საკრედიტო რისკის და ლიკვიდობის რისკის ელემენტებს. საკრედიტო ინსტიტუტი იღებს რისკს, რომ როდესაც ის ასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს (გადახდა ან გაცემა), კონტრაგენტი არ ასრულებს თავის ვალდებულებებს. საბოლოოდ, ამან შესაძლოა გამოიწვიოს მხარის გარიგებით გათვალისწინებული ვალდებულებების შეუსრულებლობა. ანგარიშსწორების რისკით გამონვეული პოტენციური ზარალის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, ბანკი მიზნად ისახავს მოახდინოს ტრანზაქციების ანგარიშსწორება ცენტრალური კონტრაგენტების მეშვეობით, მიწოდება-გადახდის პრინციპების საფუძველზე. ამ რისკის გავლენა შემოიფარგლება შიდა FI ლიმიტებით. საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (CAR) პილარ 1-ის კაპიტალი არ გამოითვლება ანგარიშსწორების რისკის დასაფარად. პილარ 2-ის შესაბამისად, ვინაიდან ტრანზაქციების მცირე რაოდენობა ექვემდებარება ანგარიშსწორების რისკს, კაპიტალში დანარიცხები არ გამოითვლება.

### ლიკვიდობის რისკი

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

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

##### ლიკვიდობის რისკის გამოშვა:

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

##### სტრეს ტესტირები სცენარი ეფუძნება ისეთ დაშვებებს, როგორიცაა:

- ეკონომიკური გარემოების სწრაფი გაუარესება, რაც იწვევს მოსალოდნელი ფულადი შემოდინებების დარღვევას ბანკის სასესხო პორტფელიდან;
- დაფინანსების ბაზრის ხელმიუწვდომლობა ახალი ტრანზაქციებისთვის და ყველა მოთხოვნადი ტრანზაქციის შეწყვეტა;
- არახელსაყრელი ცვლილებები სავალუტო კურსში.

##### ლიკვიდობის რისკის მართვა:

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

მუდმივად ცვალებადი ფინანსური ბაზრები პირდაპირ გავლენას ახდენენ ბანკისთვის დაფინანსების წყაროების ხელმისაწვდომობაზე. აქედან გამომდინარე ლიკვიდობის და დაფინანსების წყაროების მუდმივი მონიტორინგის შემთხვევაშიც კი, ბანკი აღიარებს, რომ გაუთვალისწინებელმა მოვლენებმა (მაგალითად, ეკონომიკური ან საბაზრო პირობების ცვლილება, სესხის პორტფელის ხარისხის გაუარესება ან ნებისმიერი სიტუაცია, რომელიც არ ექვემდებარება ბანკის კონტროლს) შესაძლოა პოტენციურად გამოიწვიოს მოკლე ან გრძელვადიანი კრიზისული სიტუაცია. მნიშვნელოვანი ლიკვიდობის კრიზისის დაბალი ალბათობის მიუხედავად, ბანკმა უნდა შეაფასოს პოტენციური 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, როგორიცაა მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) ზრდის ტემპის შემცირება, უძრავი ქონების ფასების შემცირება, სავალუტო გაცვლითი კურსის რყევები და სხვა. ვინაიდან მაკროეკონომიკური რისკები არის გარეშე რისკები, რომელიც სცილდება ბანკის კონტროლს, მისი მართვის ერთადერთი საშუალება არის სტრეს ტესტები კაპიტალის და ლიკვიდობის დაგეგმვის საფუძველზე. ბანკი ახორციელებს მაკროეკონომიკურ რისკებთან დაკავშირებულ სტრეს ტესტებს მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს (სახელმძღვანელო) საფუძველზე, რომელიც ბანკს წარუდგინა მარეგულირებელმა. შიდა კაპიტალის შეფასების მიზნებისთვის, ბანკი იყენებს ტრანზაქციის დონის სტრეს ტესტებს, რომელიც აფასებს სავალუტო, კონცენტრაციის და პროცენტიტ გამონვეული საკრედიტო რისკების ეფექტს (FX). სანარმოს დონის მაკროეკონომიკური სტრეს ტესტირება გამოიყენება კაპიტალის დაგეგმვის მიზნებისთვის.

### ნორმატიული რისკი

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

ნორმატიული რისკის შესარბილებლად ბანკი მუდმივად ახორციელებს არამხოლოდ კანონმდებლობის, ასევე შესაძლო ცვლილებების მონიტორინგს. აღნიშნული პროცესის მნიშვნელოვანი მომენტი არის ის, რომ შესაბამისი დეპარტამენტები, მენეჯერები და თანამშრომლები, რომლებსაც ეხებათ საკანონმდებლო ცვლილებები, ინფორმირებულნი არიან იურიდიული დეპარტამენტის მიერ. უმაღლესი ხელმძღვანელობა რეგულარულად იღებს მოკლე რეზიუმებს უახლესი ნორმატიული ცვლილებების შესახებ. ბანკი უზრუნველყოფს, რომ არსებული და მნიშვნელოვანი მომავალი (რომელიც შესაძლოა მიღებულ იქნას) რეგულაციები ასახულ იქნება თავის სტრატეგიაში. მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო ცვლილებებისთვის მომზადების მიზნით ბანკი იყენებს სხვადასხვა მეთოდებს: ზემოქმედების კვლევა, სცენარის ანალიზი, სამოქმედო გეგმები ან ბიზნეს გეგმის მოდიფიკაციაც 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, როგორიცაა ბუღალტრული შეცდომები ან უსაფრთხოების პრობლემები მანამ, სანამ ისინი უფრო ფართო მასშტაბებს მოიცავს;
- მოვალეობების გამიჯვნა: პასუხისმგებლობები მკაცრად იყოფა შესაბამის პოზიციებს შორის;
- ოთხი თვალის პრინციპი და ინტერესთა კონფლიქტის პრევენცია ხორციელდება ბიზნეს პროცესების ყველა დონეზე;
- რეზერვირება – ბანკი არეზერვებს ბიზნეს ინფორმაციას სხვადასხვა უსაფრთხო ფიზიკურ ლოკაციაზე; ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა – ბანკმა შეიმუშავა აღნიშნული გეგმა ჩვეულებრივი საქმიანობის გაგრძელების მიზნით
- საგანგებო სიტუაციებში, როგორიცაა ბუნებრივი კატასტროფები ან უსაფრთხოების დარღვევის შემთხვევები; პროცედურები - რისკის კონტროლის განხორციელება შიდა პროცედურებით ან საქმიანობით, რომლებიც
- ამცირებენ არასასურველი მოვლენების წარმოქმნის შესაძლებლობებს;
- დივერსიფიკაცია - კაპიტალის და რესურსების განაწილების პროცესი სხვადასხვა სფეროში რისკის და ცვალებადობის შესამცირებლად;
- კომპლექსური შემოწმება - შემოწმების პროცესი, კონტრაქტის ან სტრატეგიის განხორციელებამდე. საბაზო კომპლექსური შემოწმება, როგორიცაა პოტენციური პარტნიორის ფინანსური, გარემოსდაცვითი, კორპორატიული
- სოციალური პასუხისმგებლობის და მართვის პრაქტიკის შემოწმება არის რისკის შემცირების ძირითადი ეტაპი.
- კომუნიკაცია - რისკის რეგულარული კომუნიკაცია ძირითად მენეჯერებთან, რომლებსაც ევალებათ მისი
- შემცირება;
- შესრულების მართვა - რისკის შემცირების მიზნების დასახვა, შესრულების მართვის ფარგლებში;
- პოლიტიკები - პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრულია რისკის შესამცირებლად;
- სტანდარტები - სტანდარტების განსაზღვრა ბიზნეს პრაქტიკის და გადაწყვეტილების 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

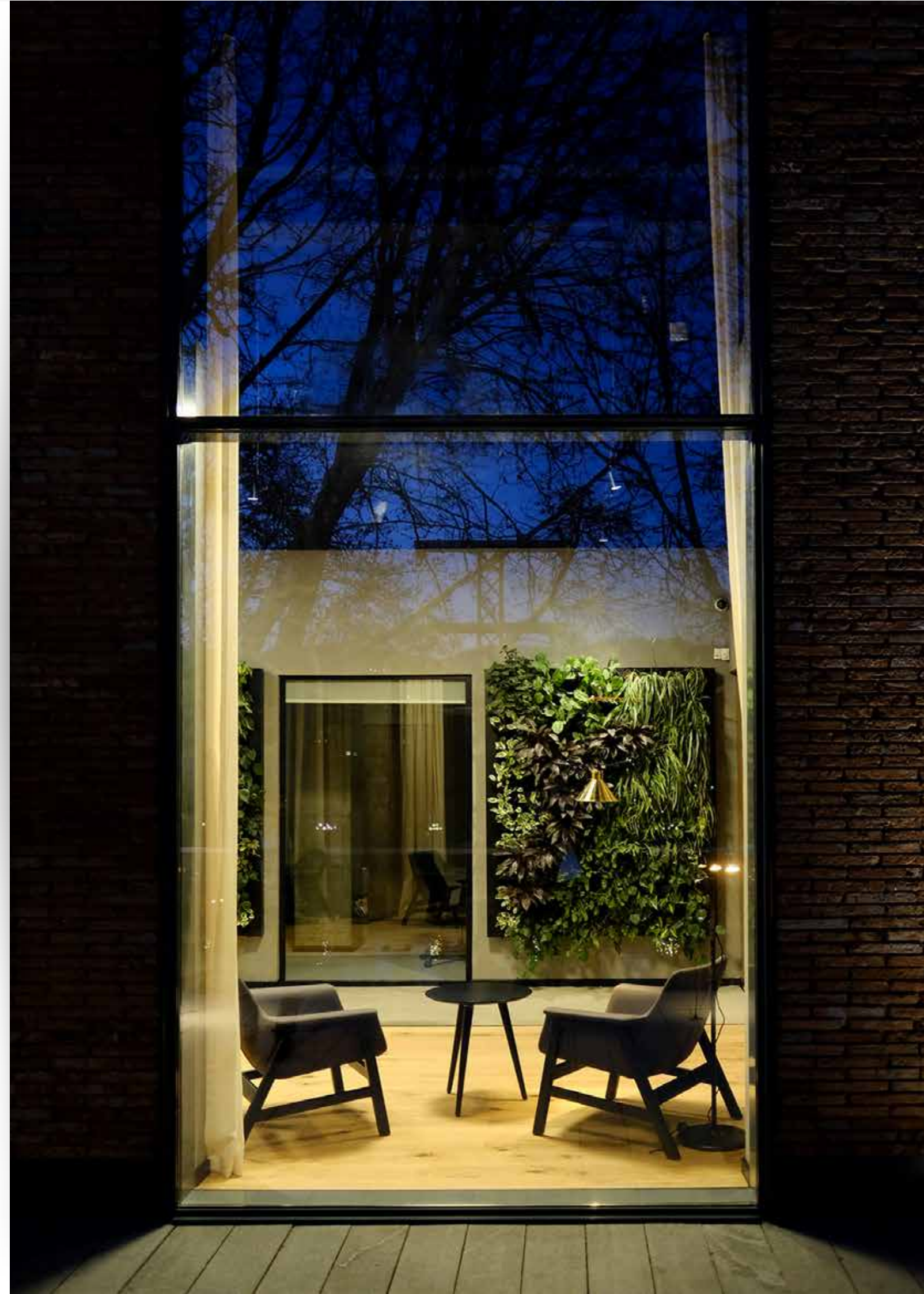
სცენარული ანალიზი არის მეთოდი, რომელიც იყენებს ბიზნესის და რისკის მენეჯერების შეფასებას საწარმოს სავარაუდო ბარალის სცენარების დასადგენად, მოულოდნელი ბარალის შეფასების მიზნით. ზოგადად ასეთი სცენარები არის ძირითადი რისკების ან „პოტენციური მომავალი მოვლენების“ წინასწარი შეფასებები, რომლის მიზანია სავარაუდო ბარალის 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 მგრძნობელობის და სცენარის ანალიზს რელევანტურად განსაზღვრული რისკების პოზიციების გასაზომად. ბანკი ახორციელებს მაკროეკონომიკურ რისკებთან დაკავშირებულ სტრეს ტესტებს მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს (სახელმძღვანელო) საფუძველზე, რომელიც ბანკს მიაწოდა სებ-მა. აღნიშნული სახელმძღვანელოს შესაბამისად, სტრეს ტესტები უნდა ჩატარდეს ბანკის საერთო დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი) და ტრანზაქციის დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი).

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

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

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



ფინანსური მაჩვენებლები

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671  
თარიღი: 31-დეკ-19  
ცხრილი 20

ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი

| a                                                                              | b                                                                         | c                                                                                                                                           | d                                                                                                              | e          | f                   |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        |                                 |                                                 |               | საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში |             |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--|--|
|                                                                                | გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები | საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | შენიშვნები | 1                   | 2                                 | 3                             | 4                                           | 5                                 | 6.1                  | 6.2                                             | 6                                            | 7                                      | 8                               | 9                                               | 10            | 11                                                                                     | 12          |  |  |
| აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)      |                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                |            | ნაღდი ფული          | საქართველოს ფულადი სახსრები       | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისთვის | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები    | მთლიანი სესხები      | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი    | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | ინვესტიციები საწვდომო კაპიტალში | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | სხვა აქტივები | მთლიანი აქტივები                                                                       |             |  |  |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები                                          | 88,950,990                                                                | 88,950,990                                                                                                                                  | 88,959,289.44                                                                                                  |            | 4,608,058.96        | 2,741,802.98                      | 81,560,579.98                 |                                             |                                   |                      |                                                 | 48,847.52                                    |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        | 88,959,289  |  |  |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ                                    | 58,669,826                                                                | 58,669,826                                                                                                                                  | 58,669,826.17                                                                                                  |            |                     | 58,669,826.17                     |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        | 58,669,826  |  |  |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                                    | 297,785,491                                                               | 297,785,491                                                                                                                                 | 296,998,249.2                                                                                                  |            |                     |                                   |                               |                                             | 302,529,867.8                     | (6,981,833.07)       | 295,548,034.7                                   | 1,325,740.99                                 |                                        |                                 |                                                 | 124,473.45    | 296,998,249                                                                            |             |  |  |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                                 | 26,479,921                                                                | 26,479,921                                                                                                                                  | 26,349,186.39                                                                                                  |            |                     |                                   |                               |                                             | 25,825,523.26                     |                      |                                                 | 523,663.13                                   |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        | 26,349,186  |  |  |
| ძირითადი საშუალებები                                                           | 8,876,470.41                                                              | 8,876,470.41                                                                                                                                | 8,876,470.41                                                                                                   |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        |                                 | 8,876,470.41                                    |               |                                                                                        | 8,876,470   |  |  |
| აქტივის გამოყენების უფლება                                                     | 5,239,895.61                                                              | 5,239,895.61                                                                                                                                | 5,239,895.61                                                                                                   |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        |                                 | 5,239,895.61                                    |               |                                                                                        | 5,239,896   |  |  |
| არამატერიალური აქტივები                                                        | 4,607,476                                                                 | 4,607,476                                                                                                                                   | 4,607,475.92                                                                                                   |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        |                                 | 4,607,475.92                                    |               |                                                                                        | 4,607,476   |  |  |
| მოგების გადასახადის აქტივი                                                     | 182,989                                                                   | 182,989                                                                                                                                     | 182,989.00                                                                                                     |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        |                                 |                                                 | 182,989.00    |                                                                                        | 182,989     |  |  |
| მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები                                     | 0                                                                         | 0                                                                                                                                           | -                                                                                                              |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        | 0           |  |  |
| სხვა აქტივები                                                                  | 1,494,877                                                                 | 1,494,876.68                                                                                                                                | 5,358,705.41                                                                                                   |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 | 38,677.60                                    |                                        |                                 |                                                 | 5,320,027.81  |                                                                                        | 5,358,705   |  |  |
| მთლიანი აქტივები                                                               | 492,287,936                                                               | 492,287,936                                                                                                                                 | 495,242,088                                                                                                    | 0          | 4,608,059           | 61,411,629                        | 81,560,580                    | 0                                           | 25,825,523                        | 302,529,868          | -6,981,833                                      | 295,548,035                                  | 1,936,929                              | 0                               | 0                                               | 18,723,842    | 5,627,490                                                                              | 495,242,088 |  |  |
| a                                                                              | b                                                                         | c                                                                                                                                           | d                                                                                                              | e          | f                   |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        |                                 |                                                 |               | საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში |             |  |  |
|                                                                                | გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები          | საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | შენიშვნები | 13                  | 14                                | 15                            | 16                                          | 17                                | 18                   | 19                                              | 20                                           | 21                                     | 22                              |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში) |                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                |            | ბანკების დეპოზიტები | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | მოთხოვნამდე დეპოზიტები        | ვადიანი დეპოზიტები                          | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები | ნასესხები სახსრები   | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | სხვა ვალდებულებები                           | სუბორდინირებული ვალდებულებები          | მთლიანი ვალდებულებები           |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე                                 | 110,130,446                                                               | 110,130,446                                                                                                                                 | 110,130,446                                                                                                    |            | 86,296,037          |                                   |                               | 7,000,000                                   |                                   | 16,079,375           | 755,034                                         |                                              |                                        | 110,130,446                     |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                                                | 241,708,079                                                               | 241,708,079                                                                                                                                 | 241,708,079                                                                                                    |            |                     | 67,963,238                        | 32,361,219                    | 140,820,636                                 |                                   |                      | 562,986                                         |                                              |                                        | 241,708,079                     |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| ანარიცხები                                                                     | 416,473                                                                   | 416,473                                                                                                                                     | 19,592                                                                                                         |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 | 19,592                                       |                                        | 19,592                          |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება                                  | 63,551                                                                    | 63,551                                                                                                                                      | 0                                                                                                              |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        | 0                               |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| საიჯარო ვალდებულება                                                            | 5,574,564                                                                 | 5,574,564                                                                                                                                   | 5,574,564                                                                                                      |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      | 31,565                                          | 5,542,999                                    |                                        | 5,574,564                       |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| სხვა ვალდებულებები                                                             | 4,469,545                                                                 | 4,469,545                                                                                                                                   | 9,873,426                                                                                                      |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 | 9,873,426                                    |                                        | 9,873,426                       |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| სუბორდინირებული ვალდებულება                                                    | 27,588,906                                                                | 27,588,906                                                                                                                                  | 28,724,795                                                                                                     |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      | 47,795                                          |                                              | 28,677,000                             | 28,724,795                      |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| მთლიანი ვალდებულებები                                                          | 389,951,564                                                               | 389,951,564                                                                                                                                 | 396,030,902                                                                                                    | 0          | 86,296,037          | 67,963,238                        | 32,361,219                    | 147,820,636                                 | 0                                 | 16,079,375           | 1,397,380                                       | 15,436,017                                   | 28,677,000                             | 396,030,902                     |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| a                                                                              | b                                                                         | c                                                                                                                                           | d                                                                                                              | e          | f                   |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        |                                 |                                                 |               | საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში |             |  |  |
|                                                                                | გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები          | საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | შენიშვნები | 23                  | 24                                | 25                            | 26                                          | 27                                | 28                   | 29                                              | 30                                           |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)      |                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                |            | ჩვეულებრივი აქციები | პრივილეგირებული აქციები           | მინუს: გამოსყიდული აქციები    | საემისიო კაპიტალი                           | საერთო რეზერვები                  | გაუნაწილებელი მოგება | აქტივების გადაფასების რეზერვი                   | სულ სააქციო კაპიტალი                         |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| საწესდებო კაპიტალი                                                             | 103,000,000                                                               | 103,000,000                                                                                                                                 | 103,000,000                                                                                                    |            | 103,000,000         |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 | 103,000,000                                  |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| დამატებითი კაპიტალი                                                            | 1,154,911                                                                 | 1,154,911                                                                                                                                   |                                                                                                                |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 |                                              |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული დანაკლ                                   | (1,818,538)                                                               | (1,818,538)                                                                                                                                 | -3,788,815                                                                                                     |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   | -3,788,815           |                                                 | -3,788,815                                   |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| სხვა რეზერვები                                                                 |                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 | 0                                            |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| სულ კაპიტალი                                                                   |                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                |            |                     |                                   |                               |                                             |                                   |                      |                                                 | 0                                            |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |
| მთლიანი კაპიტალი                                                               | 102,336,372                                                               | 102,336,372                                                                                                                                 | 99,211,185                                                                                                     | 0          | 103,000,000         | 0                                 | 0                             | 0                                           | 0                                 | -3,788,815           | 0                                               | 99,211,185                                   |                                        |                                 |                                                 |               |                                                                                        |             |  |  |

\* დამგვალეებიდან გამომდინარე სხვა აქტივები , სხვა ვალდებულებები და გაუნაწილებელი მოგება მცირედით არ ემთხვევა გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებებს

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671  
თარიღი: 31-დეკ-19  
ცხრილი 21

| კონსოლიდაცია სანარმოების მიხედვით |                      |                                 |                                  |                          |                                      |           |        |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|-----------|--------|
|                                   | კომპანიის დასახელება | სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი | საშემაჯგუფო კონსოლიდაციის მეთოდი |                          |                                      |           | აღწერა |
|                                   |                      |                                 | სრული კონსოლიდაცია               | პროპორციული კონსოლიდაცია | არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული | დაქვითული |        |
| 1                                 | XXX                  | სრულად კონსოლიდირებული          |                                  |                          |                                      |           |        |
| 2                                 | XXX                  | ნაწილობრივ კონსოლიდირებული      |                                  |                          |                                      |           |        |
| 3                                 | XXX                  | არაკონსოლიდირებული              |                                  |                          |                                      |           |        |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671  
თარიღი: 31-დეკ-19  
ცხრილი 22

| ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ |                                                                |        |        |        |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                      |                                                                | T-2019 | T-2018 | T-2017 |
| 1                                                    | დანაკარგების მთლიანი მოცულობა                                  | 0      | 0      | 0      |
| 2                                                    | დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს  |        |        |        |
| 3                                                    | მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს |        |        |        |
| 4                                                    | 5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა                        | 0      | 0      | 0      |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671  
თარიღი: 31-დეკ-19  
ცხრილი 23

| ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე |            |            |            |                                                                                                          |                                                    |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--|
|                                                                                                               | a          | b          | c          | d                                                                                                        | e                                                  |  |
|                                                                                                               | T-2020     | T-2019     | T-2018     | წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე | საოპერაციო რისკის მიხედვით წმინდი რისკის პოზიციები |  |
| 1 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები                                                                               | 18,266,981 | 15,819,226 | 14,544,469 |                                                                                                          |                                                    |  |
| 2 მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები                                                                           | 4,877,017  | 3,590,645  | 2,343,359  |                                                                                                          |                                                    |  |
| 3 მიწის: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)                                                          | -639,670   | 26,117     | 60,820     |                                                                                                          |                                                    |  |
| 4 მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)                                                                                  | 23,783,668 | 19,383,754 | 16,827,007 | 19,998,143                                                                                               | 37,496,518                                         |  |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671  
თარიღი: 31-დეკ-19  
ცხრილი 24

| ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება |                                 |                                                             |                     |                                     |   |
|----------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|---|
|                                                    |                                 | დირექტორატი                                                 | სამეთვალყურეო საბჭო | სხვა მატერიალური რისკის ანაზღაურები |   |
| 1                                                  | თანამშრომელთა რაოდენობა         | 4                                                           | 3                   |                                     |   |
| 2                                                  | მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება | 1,101,764                                                   | 428,346             |                                     | 0 |
| 3                                                  | მათ შორის: ფულადი ფორმის        | 967,238                                                     | 428,346             |                                     |   |
| 4                                                  | მათ შორის: გადავადებული         |                                                             |                     |                                     |   |
| 5                                                  | ფიქსირებული ანაზღაურება         | მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები |                     |                                     |   |
| 6                                                  | მათ შორის: გადავადებული         |                                                             |                     |                                     |   |
| 7                                                  | მათ შორის: სხვა ფორმის          | 134,526                                                     |                     |                                     |   |
| 8                                                  | მათ შორის: გადავადებული         |                                                             |                     |                                     |   |
| 9                                                  | თანამშრომელთა რაოდენობა         | 3                                                           | 2                   |                                     |   |
| 10                                                 | მთლიანი ცვალეზადი ანაზღაურება   | 427,901                                                     | 26,734              |                                     | 0 |
| 11                                                 | მათ შორის: ფულადი ფორმის        | 409,812                                                     | 26,734              |                                     |   |
| 12                                                 | მათ შორის: გადავადებული         |                                                             |                     |                                     |   |
| 13                                                 | ცვალეზადი ანაზღაურება           | მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები |                     |                                     |   |
| 14                                                 | მათ შორის: გადავადებული         |                                                             |                     |                                     |   |
| 15                                                 | მათ შორის: სხვა ფორმის          | 18,089                                                      |                     |                                     |   |
| 16                                                 | მათ შორის: გადავადებული         |                                                             |                     |                                     |   |
| 17                                                 | სულ ანაზღაურება                 | 1,529,665                                                   | 455,079             |                                     | 0 |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671  
თარიღი: 31-დეკ-19  
ცხრილი 25

| განსაკუთრებული გადახდები             |                                                                                                                                                                                            |             |                     |                                     |   |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|-------------------------------------|---|
|                                      |                                                                                                                                                                                            | დირექტორატი | სამეთვალყურეო საბჭო | სხვა მატერიალური რისკის ანაზღაურები |   |
| გარანტირებული ბონუსები               | თანამშრომელთა რაოდენობა ბონუსების მოცულობა                                                                                                                                                 |             |                     |                                     |   |
|                                      | თანამშრომელთა რაოდენობა ანაზღაურების მოცულობა                                                                                                                                              | 0           | 0                   |                                     | 0 |
| ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება       | მათ შორის: ფულადი სახით<br>მათ შორის: აქციების სახით<br>მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით<br>მათ შორის: სხვა ფორმით                                                  |             |                     |                                     |   |
| თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები | თანამშრომელთა რაოდენობა ანაზღაურების მოცულობა<br>მათ შორის: ფულადი სახით<br>მათ შორის: აქციების სახით<br>მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით<br>მათ შორის: სხვა ფორმით | 0           | 0                   |                                     | 0 |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671  
თარიღი: 31-დეკ-19  
ცხრილი 26

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671  
თარიღი: 31-დეკ-19  
ცხრილი 27

| უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა) |      |                                    |           |                         |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        |                           |           |   |
|----------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|-----------|-------------------------|------------------------|--------------------------------|-----------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------|---|
|                                                                |      | a                                  | b         | c                       | d                      | e                              | f         | g                        | h                       | i                             | j                      | k                         | l         | m |
|                                                                |      | აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში |           |                         |                        | ცვლილება პერიოდის განმავლობაში |           |                          |                         | აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს |                        |                           |           |   |
|                                                                |      | გადავადებული ანაღდებული            | სულ (a+b) | მათ შორის: გადავადებული | მათ შორის: განაღდებული | გაცემა                         | განაღდება | მათ შორის: გადავადებულის | მათ შორის: განაღდებულის | სხვა ცვლილებები               | გადავადებული (a+d-f-g) | განაღდებული (b+e+f-h+i-j) | სულ (k+l) |   |
| უმაღლესი მენეჯმენტი                                            |      |                                    |           |                         |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        |                           |           |   |
| 1                                                              | სულ: | 0                                  | 0         | 0                       | 0                      | 0                              | 0         | 0                        | 0                       | 0                             | 0                      | 0                         | 0         | 0 |
| 1.1                                                            |      |                                    |           | 0                       |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        | 0                         | 0         | 0 |
| 1.2                                                            |      |                                    |           | 0                       |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        | 0                         | 0         | 0 |
| 1.3                                                            |      |                                    |           | 0                       |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        | 0                         | 0         | 0 |
| 1.4                                                            |      |                                    |           | 0                       |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        | 0                         | 0         | 0 |
| 1.5                                                            |      |                                    |           | 0                       |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        | 0                         | 0         | 0 |
| 1.6                                                            |      |                                    |           | 0                       |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        | 0                         | 0         | 0 |
| .....                                                          |      |                                    |           | 0                       |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        | 0                         | 0         | 0 |
| სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები                          |      |                                    |           |                         |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        |                           |           |   |
| 2                                                              | სულ: |                                    |           |                         |                        |                                |           |                          |                         |                               |                        | 0                         | 0         | 0 |

| ზოგადი განმარტებები                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ანგარიშგების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველებში უნდა ჩაინეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველებში უნდა ჩაინეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| განმარტებები გვერდისთვის "20. LI3", ცხრილი 20                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>თითოეული ცხრილის "ა" სვეტში უნდა ჩაინეროს ფასს-ის მიხედვით მომზადებული და გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები. ამასთან, სტრიქონების თანმიმდევრობა მკაცრად უნდა მიჰყვებოდეს ბანკების მიერ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოყენებულ საბალანსო უწყისის ფორმატს.</p> <p>თითოეული ცხრილის "ხ" სვეტში უნდა ჩაინეროს "ა" სვეტში მითითებული საბალანსო ელემენტების შესაბამისი ოდენობები ფასს-ის მიხედვით მომზადებული და გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით.</p> <p>თითოეული ცხრილის "ც" სვეტში უნდა ჩაინეროს "ა" სვეტში მითითებული საბალანსო ელემენტების შესაბამისი ღირებულებები (გამოანგარიშებული ფასს-ის მიხედვით) საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე. გამომდინარე იქიდან, რომ საზედამხედველო მიზნებისთვის არ ხდება შვილობილი კომპანიების კონსოლიდირება, ამ სვეტში უნდა ჩაინეროს ფასს-ის მიხედვით გამოთვლილი ღირებულებები ბანკის ინდივიდუალური (ცალკე-მდგომი) ანგარიშგების დონეზე.</p> <p>თითოეული ცხრილის "ძ" სვეტში უნდა ჩაინეროს "ა" სვეტში მითითებული საბალანსო ელემენტების შესაბამისი ღირებულებები საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული ანგარიშგების სტანდარტების მიხედვით. აღნიშნულიდან გამომდინარე ამ ველში უნდა ჩაინეროს "საქართველოს საბანკო დაწესებულებებისათვის ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშთა გეგმის და ანგარიშთა გეგმის გამოყენების ინსტრუქციის" გამოყენებით მიღებული ოდენობები საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული სამართლებრივი აქტების მოთხოვნების გათვალისწინებით.</p> <p>თითოეული ცხრილის "ე" სვეტში, საჭიროების შემთხვევაში, უნდა ჩაინეროს შენიშვნის უნიკალური მინიშნება (ან მინიშნებები). არსებობის შემთხვევაში, შენიშვნები უნდა დაერთოს ცხრილებს და მათ უნდა მიეთითოს ამ ცხრილების "ე" სვეტში მითითებული უნიკალური მინიშნებები. შენიშვნები უნდა იყოს ინფორმატიული და გასაგები. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თითოეულ ელემენტს შეიძლება შეესაბამებოდეს ერთზე მეტი შენიშვნა.</p> <p>თითოეული ცხრილის "ფ" სვეტში უნდა ჩაინეროს თუ როგორ ნაწილდება "ძ" სვეტში მითითებული თანხები სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ანგარიშგებაში.</p> |
| განმარტებები გვერდისთვის "21. LI0", ცხრილი 21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>პირველი სვეტის (კომპანიის დასახელება) სტრიქონებში იწერება იმ კომპანიების დასახელებები, რომლებიც შედიან ბანკის კონსოლიდირებული ჯგუფის შემადგენლობაში ან ფინანსური ანგარიშგების, ან კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის.</p> <p>მეორე სვეტის (სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი) სტრიქონებში უნდა მიეთითოს კონსოლიდაციის მეთოდი, რომელსაც ბანკი იყენებს პირველი სვეტის შესაბამის სტრიქონებში მითითებული კომპანიებისთვის ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდის სვეტების (სვეტები 3–6: "სრული კონსოლიდაცია" – "დაქვითული") სტრიქონებიდან უნდა მოინიშნოს (აღნიშვნით "X") პირველი სვეტის სტრიქონებში მითითებული საწარმოებისთვის შესაბამისი კონსოლიდაციის მეთოდი საზედამხედველო მიზნებისთვის. მაგალითად, თუ ბანკის ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში ექვემდებარება ზღვრულ მიდგომას საზედამხედველო კაპიტალის მიზნებისთვის, მაშინ შვილობილი საწარმოს შესაბამისი სტრიქონისა და მე–5 სვეტის ("არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული") თანაკვეთა უნდა აღინიშნოს ნიშნით "X".</p> <p>ბოლო სვეტში უნდა მიეთითოს პირველი სვეტის სტრიქონებში ჩამოთვლილი საწარმოების მოკლე აღწერა (მაგალითად: ინდუსტრია, გეოგრაფიული მდებარეობა, ჯამური აქტივები და კაპიტალი)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| განმარტებები გვერდისთვის "23. OR2", ცხრილი 23                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>მთლიანი შემოსავლის დათვლისას თითოეული წლისთვის F-ანგარიშგების ფორმის „RI“ გვერდიდან ბანკმა უნდა აიღოს:</p> <p>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ველი (14);</p> <p>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლების ველი (24);</p> <p>ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგების (ზარალის) ველი (21);</p> <p>*არასაპროცენტო შემოსავლებში არ უნდა იქნას გათვალისწინებული განსაკუთრებული ან არარეგულარული ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავალი.</p> <p>(4-d) ველი გამოითვლება როგორც სამი წლის (T, T-1, T-2) მთლიანი შემოსავლების საშუალო არითმეტიკული.</p> <p>(4-e) ველში საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები გამოითვლება საოპერაციო რისკისთვის მოთხოვნილი კაპიტალის შეფარდებით 8.5%-თან.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| განმარტებები გვერდისთვის "24. REM1", ცხრილი 24                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები – კომერციული ბანკის მიერ იდენტიფიცირებული თანამშრომლები, რომელთა საქმიანობაც მატერიალური რისკის წარმოქმნასთანაა დაკავშირებული (გარდა დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა). ამ დანართის მიზნებისთვის, კომერციულმა ბანკმა, წლიური პილარ 3-ის ანგარიშგების ანაზღაურების პოლიტიკის გამჟღავნების მუხლში (მე–7 მუხლი), თავად უნდა განსაზღვრონ თანამშრომელთა პოზიციები, რომლებიც მიიჩნევიან მატერიალური რისკის ამღებ პირებად.</p> <p>სხვა ფორმის ანაზღაურება – ბანკებმა წლიური პილარ 3-ის ანგარიშგების ანაზღაურების პოლიტიკის მუხლში (მე–7 მუხლი), უნდა აღწერონ ანაზღაურების შესაბამისი სახეები, არსებობის შემთხვევაში.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| განმარტებები გვერდისთვის "25. REM2", ცხრილი 25                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>გარანტირებული ბონუსები – ფინანსური წლის განმავლობაში, ახალ, გათავისუფლებულ და არსებულ თანამშრომლებზე გაცემული გარანტირებული ბონუსები</p> <p>ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება – ფინანსური წლის განმავლობაში ახალ მიღებულ თანამშრომელთა (აყვანის/მოზიდვის) ანაზღაურება</p> <p>თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები – ფინანსური წლის განმავლობაში გათავისუფლებული თანამშრომლებისთვის გაცემული კომპენსაცია (გარდა ხელფასის ხარჯისა)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| განმარტებები გვერდისთვის "26. REM3", ცხრილი 26                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>პირდაპირ კორექტირებას დაქვემდებარებული ანაზღაურება: გადავადებული და გაუნაწილებელი ანაზღაურების ნაწილი რომელიც ექვემდებარება პირდაპირ კორექტირებას, როგორიცაა ჯარიმა, ჩამონერა, დაბეგვრა, ან სხვა ტიპის ჩამოფასებაირიბ კორექტირებას დაქვემდებარებული ანაზღაურება: გადავადებული და გაუნაწილებელი ანაზღაურების ნაწილი რომელიც ექვემდებარება ირიბ კორექტირებას, ვინაიდან ის დაკავშირებულია სხვადასხვა მაჩვენებელის ქცევაზე, როგორიცაა აქციების ფასების ცვლილება და სხვა.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| განმარტებები გვერდისთვის "27. REM4", ცხრილი 27                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>უმაღლესი მენეჯმენტი – ბანკის დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები.</p> <p>აღნიშნულ ცხრილში უმაღლესი მენეჯმენტის მიერ აქციების მფლობელობა მჟღავნდება სახელობითად.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.12.2019  
ცხრილი 1

| პირითადი მაჩვენებლები                                      |                                                                                      |             |             |             |             |             |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| N                                                          |                                                                                      | 4Q2019      | 3Q2019      | 2Q2019      | 1Q2019      | 4Q2018      |
| საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)                   |                                                                                      |             |             |             |             |             |
| ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით                   |                                                                                      |             |             |             |             |             |
| 1                                                          | პირითადი პირველადი კაპიტალი                                                          | 94,603,709  | 99,141,620  | 100,991,825 | 104,092,544 | 105,273,906 |
| 2                                                          | პირველადი კაპიტალი                                                                   | 94,603,709  | 99,141,620  | 100,991,825 | 104,092,544 | 105,273,906 |
| 3                                                          | საზედამხედველო კაპიტალი                                                              | 128,956,192 | 104,896,462 | 106,059,925 | 108,556,471 | 109,314,026 |
| რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი) |                                                                                      |             |             |             |             |             |
| 4                                                          | რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით) | 495,553,546 | 497,745,548 | 444,080,923 | 397,551,274 | 364,770,143 |
| კაპიტალის კოეფიციენტები                                    |                                                                                      |             |             |             |             |             |
| ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით                   |                                                                                      |             |             |             |             |             |
| 5                                                          | პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.16727623263973%                                  | 19.11%      | 19.92%      | 22.74%      | 26.18%      | 29.10%      |
| 6                                                          | პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.3970756068843%                                  | 19.11%      | 19.92%      | 22.74%      | 26.18%      | 29.10%      |
| 7                                                          | საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=18.9018582585564%                             | 26.05%      | 21.07%      | 23.88%      | 27.31%      | 30.21%      |
| მოგება                                                     |                                                                                      |             |             |             |             |             |
| 8                                                          | მთლიანი სპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                             | 6.72%       | 6.64%       | 6.82%       | 6.97%       | 7.08%       |
| 9                                                          | მთლიანი სპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                                 | 2.43%       | 2.20%       | 2.13%       | 2.19%       | 1.68%       |
| 10                                                         | საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან                                         | -0.95%      | -0.34%      | -1.02%      | 0.51%       | 1.48%       |
| 11                                                         | წმინდა სპროცენტო მარჟა                                                               | 4.29%       | 4.43%       | 4.69%       | 4.78%       | 5.40%       |
| 12                                                         | უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)                                                      | -1.93%      | -1.74%      | -1.88%      | -0.97%      | 0.88%       |
| 13                                                         | უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)                                                      | -7.86%      | -6.66%      | -6.58%      | -3.21%      | 2.40%       |
| აქტივების ხარისხი                                          |                                                                                      |             |             |             |             |             |
| 14                                                         | უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან                                                  | 0.21%       | 0.21%       | 0.24%       | 0.34%       | 0.03%       |
| 15                                                         | სმდრ / მთლიან სესხებთან                                                              | 2.31%       | 2.28%       | 2.29%       | 2.36%       | 2.20%       |
| 16                                                         | უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან                                  | 64.26%      | 67.48%      | 67.55%      | 69.18%      | 62.54%      |
| 17                                                         | უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან                                | 63.65%      | 71.14%      | 65.69%      | 64.44%      | 62.30%      |
| 18                                                         | მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი                                                  | 58.56%      | 50.28%      | 24.46%      | 12.00%      | 70.71%      |
| ლიკვიდობა                                                  |                                                                                      |             |             |             |             |             |
| 19                                                         | ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან                                               | 25.76%      | 27.97%      | 29.54%      | 24.72%      | 29.00%      |
| 20                                                         | უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან                      | 75.23%      | 87.74%      | 91.77%      | 89.23%      | 86.65%      |
| 21                                                         | მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან                              | 20.26%      | 17.42%      | 15.41%      | 20.84%      | 18.29%      |
| ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **                       |                                                                                      |             |             |             |             |             |
| 22                                                         | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)                                             | 168,509,641 | 144,169,789 | 109,245,317 | 113,652,797 | 88,492,217  |
| 23                                                         | ფულის წმინდა გადინება (სულ)                                                          | 94,698,659  | 111,557,296 | 80,829,375  | 82,559,150  | 61,317,323  |
| 24                                                         | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)                                                | 178.55%     | 133.10%     | 135.49%     | 137.95%     | 145.86%     |

\*\* აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას \*\*\* სემ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.12.2019  
ცხრილი 2

| საბალანსო უწყისი      |                                                 |             |                              |             |             |             | GEL         |
|-----------------------|-------------------------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| საანგარიშგებო პერიოდი |                                                 |             | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |             |             |             |             |
| N                     | აქტივები                                        | ლარი        | უცხ.ვალუტა                   | სულ         | ლარი        | უცხ.ვალუტა  | სულ         |
| 1                     | ნაღდი ფული                                      | 1,303,841   | 3,304,218                    | 4,608,059   | 382,451     | 842,865     | 1,225,316   |
| 2                     | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში      | 2,718,949   | 58,692,680                   | 61,411,629  | 266,996     | 43,132,688  | 43,399,683  |
| 3                     | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                   | 21,058,408  | 60,502,172                   | 81,560,580  | 24,540,206  | 40,066,290  | 64,606,496  |
| 4                     | ფასიანი ქაღალდები დილენგური ოპერაციებისათვის    | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 5                     | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                  | 24,432,660  | 1,392,863                    | 25,825,523  | 18,463,200  | 1,297,303   | 19,760,503  |
| 6.1                   | მთლიანი სესხები                                 | 108,111,002 | 194,418,866                  | 302,529,868 | 71,466,284  | 119,331,786 | 190,798,070 |
| 6.2                   | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი    | -2,949,195  | -4,032,638                   | -6,981,833  | -1,817,887  | -2,386,636  | -4,204,522  |
| 6                     | წმინდა სესხები                                  | 105,161,807 | 190,386,228                  | 295,548,035 | 69,648,398  | 116,945,150 | 186,593,548 |
| 7                     | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები    | 1,202,559   | 734,370                      | 1,936,929   | 880,882     | 728,554     | 1,609,436   |
| 8                     | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება          | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 9                     | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 10                    | პირთადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები  | 18,723,842  | 0                            | 18,723,842  | 4,648,782   | 0           | 4,648,782   |
| 11                    | სხვა აქტივები                                   | 5440290.76  | 187199.4966                  | 5,627,490   | 4,057,863   | 33,157      | 4,091,020   |
| 12                    | მთლიანი აქტივები                                | 180,042,357 | 315,199,730                  | 495,242,088 | 122,888,778 | 203,046,007 | 325,934,784 |
| ვალდებულებები         |                                                 |             |                              |             |             |             |             |
| 13                    | ბანკების დეპოზიტები                             | 6,057,389   | 80,238,648                   | 86,296,037  | 7,048,053   | 102,850,927 | 109,898,980 |
| 14                    | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)               | 11,648,072  | 56,315,166                   | 67,963,238  | 5,257,520   | 40,139,377  | 45,396,897  |
| 15                    | მოთხოვნამდე დეპოზიტები                          | 30,361,258  | 1,999,961                    | 32,361,219  | 9,611,123   | 4,605,413   | 14,216,536  |
| 16                    | ვადიანი დეპოზიტები                              | 40,918,618  | 106,902,018                  | 147,820,636 | 4,434,285   | 39,524,212  | 43,958,497  |
| 17                    | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები               | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 18                    | ნასესხები სახსრები                              | 0           | 16,079,375                   | 16,079,375  | 0           | 202,254     | 202,254     |
| 19                    | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 260,479     | 1,136,901                    | 1,397,380   | 15,452      | 476,733     | 492,186     |
| 20                    | სხვა ვალდებულებები                              | 8,865,742   | 6,570,275                    | 15,436,017  | 2,694,787   | 1,288,048   | 3,982,835   |
| 21                    | სუბორდინირებული ვალდებულებები                   | 0           | 28,677,000                   | 28,677,000  | 0           | 0           | 0           |
| 22                    | მთლიანი ვალდებულებები                           | 98,111,557  | 297,919,345                  | 396,030,902 | 29,061,222  | 189,086,963 | 218,148,185 |
| სააქციო კაპიტალი      |                                                 |             |                              |             |             |             |             |
| 23                    | ჩვეულებრივი აქციები                             | 103,000,000 | 0                            | 103,000,000 | 103,000,000 | 0           | 103,000,000 |
| 24                    | პრივილეგირებული აქციები                         | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 25                    | მინუს: გამოსყიდული აქციები                      | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 26                    | საემისიო კაპიტალი                               | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 27                    | საერთო რეზერვები                                | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 28                    | გაუნაწილებელი მოგება                            | -3,788,815  | 0                            | -3,788,815  | 4,786,599   | 0           | 4,786,599   |
| 29                    | აქტივების გადაფასების რეზერვები                 | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 30                    | სულ სააქციო კაპიტალი                            | 99,211,185  | 0                            | 99,211,185  | 107,786,599 | 0           | 107,786,599 |
| 31                    | მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი       | 197,322,742 | 297,919,345                  | 495,242,088 | 136,847,821 | 189,086,963 | 325,934,784 |

ბანკი: სს " კაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.12.2019  
ცხრილი 3

| მოგება - ზარალის ანგარიშგება |                                                                                  |            |                              |            |            |           | GEL        |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| საანგარიშგებო პერიოდი        |                                                                                  |            | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |            |            |           |            |
|                              | ლარი                                                                             | უცხ.ვალუტა | სულ                          | ლარი       | უცხ.ვალუტა | სულ       |            |
| საპროცენტო შემოსავლები       |                                                                                  |            |                              |            |            |           |            |
| 1                            | საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით  | 1,319,166  | 1,520,040                    | 2,839,206  | 1,583,443  | 1,295,351 | 2,878,794  |
| 2                            | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან                                                | 10,529,228 | 11,949,245                   | 22,478,474 | 8,103,359  | 5,688,166 | 13,791,525 |
| 2.1                          | ბანკთაშორისი სესხებიდან                                                          |            |                              | 0          | 2,589      | 78        | 2,667      |
| 2.2                          | ვაჭრობისა და მომსახურეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                          | 6,053,524  | 5,168,403                    | 11,221,927 | 4,144,390  | 2,310,726 | 6,455,115  |
| 2.3                          | ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                         | 691,681    | 72,482                       | 764,163    | 697,137    | 302,066   | 999,203    |
| 2.4                          | სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                    | 9,176      |                              | 9,176      |            |           | 0          |
| 2.5                          | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                         | 180,699    | 1,279,678                    | 1,460,376  | 328,503    | 11,448    | 339,951    |
| 2.6                          | სამთიომომპოვებელ და გადაამაჟმუცებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან                 | 1,338      | 51,185                       | 52,523     |            | 195,339   | 195,339    |
| 2.7                          | ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                    |            | 400,221                      | 400,221    |            | 1,163,493 | 1,163,493  |
| 2.8                          | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან                                              | 374,431    | 928,682                      | 1,303,113  | 69,491     | 65,881    | 135,373    |
| 2.9                          | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                            | 3,218,379  | 4,048,595                    | 7,266,974  | 2,861,249  | 1,639,135 | 4,500,384  |
| 3                            | შემოსავლები ჯარიმებიდან/საუზრავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით | 48,962     | 565,009                      | 613,972    | 30,834     | 19,184    | 50,017     |
| 4                            | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან                        | 2,585,795  | 89,178                       | 2,674,972  | 2,821,527  | 1,201,797 | 4,023,324  |
| 5                            | სხვა საპროცენტო შემოსავლები                                                      |            |                              | 0          |            |           | 0          |
| 6                            | <b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>                                            | 14,483,152 | 14,123,472                   | 28,606,624 | 12,539,164 | 8,204,497 | 20,743,661 |
| საპროცენტო ხარჯები           |                                                                                  |            |                              |            |            |           |            |
| 7                            | მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები                                     | 269,352    | 126,399                      | 395,751    | 204,738    | 192,196   | 396,934    |
| 8                            | ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები                                          | 1,917,448  | 2,102,547                    | 4,019,995  | 22,633     | 633,586   | 656,218    |
| 9                            | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები                                          | 501,710    | 4,369,890                    | 4,871,601  | 588,709    | 3,052,510 | 3,641,219  |
| 10                           | საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები                            | 274,163    | 212,364                      | 486,528    |            |           | 0          |
| 11                           | ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები                                          |            | 565,768                      | 565,768    | 219,699    | 7,572     | 227,272    |
| 12                           | სხვა საპროცენტო ხარჯები                                                          |            |                              | 0          | 2,792      |           | 2,792      |
| 13                           | <b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>                                                | 2,962,674  | 7,376,969                    | 10,339,643 | 1,038,571  | 3,885,864 | 4,924,435  |
| 14                           | <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>                                              | 11,520,478 | 6,746,503                    | 18,266,981 | 11,500,593 | 4,318,633 | 15,819,226 |

| არასაპროცენტო შემოსავლები |                                                                                       |             |           |             |             |           |             |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| 15                        | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით                           | -58,914     | 85,755    | 26,840      | -90,659     | 108,314   | 17,656      |
| 15.1                      | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით                          | 77,688      | 323,129   | 400,818     | 30,567      | 231,525   | 262,092     |
| 15.2                      | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით                             | 136,602     | 237,375   | 373,977     | 121,225     | 123,211   | 244,436     |
| 16                        | მიღებული დივიდენდები                                                                  |             |           | 0           |             |           | 0           |
| 17                        | მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან                                        |             |           | 0           |             |           | 0           |
| 18                        | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან                                     |             |           | 0           |             |           | 0           |
| 19                        | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა–გაყიდვის ოპერაციებიდან                                  | 4,240,191   | 0         | 4,240,191   | 2,483,577   | 0         | 2,483,577   |
| 20                        | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან                                      | -114,692    | 0         | -114,692    | 196,781     | 0         | 196,781     |
| 21                        | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან                                                    | -639,670    |           | -639,670    | 26,117      |           | 26,117      |
| 22                        | სხვა სამაწკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები                         | 415,486     | 654,595   | 1,070,082   | 502,379     | 362,615   | 864,994     |
| 23                        | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები                                                        | 294,267     |           | 294,267     | 1,520       |           | 1,520       |
| 24                        | მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები                                                     | 4,136,668   | 740,350   | 4,877,017   | 3,119,716   | 470,929   | 3,590,645   |
| არასაპროცენტო ხარჯები     |                                                                                       |             |           |             |             |           |             |
| 25                        | სხვა სამაწკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები                       | 1,676,002   | 598,590   | 2,274,592   | 2,238,013   | 72,629    | 2,310,643   |
| 26                        | ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები                             | 5,503,887   |           | 5,503,887   | 2,790,208   |           | 2,790,208   |
| 27                        | ბანკის პერსონალის ხარჯები                                                             | 14,885,107  | 0         | 14,885,107  | 8,057,692   | 0         | 8,057,692   |
| 28                        | მირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები                                          | 7,139       | 0         | 7,139       | 3,375       | 0         | 3,375       |
| 29                        | ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები                                                       | 3,424,281   | 0         | 3,424,281   | 953,112     | 0         | 953,112     |
| 30                        | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები                                                            | 1,835,853   |           | 1,835,853   | 732,597     |           | 732,597     |
| 31                        | მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები                                                         | 27,332,269  | 598,590   | 27,930,859  | 14,774,997  | 72,629    | 14,847,626  |
| 32                        | წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი                                                       | -23,195,601 | 141,760   | -23,053,841 | -11,655,281 | 398,300   | -11,256,981 |
| 33                        | წმინდა მოგება დარეზერვებამდე                                                          | -11,675,123 | 6,888,263 | -4,786,861  | -154,689    | 4,716,933 | 4,562,245   |
| 34                        | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                         | 2,848,444   | 0         | 2,848,444   | 1,724,926   | 0         | 1,724,926   |
| 35                        | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0           |           | 0           |             | 0         | 0           |
| 36                        | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                   | 574,131     |           | 574,131     | 263,329     |           | 263,329     |
| 37                        | მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                | 3,422,576   | 0         | 3,422,576   | 1,988,255   | 0         | 1,988,255   |
| 38                        | მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ–ხარჯებამდე                | -15,097,699 | 6,888,263 | -8,209,436  | -2,142,944  | 4,716,933 | 2,573,989   |
| 39                        | მოგების გადასახადი                                                                    |             | 0         | 0           |             | 0         | 0           |
| 40                        | მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ                                                    | -15,097,699 | 6,888,263 | -8,209,436  | -2,142,944  | 4,716,933 | 2,573,989   |
| 41                        | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)                                               |             | 0         | 0           |             | 0         | 0           |
| 42                        | წმინდა მოგება                                                                         | -15,097,699 | 6,888,263 | -8,209,436  | -2,142,944  | 4,716,933 | 2,573,989   |

ბანკი: სს " კაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.12.2019  
ცხრილი 4

|       |                                                                                                                              |            |             |               |            |             | GEL         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|---------------|------------|-------------|-------------|
| N     | ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი                                                                                             | ლარი       | უცხ.ვალუტა  | სულ           | ლარი       | უცხ.ვალუტა  | სულ         |
| 1     | <b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>                                                                              | 34,934,906 | 41,116,888  | 76,051,794    | 33,682,241 | 27,668,519  | 61,350,760  |
| 1.1   | გაცემული გარანტიები                                                                                                          | 18,431,925 | 18,822,919  | 37,254,845    | 15,896,369 | 15,905,545  | 31,801,915  |
| 1.2   | აკრედიტაციები                                                                                                                |            | 979,605     | 979,605       |            | 3,846,221   | 3,846,221   |
| 1.3   | კლიენტების მიერ აუთუვისებელი ნაშთები                                                                                         | 16,502,981 | 21,314,364  | 37,817,344    | 17,785,872 | 7,916,753   | 25,702,625  |
| 1.4   | სხვა პირობითი ვალდებულებები                                                                                                  |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 2     | <b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>                                             |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 3     | <b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>                                      | 0          | 0           | 0             | 0          | 0           | 0           |
| 3.1   | ბანკის ფინანსური აქტივები                                                                                                    |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 3.2   | ბანკის არაფინანსური აქტივები                                                                                                 |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 4     | <b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>                                                             | 62,713,646 | 314,994,040 | 377,707,686   | 36,995,427 | 41,975,999  | 78,971,426  |
| 4.1   | თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა                                                                                        | 56,834,191 | 298,653,126 | 355,487,317   | 29,050,230 | 29,210,501  | 58,260,731  |
| 4.2   | გარანტია                                                                                                                     | 5,879,455  | 16,340,914  | 22,220,369    | 7,945,197  | 12,765,498  | 20,710,695  |
| 5     | <b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>                                                 | 93,494,413 | 927,535,036 | 1,021,029,449 | 94,600,464 | 403,509,268 | 498,109,732 |
| 5.1   | ფულადი სახსრები                                                                                                              | 6,770,000  | 16,204,570  | 22,974,570    | 2,053,985  | 17,028,533  | 19,082,519  |
| 5.2   | ძვირფასი ლითონები და ქვები                                                                                                   |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 5.3   | უმრავი ქონება                                                                                                                | 40,219,176 | 780,006,415 | 820,225,592   | 49,119,176 | 310,906,264 | 360,025,440 |
| 5.3.1 | საცხოვრებელი                                                                                                                 | 0          | 84,265,756  | 84,265,756    | 2,849,000  | 13,389,691  | 16,238,691  |
| 5.3.2 | კომერციული                                                                                                                   | 3,855,876  | 658,783,212 | 662,639,088   | 3,855,876  | 280,261,867 | 284,117,744 |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება                                                                                              | 0          | 4,731,705   | 4,731,705     | 0          | 5,567,328   | 5,567,328   |
| 5.3.4 | მეწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)                                                                                  | 363,300    | 28,042,623  | 28,405,923    | 414,300    | 5,313,051   | 5,727,351   |
| 5.3.5 | სხვა                                                                                                                         | 36,000,000 | 4,183,120   | 40,183,120    | 42,000,000 | 6,374,326   | 48,374,326  |
| 5.4   | მოძრავი ქონება                                                                                                               | 2,180,910  | 31,239,812  | 33,420,722    | 700,000    | 25,602,742  | 26,302,742  |
| 5.5   | წილის გირავნობა                                                                                                              | 0          | 23,526,628  | 23,526,628    | 3,329,662  | 8           | 3,329,670   |
| 5.6   | ფასიანი ქაღალდები                                                                                                            |            |             | 0             | 0          | 856,512     | 856,512     |
| 5.7   | სხვა                                                                                                                         | 44,324,327 | 76,557,610  | 120,881,937   | 39,397,640 | 49,115,209  | 88,512,849  |
| 6     | <b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>                                                                                    | 24,698,801 | 176,881,633 | 201,580,435   | 25,857,952 | 51,909,988  | 77,767,940  |
| 6.1   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა)                                                              |            |             |               |            |             |             |
|       | ფარგლებში მისაღები თანხები                                                                                                   | 24,698,801 | 76,187,304  | 100,886,106   | 17,797,330 | 21,259,801  | 39,057,131  |
| 6.2   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა)                                                              |            |             |               |            |             |             |
|       | ფარგლებში გასაცემი თანხები                                                                                                   |            | 100,694,329 | 100,694,329   | 8,060,622  | 30,650,188  | 38,710,809  |
| 6.3   | საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა)                                                        |            |             |               |            |             |             |
|       | მირითადი თანხა                                                                                                               |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 6.4   | გაყიდული ოფციონები                                                                                                           |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 6.5   | ნაყიდი ოფციონები                                                                                                             |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 6.6   | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება                                   |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 6.7   | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება                            |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 7     | <b>ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>                                                                      | 108,096    | 9,365,816   | 9,473,912     | 5,607      | 8,741,689   | 8,747,296   |
| 7.1   | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა                                              |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 7.2   | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები                       | 24,374     | -6,957      | 17,417        | 0          | -12,214     | -12,214     |
| 7.3   | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა                        | 69,960     | 7,374,990   | 7,444,950     | 0          | 6,883,529   | 6,883,529   |
| 7.4   | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 38,136     | 1,990,826   | 2,028,962     | 5,607      | 1,858,160   | 1,863,767   |
| 8     | <b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>                                                                                           | 0          | 0           | 0             | 0          | 0           | 0           |
| 8.1   | ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში                                                                                         |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 8.2   | 1 წლამდე ვადით                                                                                                               |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 8.3   | 1-დან 2 წლამდე ვადით                                                                                                         |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 8.4   | 2-დან 3 წლამდე ვადით                                                                                                         |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 8.5   | 3-დან 4 წლამდე ვადით                                                                                                         |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 8.6   | 4-დან 5 წლამდე ვადით                                                                                                         |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 8.7   | 5 წელზე მეტი ვადით                                                                                                           |            |             | 0             |            |             | 0           |
| 9     | <b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>                                                         |            |             | 0             |            |             | 0           |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.12.2019  
ცხრილი 5

| რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები |                                                                                                                                    | GEL         |             |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| N                                         |                                                                                                                                    | 4Q2019      | 3Q2019      |
| 1                                         | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                                                 | 454,038,587 | 460,387,351 |
| 1.1                                       | საბალანსო ელემენტები                                                                                                               | 424,451,021 | 437,777,852 |
| 1.1.1                                     | მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში) |             |             |
| 1.2                                       | გარესაბალანსო ელემენტები                                                                                                           | 27,569,844  | 20,737,197  |
| 1.3                                       | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                    | 2,017,722   | 1,872,302   |
| 2                                         | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                                                  | 3,576,291   | 3,879,178   |
| 3                                         | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                                               | 37,496,518  | 33,479,019  |
| 4                                         | სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                                                      | 495,111,396 | 497,745,548 |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.12.2019  
ცხრილი 6

| ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ                                         |                                      |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------|
| სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა                                                                                  |                                      |        |
| 1                                                                                                                  | შაჰინ მამმადოვი                      |        |
| 2                                                                                                                  | ჯალალ გასიმოვი                       |        |
| 3                                                                                                                  | ფარიდ მამმადოვი                      |        |
| 4                                                                                                                  | გიორგი ღლონტი                        |        |
| 5                                                                                                                  | ებრუ ოგან კნოტტნერუს                 |        |
| 6                                                                                                                  |                                      |        |
| 7                                                                                                                  |                                      |        |
| 8                                                                                                                  |                                      |        |
| 9                                                                                                                  |                                      |        |
| 10                                                                                                                 |                                      |        |
| დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა                                                                                     |                                      |        |
| 1                                                                                                                  | გიორგი ჯაფარიძე                      |        |
| 2                                                                                                                  | ჩინგიზი აბდულაევი                    |        |
| 3                                                                                                                  | არდა იუსუფ არკუნ                     |        |
| 4                                                                                                                  | ასაფ ჰუსეინოვ                        |        |
| 5                                                                                                                  |                                      |        |
| 6                                                                                                                  |                                      |        |
| 7                                                                                                                  |                                      |        |
| 8                                                                                                                  |                                      |        |
| 9                                                                                                                  |                                      |        |
| 10                                                                                                                 |                                      |        |
| საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით                           |                                      |        |
| 1                                                                                                                  | ღსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) - | 100%   |
| ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით |                                      |        |
| 1                                                                                                                  | არიფ პაშაევი                         | 10.00% |
| 2                                                                                                                  | არზუ ალიევა                          | 45.00% |
| 3                                                                                                                  | ლეილა ალიევა                         | 45.00% |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 7

| აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები |                                                                                                             |                                                                                                                |                                                                                          |                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                                                                      |                                                                                                             | a                                                                                                              | b                                                                                        | c                                                               |
|                                                                                                      |                                                                                                             | საბალანსო ღირებულებები                                                                                         |                                                                                          |                                                                 |
|                                                                                                      | სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები                                            | საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას | საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები |
| 1                                                                                                    | ნაღდი ფული                                                                                                  | 4,608,059                                                                                                      |                                                                                          | 4,608,059                                                       |
| 2                                                                                                    | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში                                                                  | 61,411,629                                                                                                     |                                                                                          | 61,411,629                                                      |
| 3                                                                                                    | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                                                                               | 81,560,580                                                                                                     |                                                                                          | 81,560,580                                                      |
| 4                                                                                                    | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის                                                                | 0                                                                                                              |                                                                                          | 0                                                               |
| 5                                                                                                    | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                                                              | 25,825,523                                                                                                     |                                                                                          | 25,825,523                                                      |
| 6.1                                                                                                  | მთლიანი სესხები                                                                                             | 302,529,868                                                                                                    |                                                                                          | 302,529,868                                                     |
| 6.2                                                                                                  | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი                                                                | -6,981,833                                                                                                     |                                                                                          | -6,981,833                                                      |
| 6                                                                                                    | წმინდა სესხები                                                                                              | 295,548,035                                                                                                    |                                                                                          | 295,548,035                                                     |
| 7                                                                                                    | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები                                                                | 1,936,929                                                                                                      |                                                                                          | 1,936,929                                                       |
| 8                                                                                                    | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება                                                                      | 0                                                                                                              |                                                                                          | 0                                                               |
| 9                                                                                                    | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                                                                            | 0                                                                                                              |                                                                                          | 0                                                               |
| 10                                                                                                   | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები                                                             | 18,723,842                                                                                                     | 4,607,476                                                                                | 14,116,366                                                      |
| 11                                                                                                   | სხვა აქტივები                                                                                               | 5,627,490                                                                                                      |                                                                                          | 5,627,490                                                       |
|                                                                                                      | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებზამდე | 495,242,088                                                                                                    | 4,607,476                                                                                | 490,634,612                                                     |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 8

|     | საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები                               | GEL         |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1   | საბალანსე ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებზამდე                                          | 490,634,612 |
| 2.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება                                                         | 78,749,288  |
| 2.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება                             | 100,886,106 |
| 3   | საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებზამდე                          | 670,270,005 |
| 4   | კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი                                                     | 6,408,818   |
| 5.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი                                          | -51,179,443 |
| 5.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) | -98,868,383 |
| 6   | სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)                                                                                                   |             |
| 7   | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები                                                                                    | 526,630,996 |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 9

|    | საზედამხედველო კაპიტალი                                                                                                                                                                                        | GEL         |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| N  |                                                                                                                                                                                                                |             |
| 1  | ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებზამდე                                                                                                                                                     | 99,211,185  |
| 2  | ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                                          | 103,000,000 |
| 3  | დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                      |             |
| 4  | აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი                                                                                                                                                                            |             |
| 5  | სხვა რეზერვები                                                                                                                                                                                                 |             |
| 6  | გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)                                                                                                                                                                                  | -3,788,815  |
| 7  | ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები                                                                                                                                                      | 4,607,476   |
| 8  | აქტივების გადაფასების რეზერვი                                                                                                                                                                                  |             |
| 9  | მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს |             |
| 10 | არამატერიალური აქტივები                                                                                                                                                                                        | 4,607,476   |
| 11 | აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა                                                                                                                                                 |             |
| 12 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში                                                                                                                                                                                  |             |
| 13 | კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა                                                                                                      |             |
| 14 | ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი                                                                                                                                                                             |             |
| 15 | გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)                                                                       |             |
| 16 | შნიშვნელოვანი 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                                                                                                              | 0           |
| 18 | შნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                                          |             |
| 19 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                                 |             |
| 20 | დროებითი სხვაგვანა წარმომიბლი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)                                                |             |
| 21 | შნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს                                                                                       |             |
| 22 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის                                   |             |
| 23 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი                                                                                                                                                                                    | 94,603,709  |
| 24 | დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებზამდე                                                                                                                                                   | 0           |
| 25 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                                              | 0           |
| 26 | მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით                                                                                                                              |             |
| 27 | მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით                                                                                                                           |             |
| 28 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                         |             |
| 29 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები                                                                                                                                                    | 0           |
| 30 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                              |             |
| 31 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა                                                                                                                                             |             |
| 32 | შნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)                       |             |
| 33 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                                 |             |
| 34 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის                                                                    |             |
| 35 | დამატებითი პირველადი კაპიტალი                                                                                                                                                                                  | 0           |
| 36 | მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებზამდე                                                                                                                                                                | 34,352,482  |
| 37 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                                                           | 28,677,000  |
| 38 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                                      |             |
| 39 | საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწიწილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით                                                                                                               | 5,675,482   |
| 40 | მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები                                                                                                                                                                 | 0           |
| 41 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                                           |             |
| 42 | მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა                                                                                                                                                           |             |
| 43 | შნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)                                    |             |
| 44 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                                 |             |
| 45 | მეორადი კაპიტალი                                                                                                                                                                                               | 34,352,482  |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.12.2019  
ცხრილი 9.1

| კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები |                                                  |             |             |
|------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------|-------------|
| მინიმალური მოთხოვნები              |                                                  | კოეფიციენტი | თანხა (GEL) |
| 1                                  | პილარ 1-ის მოთხოვნები                            |             |             |
| 1.1                                | ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 4.50%       | 22,280,013  |
| 1.2                                | პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა          | 6.00%       | 29,706,684  |
| 1.3                                | საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა     | 8.00%       | 39,608,912  |
| 2                                  | კომბინირებული ბუფერი                             |             |             |
| 2.1                                | კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი                    | 2.50%       | 12,377,785  |
| 2.2                                | კონტრცკლური ბუფერი                               | 0.00%       | -           |
| 2.3                                | სისტემური რისკის ბუფერი                          |             | -           |
| 3                                  | პილარ 2-ის მოთხოვნა*                             |             |             |
| 3.1                                | პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე   | 2.17%       | 10,730,432  |
| 3.2                                | პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე           | 2.90%       | 14,343,751  |
| 3.3                                | პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე              | 8.40%       | 41,598,558  |
| ჯამური მოთხოვნები                  |                                                  | კოეფიციენტი | თანხა (GEL) |
| 4                                  | ძირითადი პირველადი კაპიტალი                      | 9.17%       | 45,388,229  |
| 5                                  | პირველადი კაპიტალი                               | 11.40%      | 56,428,220  |
| 6                                  | საზედამხედველო კაპიტალი                          | 18.90%      | 93,585,254  |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.12.2019  
ცხრილი 10

| საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები |                                                                             |                                                                                                                | GEL                         |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| N                                                                         | სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები             | საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადელოზირი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით | კავშირი Capital-ის ცხრილთან |
| 1                                                                         | ნაღდი ფული                                                                  | 4608058.961                                                                                                    |                             |
| 2                                                                         | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში                                  | 61411629.15                                                                                                    |                             |
| 3                                                                         | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                                               | 81560579.98                                                                                                    |                             |
| 4                                                                         | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის                                | 0                                                                                                              |                             |
| 5                                                                         | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                              | 25825523.26                                                                                                    |                             |
| 6.1                                                                       | მოლოანი სესხები                                                             | 302529867.8                                                                                                    |                             |
| 6.1.1                                                                     | მათ შორის დარეზერვებული სესხი                                               | 0                                                                                                              | ცხრილი 9 (Capital), N17     |
| 6.2                                                                       | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი                                | -6981833.068                                                                                                   |                             |
| 6.2.1                                                                     | მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი                      | 4976859.37                                                                                                     | ცხრილი 9 (Capital), N39     |
| 6                                                                         | წმინდა სესხები                                                              | 295,548,035                                                                                                    |                             |
| 7                                                                         | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები                                | 1936929.242                                                                                                    |                             |
| 8                                                                         | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება                                      | 0                                                                                                              |                             |
| 9                                                                         | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                                            | 0                                                                                                              |                             |
| 9.1                                                                       | მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში           |                                                                                                                |                             |
| 9.2                                                                       | მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება         |                                                                                                                |                             |
| 9.3                                                                       | მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება |                                                                                                                |                             |
| 10                                                                        | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები                             | 18723841.94                                                                                                    |                             |
| 10.1                                                                      | მათ შორის არამატერიალური აქტივები                                           | 4607475.92                                                                                                     | ცხრილი 9 (Capital), N10     |
| 11                                                                        | სხვა აქტივები                                                               | 5627490.257                                                                                                    |                             |
| 12                                                                        | მოლოანი აქტივები                                                            | 495,242,088                                                                                                    |                             |
| 13                                                                        | ბანკების დეპოზიტები                                                         | 86296037.24                                                                                                    |                             |
| 14                                                                        | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                                           | 67963237.75                                                                                                    |                             |
| 15                                                                        | მოთხოვნამდე დეპოზიტები                                                      | 32361218.87                                                                                                    |                             |
| 16                                                                        | ვადიანი დეპოზიტები                                                          | 147820636.1                                                                                                    |                             |
| 17                                                                        | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები                                           | 0                                                                                                              |                             |
| 18                                                                        | ნასესხები სახსრები                                                          | 16079374.61                                                                                                    |                             |
| 19                                                                        | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები                             | 1397380.294                                                                                                    |                             |
| 20                                                                        | სხვა ვალდებულებები                                                          | 15436017.48                                                                                                    |                             |
| 20.1                                                                      | მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი                           | 698622.9684                                                                                                    | ცხრილი 9 (Capital), N39     |
| 21                                                                        | სუბორდინირებული ვალდებულებები                                               | 28677000                                                                                                       | ცხრილი 9 (Capital), N37     |
| 21.1                                                                      | მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელო ინსტრუმენტები          |                                                                                                                |                             |
| 22                                                                        | მოლოანი ვალდებულებები                                                       | 367,353,902                                                                                                    |                             |
| 23                                                                        | ჩვეულებრივი აქციები                                                         | 103,000,000                                                                                                    | ცხრილი 9 (Capital), N2      |
| 24                                                                        | პრივილეგირებული აქციები                                                     | 0                                                                                                              |                             |
| 25                                                                        | მინუს: გამოსყიდული აქციები                                                  | 0                                                                                                              |                             |
| 26                                                                        | საემისიო კაპიტალი                                                           | 0                                                                                                              |                             |
| 27                                                                        | საერთო რეზერვები                                                            | 0                                                                                                              |                             |
| 28                                                                        | გაუნაწილებელი მოგება                                                        | -3,788,815                                                                                                     | ცხრილი 9 (Capital), N6      |
| 29                                                                        | აქტივების გადაფასების რეზერვი                                               | 0                                                                                                              |                             |
| 30                                                                        | სულ სააქციო კაპიტალი                                                        | 99,211,185                                                                                                     |                             |

| საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები<br>(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით<br>არის საბალანსო აღმნიშვნელი) |                                                                                              |           |               |            |               |           |               |           |               |           |               |             |               |           |               |           |               |                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|------------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-------------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                |                                                                                              | 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<br>საკრედიტო რისკის მტირაციამდე |
|                                                                                                                                                |                                                                                              | საბალანსო | გარესაბალანსო | საბალანსო  | გარესაბალანსო | საბალანსო | გარესაბალანსო | საბალანსო | გარესაბალანსო | საბალანსო | გარესაბალანსო | საბალანსო   | გარესაბალანსო | საბალანსო | გარესაბალანსო | საბალანსო | გარესაბალანსო |                                                                                     |
| 1                                                                                                                                              | უპრობო და პრობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           | 2,718,949 |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 58,692,878  |               | 0         |               | 0         |               | 58,692,878                                                                          |
| 2                                                                                                                                              | უპრობო და პრობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 0           |               | 0         |               | 0         |               | -                                                                                   |
| 3                                                                                                                                              | უპრობო და პრობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ                                   | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 0           |               | 0         |               | 0         |               | -                                                                                   |
| 4                                                                                                                                              | უპრობო და პრობითი მოთხოვნები მრეწველური განვითარების ბანკების მიმართ                         | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 0           |               | 0         |               | 0         |               | -                                                                                   |
| 5                                                                                                                                              | უპრობო და პრობითი მოთხოვნები სერვისების ორგანიზაციების მიმართ                                | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 0           |               | 0         |               | 0         |               | -                                                                                   |
| 6                                                                                                                                              | უპრობო და პრობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ                                      | 0         |               | 76,549,495 |               | 0         |               | 8,051,611 |               | 0         |               | 791,761     |               | 0         |               | 0         |               | 20,127,466                                                                          |
| 7                                                                                                                                              | უპრობო და პრობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 328,056,599 | 272,578,71.39 | 0         |               | 0         |               | 355,314,470                                                                         |
| 8                                                                                                                                              | უპრობო და პრობითი სავალსო მოთხოვნები                                                         | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 0           | 309,972,906   | 0         |               | 0         |               | 309,973                                                                             |
| 9                                                                                                                                              | უპრობო და პრობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სავსოვრებელი ქონების იპოთეკით         | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 0           |               | 0         |               | 0         |               | -                                                                                   |
| 10                                                                                                                                             | ფადაგადილებული სესხები                                                                       | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 0           |               | 0         |               | 0         |               | -                                                                                   |
| 11                                                                                                                                             | მადლი სახედახედელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები                                     | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 0           |               | 0         |               | 0         |               | -                                                                                   |
| 12                                                                                                                                             | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                       | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 0           |               | 0         |               | 0         |               | -                                                                                   |
| 13                                                                                                                                             | მოთხოვნები კოლექტიური ინვეტიციების სახით                                                     | 0         |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 0           |               | 0         |               | 0         |               | -                                                                                   |
| 14                                                                                                                                             | სხვა ერთეულები                                                                               | 4,608,059 |               | 0          |               | 0         |               | 0         |               | 0         |               | 17,574,078  |               | 0         |               | 0         |               | 17,574,078                                                                          |
| სულ                                                                                                                                            |                                                                                              | 7,327,008 | 0             | 76,549,495 | 0             | 0         | 0             | 8,051,611 | 0             | 0         | 0             | 405,115,316 | 27,567,844    | 0         | 0             | 0         | 0             | 452018865                                                                           |

[illegible]

| სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია |                                                                                                |                                                     |                                                |                                                              |                                                                 |                                                                                       |                                                         |   |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---|
|                                                      |                                                                                                | a                                                   | b                                              |                                                              | c                                                               | d                                                                                     | e                                                       | f |
|                                                      |                                                                                                | საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება | გარესაბალანსო ელემენტები                       |                                                              | 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) |   |
|                                                      |                                                                                                |                                                     | გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება | გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით |                                                                 |                                                                                       |                                                         |   |
| 1                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           | 61,411,827                                          |                                                |                                                              | 58,692,878                                                      | 58,692,878                                                                            | 96%                                                     |   |
| 2                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ | 0                                                   |                                                |                                                              | 0                                                               | 0                                                                                     | 0%                                                      |   |
| 3                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ                                   | 0                                                   |                                                |                                                              | 0                                                               | 0                                                                                     | 0%                                                      |   |
| 4                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ                       | 0                                                   |                                                |                                                              | 0                                                               | 0                                                                                     | 0%                                                      |   |
| 5                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ                              | 0                                                   |                                                |                                                              | 0                                                               | 0                                                                                     | 0%                                                      |   |
| 6                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ                                      | 85,392,867                                          |                                                |                                                              | 20,127,466                                                      | 20,127,466                                                                            | 24%                                                     |   |
| 7                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  | 328,056,599                                         | 73,472,976                                     | 27,259,871                                                   | 355,316,470                                                     | 355,316,470                                                                           | 100%                                                    |   |
| 8                                                    | უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები                                                          | 0                                                   | 5,276,311                                      | 309,973                                                      | 309,973                                                         | 309,973                                                                               | 100%                                                    |   |
| 9                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით         | 0                                                   |                                                |                                                              | 0                                                               | 0                                                                                     | 0%                                                      |   |
| 10                                                   | ვადაგადაცილებული სესხები                                                                       | 0                                                   |                                                |                                                              | 0                                                               | 0                                                                                     | 0%                                                      |   |
| 11                                                   | მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები                                    | 0                                                   |                                                |                                                              | 0                                                               | 0                                                                                     | 0%                                                      |   |
| 12                                                   | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                         | 0                                                   |                                                |                                                              | 0                                                               | 0                                                                                     | 0%                                                      |   |
| 13                                                   | მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით                                                      | 0                                                   |                                                |                                                              | 0                                                               | 0                                                                                     | 0%                                                      |   |
| 14                                                   | სხვა ერთეულები                                                                                 | 22,182,137                                          |                                                |                                                              | 17,574,078                                                      | 17,574,078                                                                            | 79%                                                     |   |
| სულ                                                  |                                                                                                | 497,043,431                                         | 78,749,288                                     | 27,569,844                                                   | 452,020,865                                                     | 452,020,865                                                                           | 86%                                                     |   |

# ფინანსური ანგარიშგება



EY Georgia LLC  
Kote Abkhazi Street, 44  
Tbilisi, 0105, Georgia  
Tel: +995 (32) 215 8811  
Fax: +995 (32) 215 8822  
www.ey.com/ge

შპს იუაი საქართველო  
საქართველო, 0105 თბილისი  
კოტე აფხაზის ქუჩა 44  
ტელ: +995 (32) 215 8811  
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს  
ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

## მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

## მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ბანკისგან დამოუკიდებელი ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

## მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

გვინდა ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების 24-ე შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია დაკავშირებულ მხარეებთან ბანკის გარიგებების მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან მიმართებაში მოდიფიცირებული არ არის.

სხვა ინფორმაცია ასახულია ბანკის 2019 წლის წლიურ ანგარიშში.

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ბანკის 2019 წლის წლიურ ანგარიშში ასახულ ინფორმაციას, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ბანკის 2019 წლის წლიური ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და მასთან დაკავშირებით ჩვენ არც ახლა და არც მომავალში გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესახებ ჩვენს ანგარიშში. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა ბანკს უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე,



EY Georgia LLC  
Kote Abkhazi Street, 44  
Tbilisi, 0105, Georgia  
Tel: +995 (32) 215 8811  
Fax: +995 (32) 215 8822  
www.ey.com/ge

შპს იუაი საქართველო  
საქართველო, 0105 თბილისი  
კოტე აფხაზის ქუჩა 44  
ტელ: +995 (32) 215 8811  
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

განაცხადოს ფუნქციონირებად სანარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი სანარმოს დამკვეთი, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.

#### აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალკე-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებს კლიენტების მიერ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.

შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგვემოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.

გამოგვაქვს დასკვნა იმის შესახებ, თუ რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ „ფუნქციონირებადი სანარმოს“ დაშვების საფუძველზე აღრიცხვის გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც შეიძლება სერიოზული ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ბანკი ფუნქციონირებად სანარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ბანკის, როგორც ფუნქციონირებადი სანარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.

მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს ფინანსური ანგარიშგება საბაზისო ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2020 წლის 16 მარტი

#### ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

#### 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

|                                                 | შენიშვნა | 2019           | 2018           |
|-------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>აქტივები</b>                                 |          |                |                |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები           | 5        | 88,951         | 46,503         |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ     | 6        | 58,670         | 63,105         |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                     | 7        | 297,785        | 188,834        |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                  | 8        | 26,480         | 20,226         |
| ძირითადი საშუალებები                            | 9        | 8,876          | 2,136          |
| გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები         | 10       | 5,240          | –              |
| არამატერიალური აქტივები                         | 11       | 4,607          | 2,513          |
| მოგების გადასახადის აქტივები                    |          | 183            | –              |
| მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები      | 16       | –              | 148            |
| სხვა აქტივები                                   | 12       | 1,496          | 3,592          |
|                                                 |          | <b>492,288</b> | <b>327,057</b> |
| <b>სულ აქტივები</b>                             |          |                |                |
| <b>ვალდებულებები</b>                            |          |                |                |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე  | 13       | 110,130        | 110,262        |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                 | 14       | 241,708        | 104,539        |
| ანარიცხები                                      | 18       | 416            | 74             |
| მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები | 16       | 64             | –              |
| საიჯარო ვალდებულება                             | 10       | 5,575          | –              |
| სხვა ვალდებულებები                              | 12       | 4,469          | 1,940          |
| სუბორდინირებული ვალი                            | 15       | 27,589         | –              |
|                                                 |          | <b>389,951</b> | <b>216,815</b> |
| <b>საკუთარი კაპიტალი</b>                        |          |                |                |
| საწესდებო კაპიტალი                              | 17       | 103,000        | 103,000        |
| დამატებითი შეტანილი კაპიტალი                    | 17       | 1,155          | –              |
| (დაგროვილი დანაკლისი) / გაუნაწილებელი მოგება    |          | (1,818)        | 7,242          |
|                                                 |          | <b>102,337</b> | <b>110,242</b> |
| <b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>                    |          | <b>492,288</b> | <b>327,057</b> |
| <b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>   |          |                |                |

ხელმოწერილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ 2020 წლის 16 მარტს:

არდა იუსუფ არკუნი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევი

ფინანსური დირექტორი,  
დირექტორთა საბჭოს წევრი



92-145 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება  
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

|                                                                                          | შენიშვნა       | 2019     | 2018     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------|
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი          |                | 23,089   | 14,162   |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                                              |                | 2,675    | 4,010    |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                                           |                | 2,839    | 2,881    |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ                                              |                | 28,603   | 21,053   |
| საპროცენტო ხარჯი                                                                         |                |          |          |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე                                           |                | (5,596)  | (3,868)  |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                                                          |                | (4,696)  | (1,053)  |
| სუბორდინირებული ვალი                                                                     |                | (48)     | -        |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                      |                | (303)    | -        |
|                                                                                          |                | (10,643) | (4,921)  |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი                                                             |                | 17,960   | 16,132   |
| საკრედიტო ზარალის ხარჯი პროცენტიან აქტივებზე                                             | 5, 6, 7, 8, 18 | (3,665)  | (1,517)  |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ                                 |                | 14,295   | 14,615   |
| უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა გარიგებები                                |                | 4,240    | 2,484    |
| საკურსო სხვაობები                                                                        |                | (134)    | 197      |
| წმინდა საკომისიო შემოსავალი                                                              | 19             | 601      | 390      |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი                                                               |                | 299      | 28       |
| არასაპროცენტო შემოსავალი                                                                 |                | 5,006    | 3,099    |
| თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი                                                             | 20             | (15,339) | (8,258)  |
| ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები                                                        | 20             | (8,367)  | (5,466)  |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                                     | 9, 10, 11      | (3,424)  | (952)    |
| ანარიცხები                                                                               |                | (10)     | 7        |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები                                                                  |                | (643)    | (4)      |
| არასაპროცენტო ხარჯი                                                                      |                | (27,783) | (14,673) |
| დასაბეგრი მოგება                                                                         |                | (8,482)  | 3,041    |
| მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი                                                    | 16             | (578)    | 148      |
| პერიოდის წმინდა (ზარალი)/მოგება                                                          |                | (9,060)  | 3,189    |
| სხვა სრული შემოსავალი                                                                    |                |          |          |
| სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირება ხდება |                | -        | -        |
| წლის მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი                                                   |                | (9,060)  | 3,189    |

92-145 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება  
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

|                                                                                                                                     | საწესდებო კაპიტალი | დამატებით შეტანილი კაპიტალი | დაგროვილი დანაკლისი / (გაუნაწილებელი მოგება) | სულ კაპიტალი |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|--------------|
| 1 იანვარი, 2018 წ.                                                                                                                  | 103,000            | -                           | 3,807                                        | 106,807      |
| ფასს 9-ის მიღების ეფექტი                                                                                                            | -                  | -                           | 246                                          | 246          |
| ფასს 9-ის მიხედვით გადაანგარიშებული საწყისი ნაშთი                                                                                   | 103,000            | -                           | 4,053                                        | 107,053      |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი                                                                                                       | -                  | -                           | 3,189                                        | 3,189        |
| 31 დეკემბერი, 2018 წ.                                                                                                               | 103,000            | -                           | 7,242                                        | 110,242      |
| მშობელი კომპანიისგან და საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისგან საბაზროზე დაბალი განაკვეთით მიღებული სესხი (მე-15 შენიშვნა) | -                  | 1,155                       | -                                            | 1,155        |
| წლის მთლიანი სრული ზარალი                                                                                                           | -                  | -                           | (9,060)                                      | (9,060)      |
| 31 დეკემბერი, 2019 წ.                                                                                                               | 103,000            | 1,155                       | (1,818)                                      | 102,337      |

92-145 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

|                                                                                                   | შენიშვნა | 2019      | 2018     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები                                                 |          |           |          |
| მიღებული პროცენტი                                                                                 |          | 28,689    | 21,453   |
| გადახდილი პროცენტი                                                                                |          | (9,782)   | (5,158)  |
| მიღებული საკომისიო                                                                                |          | 1,456     | 774      |
| გადახდილი საკომისიო                                                                               |          | (874)     | (417)    |
| უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან ბარალთ                                                     |          |           |          |
| შემცირებული რეალიზებული შემოსულობა                                                                |          | 4,240     | 2,484    |
| გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები                                             |          | (14,489)  | (7,845)  |
| გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები                                                       |          | (5,391)   | (6,899)  |
| სხვა მიღებული შემოსავალი                                                                          |          | 4         | 28       |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები                                                 |          | 3,853     | 4,420    |
| საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე                                              |          |           |          |
| საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება                                                          |          | 10,226    | (6,441)  |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ                                                       |          | (103,013) | (73,134) |
| კლიენტებზე გაწეული სესხები                                                                        |          |           |          |
| საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)                                                     |          | (12,130)  | (1,999)  |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე                                                    |          | 130,755   | 42,251   |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                                                                   |          |           |          |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები |          | 29,691    | (34,903) |
| მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე                                                                   |          |           |          |
| მოგების გადახდილი გადასახადი                                                                      |          | (549)     | -        |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები |          | 29,142    | (34,903) |
| მოგების გადასახადით დაბეგვრის შემდეგ                                                              |          |           |          |
| ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან                                                        |          |           |          |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა                                                            |          | (9,173)   | (6,226)  |
| შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების                                                        |          |           |          |
| გამოსყიდვიდან                                                                                     |          | 3,090     | 47,763   |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა                                                                      |          | (7,415)   | (2,250)  |
| შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან                                                       |          | -         | 28       |
| არამატერიალური აქტივების შეძენა                                                                   |          | (2,764)   | (1,470)  |
| საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები                                        |          | (16,262)  | 37,845   |
| ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები                                                  |          |           |          |
| საიჯარო ვალდებულებების ძირითადი თანხის დაფარვა                                                    |          | (1,212)   | -        |
| შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან                                                               |          | 29,055    | -        |
| ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები                                           |          | 27,843    | -        |
| სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე                           |          | 1,733     | (347)    |
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე                       |          | (8)       | -        |
| ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა                                               |          | 42,448    | 2,595    |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში                                        | 5        | 46,503    | 43,908   |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს                                             | 5        | 88,951    | 46,503   |

92-145 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ბანკი“) დაფუძნდა 2012 წლის 17 დეკემბერს, როგორც საქართველოს კანონმდებლობის ფარგლებში მოქმედი სააქციო საზოგადოება. ბანკი საქმიანობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდეგში „სებ“) მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული საბანკო ლიცენზიით (საიდენტიფიკაციო კოდი: 404433671).

ბანკი იღებს ანაბრებს, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და სთავაზობს სხვა საბანკო მომსახურებას თავის კომერციულ კლიენტებს. ბანკი აგრძელებს საცალო ბაზარზე გაფართოებას საფირმო სახელწოდებით „რეიბანკი“ (Re|Bank), ბანკის აქციონერების მიერ დამტკიცებული სტრატეგიული ინიციატივების საფუძველზე.

2017 წლიდან ბანკი „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის“ წევრია. სისტემა ფუნქციონირებს „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად და აზღვევს რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური პირების ყველა ტიპის დეპოზიტს 5,000 ლარამდე, გარკვეული გამონაკლისებით.

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკი საქართველოში რვა მომსახურების ოფისითაა წარმოდგენილი. ბანკის იურიდიული მისამართია: ილია ჭავჭავაძის გამზირი 37მ, 0179, თბილისი, საქართველო.

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის ერთპიროვნული მფლობელი იყო ამერბაიჯანული კომპანია ლსს „პაშა ბანკი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა, ქ-ნი არზუ ალიევა და ბ-ნი არიფ პაშაევი (2018 წლის 31 დეკემბერი: ქ-ნი ლეილა ალიევა და ქ-ნი არზუ ალიევა), რომლებიც ბანკზე ერთობლივ კონტროლს ახორციელებენ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მშობელი ბანკის მიერ ჯერ არ დამტკიცებულა ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე. აქციონერებს უფლება აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში ცვლილებები შეიტანონ მისი გამოშვების შემდეგ.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში „ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში (შემდგომში „ლარი“), თუკი სხვაგვარად არ არის მითითებული.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ბანკმა პირველად გამოიყენა გარკვეული სტანდარტების ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ბანკს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები თუ ცვლილებები, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული. ქვემოთ დაწვრილებით განვიხილავთ თითოეული ცვლილების ხასიათსა და გავლენას:

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ფასს (IFRS) 16 ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 17-ს „იჯარა“, ფასიკ (IFRIC) 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმკ (SIC) 15-ს „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმკ (SIC) 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“. სტანდარტში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები და მოიჯარისგან მოითხოვს იჯარის უმეტესობის აღრიცხვას ერთ საბალანსო უწყისზე.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

მეიჯარის აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის მიხედვით აღრიცხვისგან. მეიჯარე გააგრძელებს ყველა იჯარის კლასიფიცირებას იმავე პრინციპით, როგორითაც ბასს 17-ის მიხედვით და გამიჯნავს ორი ტიპის იჯარას: საოპერაციოს და ფინანსურს. შესაბამისად, ფასს 16-ს გავლენა არ მოუხდენია იმ იჯარებზე, რომლებშიც ბანკი მეიჯარედ გამოდის.

ბანკმა ფასს 16 მიიღო მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მეთოდის გამოყენებით 2019 წლის 1 იანვრის, ანუ თავდაპირველი გამოყენების თარიღით. ამ მეთოდის მიხედვით, სტანდარტი გამოიყენება რეტროსპექტულად, თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის აღიარებული სტანდარტის პირველადი გამოყენების კუმულაციური ეფექტით. ბანკმა არჩია სტანდარტზე გადასვლის პრაქტიკული მიზანშეწონილობით ესარგებლა, რომელიც საშუალებას იძლევა, თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის სტანდარტი გაავრცელოს მხოლოდ იმ ხელშეკრულებებზე, რომლებიც მანამდე იჯარებად იყო განსაზღვრული ბასს 17-ის და ფასიკ 4-ის მიხედვით. ბანკმა ასევე არჩია აღიარებიდან გამონაკლისების გამოყენება საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომლებსაც, იჯარის დანყების თარიღისთვის, მაქსიმუმ, 12-თვიანი ვადა აქვთ და არ შეიცავენ შესყიდვის უფლებას („მოკლევადიანი იჯარები“) და საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა საბაზისო აქტივი დაბალი ღირებულებისაა („დაბალი ღირებულების მქონე აქტივები“).

ფასს 16-ის მიღებისას ბანკმა აღიარა იმ იჯარებთან დაკავშირებული საიჯარო ვალდებულებები, რომლებიც მანამდე „საოპერაციო იჯარებად“ იყო კლასიფიცირებული ბასს 17-ის „იჯარა“ მიხედვით. ეს საიჯარო ვალდებულება შეფასდა დარჩენილი საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით, რომლებიც დისკონტირდა 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ბანკის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით. 2019 წლის 1 იანვარს საიჯარო ვალდებულებებზე გამოყენებული შეწონილი საშუალო ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 5% იყო.

გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები შეფასდა ფასს 16-ზე გადასვლისთანავე საიჯარო ვალდებულების თანაბარი ოდენობით და დაკორექტირდა წინასწარ გადახდილი თანხებით, რომლებიც ბანკმა მაშინვე, თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე, აღიარა. შესაბამისად, 2019 წლის 1 იანვარს ბანკს არ უღიარებია ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი თავის გაუნაწილებელ მოგებაზე.

ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ასეთი იყო:

|                                                                    | ფასს 16-ზე<br>გადასვლის ეფექტი |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები</b>                     | <b>5,715</b>                   |
| გამოყენების უფლებით გადაცემულ აქტივებად რეკლასიფიცირებული ავანსები | (199)                          |
| <b>საიჯარო ვალდებულება</b>                                         | <b>5,516</b>                   |

ქვემოთ ცხრილში შეჯერებულია ბანკის მიერ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცხადებული ჩვეულებრივი (საოპერაციო) იჯარა და 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ახალი სტანდარტის მიხედვით აღიარებული საიჯარო ვალდებულებები:

|                                                                                                                               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით აღიარებული საიჯარო ვალდებულებები</b>                                                      | <b>5,516</b>  |
| ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების ეფექტი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით                       | 747           |
| <i>დამატებული:</i>                                                                                                            |               |
| მოკლევადიანი იჯარები                                                                                                          | 38            |
| შენწყვეტილ იჯარებთან დაკავშირებული ვალდებულებები                                                                              | 7,326         |
| შენწყვეტილ იჯარებთან დაკავშირებული ვალდებულებების დღ-ის კომპონენტი                                                            | 1,319         |
| <b>საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის წინა წლის ფინანსური ანგარიშგებების თანახმად</b> | <b>14,946</b> |

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

(ა) ფასს 16-ის მიღების ეფექტის ხასიათი

ბანკს ძირითადი საშუალებების სხვადასხვა ობიექტზე საიჯარო ხელშეკრულებები აქვს გაფორმებული. ფასს 16-ზე გადასვლამდე ბანკი თითოეული თავისი იჯარის კლასიფიკაციას (როგორც მოიჯარე) ახდენდა იჯარის ვადის დანყების თარიღისთვის საფინანსო ან საოპერაციო იჯარად. იჯარა კლასიფიცირდებოდა ფინანსურ იჯარად, თუ იგი ბანკს გადასცემდა საიჯარო აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს; სხვა შემთხვევაში იგი საოპერაციო იჯარად განისაზღვრებოდა. საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, საიჯარო ქონება არ კაპიტალიზდა და საიჯარო გადასახდელები აღიარებული იქნა საიჯარო ხარჯად მოგებაში ან ზარალში იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით. ყოველგვარი საიჯარო ავანსი აღიარებული იქნა სხვა აქტივებში, ხოლო დარიცხული იჯარა - სხვა ვალდებულებებში.

ფასს 16-ის მიღებისას ბანკმა გამოიყენა აღიარების და შეფასების ერთი მიდგომა ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ეს სტანდარტი შეიცავს მასზე გადასვლის კონკრეტულ მოთხოვნებს და პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას, რომლებიც ბანკმა გამოიყენა.

იჯარები, რომლებიც მანამდე საოპერაციო იჯარებად იყო აღრიცხული

ბანკმა აღიარა გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები და საიჯარო ვალდებულებები იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე საოპერაციო იჯარებად იყო კლასიფიცირებული, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები იჯარების უმეტესობის შემთხვევაში აღიარებულია საბალანსო ღირებულების საფუძველზე, ისე, თითქოს სტანდარტი ყოველთვის გამოიყენებოდა, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა გამოიყენება ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის. ზოგიერთი იჯარისთვის გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების აღიარება მოხდა საიჯარო ვალდებულებების ტოლი თანხის ოდენობით, რომელიც დაკორექტირდა მათთან დაკავშირებული ნებისმიერი მანამდე აღიარებული წინასწარ გადახდილი და დარიცხული საიჯარო გადასახდელებით. საიჯარო ვალდებულებების აღიარება მოხდა დარჩენილი საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ბანკმა ასევე გამოიყენება პრაქტიკული მიზანშეწონილობის პრინციპი, როდესაც:

- ▶ გამოიყენა დისკონტის ერთი განაკვეთი გონივრულ ფარგლებში მსგავსი მახასიათებლების მქონე იჯარების პორტფელისთვის;
- ▶ დაეყრდნო თავის შეფასებებს იმის თაობაზე, არის თუ არა იჯარა დამამძიმებელი, უშუალოდ თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე;
- ▶ გამოიყენა მოკლევადიანი იჯარებისთვის დაშვებული გამონაკლისები იმ იჯარებზე, რომელთა ვადა გაფორმებიდან 12 თვემდე პერიოდში იწურება;
- ▶ არ გაითვალისწინა თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივის შეფასებისას ფასს-ის თავდაპირველად გამოყენების თარიღისთვის;
- ▶ საიჯარო ვადის დასადგენად დაეყრდნო რეტროსპექტულ შეფასებას, თუ ხელშეკრულება შეიცავდა იჯარის ვადის გაგრძელების ან შეწყვეტის უფლებას.

გემოაღნიშნულის საფუძველზე, 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

- ▶ აღირიცხა 5,715 ლარის გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები;
- ▶ აღირიცხა 5,516 ლარის დამატებითი საიჯარო ვალდებულებები;
- ▶ ჩამოიწერა წინა საოპერაციო იჯარებზე გადახდილი 199 ლარის ავანსები.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

(ბ) ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკა ფასს 16-ის მიღების შემდეგ, რომელსაც იყენებს სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღიდან:

1. ბანკი, როგორც მოიჯარე

ბანკი იყენებს აღიარების და შეფასების ერთ მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ბანკი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ გადაიხადოს საიჯარო გადასახდელები და გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები, რომლებიც წარმოადგენს საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას.

გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები

ბანკი გამოყენების უფლებით გადაცემულ აქტივებს აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის (ანუ იმ თარიღით, როდესაც საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად). გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, განუვლი თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილი იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული საიჯარო შეღავათები. თუ ბანკს არ აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის ვადის ბოლოს მოიპოვებს საიჯარო აქტივის მესაკუთრეობის უფლებას, აღიარებულ გამოყენების უფლებით გადაცემულ აქტივებს ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივი ცვეთას ექვემდებარება.

საიჯარო ვალდებულება

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ბანკი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადასახადები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), შემცირებულს მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადასახადებს, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის მიბმული ინდექსზე ან განაკვეთზე, აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დგება გადახდის გამომწვევი მოვლენა ან გარემოება.

საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ბანკი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და მცირდება იჯარის გადახდის შესაბამისად. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახადები ან ცვლილება შედის საბაზისო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ბანკი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს თავისი მოკლევადიანი იჯარებისთვის (ანუ იმ იჯარების შემთხვევაში, რომელთა ვადა, მაქსიმუმ, 12 თვეა იჯარის ხელშეკრულების გაფორმების თარიღიდან და არ შეიცავს შესყიდვის უფლებას). იგი ასევე იყენებს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს დაბალი ღირებულების მქონედ მიჩნეული საოფისე აღჭურვილობის იჯარის შემთხვევაში. მოკლევადიანი იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

ბანკი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის გამოყენების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომლებსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი გამოყენება არ მოხდება.

ფასიკ (IFRIC) 23-ის ინტერპრეტაცია - „მოგების გადასახადით დაბეგვრასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა“

ინტერპრეტაცია ეხება მოგების გადასახადების აღრიცხვას ისეთ შემთხვევებში, როდესაც საგადასახადო დაბეგვრა შეიცავს გაურკვევლობას, რაც გავლენას ახდენს ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ გამოყენებაზე. იგი არ ვრცელდება ბასს 12-ის მოქმედების არეალის მიღმა მყოფ გადასახადებზე და მოსაკრებლებზე, ამასთან იგი არ მოიცავს კონკრეტულ მოთხოვნებს გაურკვევლობის შემცველ საგადასახადო დაბეგვრასთან დაკავშირებული ჯარიმებისა თუ საურავების შესახებ. ინტერპრეტაცია, კონკრეტულად, შემდეგ საკითხებს მოიცავს:

- ▶ საწარმო ინდივიდუალურად განიხილავს თუ არა გაურკვეველი საგადასახადო დაბეგვრის წესებს;
- ▶ დაშვებები, რომლებსაც საწარმო აკეთებს საგადასახადო ორგანოების მიერ გამოყენებული საგადასახადო დაბეგვრის წესების შემონმების შესახებ;
- ▶ როგორ განსაზღვრავს საწარმო დასაბეგრ მოგებას (საგადასახადო ზარალს), საგადასახადო ბაზებს, გამოუყენებელ საგადასახადო ზარალს, გამოუყენებელ საგადასახადო კრედიტებს და საგადასახადო განაკვეთებს;
- ▶ როგორ განიხილავს საწარმო ცვლილებების შეტანას ფაქტებსა და გარემოებებში.

ბანკი წყვეტს, თითოეულ გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომას ცალ-ცალკე განიხილავს, თუ ერთ ან რამდენიმე სხვა გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომასთან ერთად, გამომდინარე იქიდან, რომელი მიდგომის გამოყენებით უფრო უკეთ იქნება შესაძლებელი გაურკვევლობის გადაჭრის შედეგის პროგნოზირება.

მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობის დასადგენად ბანკი მეტწილად ეყრდნობა თავის განსჯას. ვინაიდან ბანკი საქმიანობს რთულ გარემოში, მან შეაფასა, ჰქონდა თუ არა ინტერპრეტაციას გავლენა თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ამ ინტერპრეტაციის გამოყენებისას ბანკმა განიხილა, ჰქონდა თუ არა მას გაურკვეველი საგადასახადო მიდგომები. ამ ინტერპრეტაციას გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს 9-ში „საავანსო გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი კომპენსაციით“

ფასს 9-ის მიხედვით, სავალო ინსტრუმენტი შეიძლება შეფასდეს ან ამორტიზებული ღირებულებით, ან სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, იმ პირობით, რომ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს „მხოლოდ ძირითადი თანხის და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდას“ („SPPI კრიტერიუმი“) და რომ ინსტრუმენტი ამ კლასიფიკაციის შესაბამისი ბიზნესმოდელის ფარგლებშია ფლობილი. ფას 9-ში შესული ცვლილებები განმარტავს, რომ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს მიუხედავად იმისა, არსებობს თუ არა ისეთი მოვლენა ან გარემოება, რომელიც იწვევს ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტას და განურჩევლად იმისა, თუ რომელი მხარე იხდის ან იღებს გონივრულ კომპენსაციას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისთვის. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

##### სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 22-ე შენიშვნაში.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან
- ▶ მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ბანკისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენება.

ბანკი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძევა, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო მონაცემებს. ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების შეფასებებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

ბანკი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

##### ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

###### *პირველადი აღიარება*

###### *აღიარების თარიღი*

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ბანკმა აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

###### *თავდაპირველი შეფასება*

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ამ ინსტრუმენტების მართვის ბიზნესმოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ როდესაც ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მაშინ ამ თანხას ემატება ან აკლდება გარიგების დანახარჯები.

###### *ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები*

ბანკი ყველა თავისი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას ახდენს ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელისა და სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით და აფასებს შემდეგიდან ერთ-ერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

ბანკი თავისი წარმოებული ინსტრუმენტების პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ბანკმა შეიძლება ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხოს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებები, სასესხო დავალიანებისა და ფინანსური გარანტიების გარდა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ისინი ვაჭრობისთვისაა გამიზნული, ან არის წარმოებული ინსტრუმენტები, ან სამართლიანი ღირებულებითაა კლასიფიცირებული.

*მოთხოვნები საკრედიტო დანესებულებების მიმართ, კლიენტებზე გაცემული სესხები, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით*

ბანკი მხოლოდ მაშინ აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით მოთხოვნებს საკრედიტო დანესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსურ ინვესტიციებს, თუ ორივე პირობა დაკმაყოფილებულია:

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

ამ პირობების შესახებ უფრო დანვრილებით მოცემულია ქვემოთ:

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

##### ბიზნესმოდელის შეფასება

ბანკი თავის ბიზნესმოდელს იმ დონეზე განსაზღვრავს, რომ საუკეთესოდ ასახავს იმას, თუ როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფებს თავისი ბიზნესამოცანების მისაღწევად.

ბანკის ბიზნესმოდელი თითოეული ინსტრუმენტისთვის კი არ ფასდება, არამედ უფრო მაღალ, აგრეგირებული პორტფელების, დონეზე და ეყრდნობა ისეთ დაკვირვებად (ემპირიულ) ფაქტორებს, როგორიც არის, მაგალითად:

- ▶ როგორ ხდება ბიზნესმოდელის ეფექტურობისა და ამ ბიზნესმოდელის ფარგლებში არსებული ფინანსური აქტივების შეფასება და ანგარიშგება სანარმოის ხელმძღვანელობის ზედა რგოლისთვის;
- ▶ რისკები, რომლებიც მოქმედებს ბიზნესმოდელის ეფექტურობაზე (და ამ ბიზნესმოდელის ფარგლებში არსებულ ფინანსურ აქტივებზე) და, კერძოდ, როგორ იმართება ეს რისკები;
- ▶ როგორ ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება (მაგალითად, ანაზღაურება ეყრდნობა თუ არა მართული აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან ამოღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ ბანკის შეფასების მნიშვნელოვანი ასპექტებია ასევე გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ოდენობა და დრო.

ბიზნესმოდელის შეფასება ეყრდნობა გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს, „ყველაზე უარესი“ ან „სტრესული შემთხვევების“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადების რეალიზაცია ბანკის თავდაპირველი მოლოდინისგან განსხვავებულად ხდება, ბანკი ამ ბიზნესმოდელის დანარჩენი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას კი არ ცვლის, არამედ ამ ინფორმაციას ითვალისწინებს მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

##### მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების (SPPI) ტესტირება

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპზე ბანკი აფასებს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს, რათა დაადგინოს, აკმაყოფილებს თუ არა ისინი მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირებას.

„ძირითადი თანხა“ ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ მოხდა ძირითადი თანხის დაფარვა ან პრემიის/დისკონტის ამორტიზაცია).

პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები საკრედიტო ხელშეკრულებებში, როგორც წესი, არის ფულის დროითი ღირებულების ანაზღაურება და საკრედიტო რისკი. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად ბანკი ეყრდნობა განსჯას და ითვალისწინებს ისეთ მნიშვნელოვან ფაქტორებს, როგორებიცაა ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც დადგენილია საპროცენტო განაკვეთი.

ამისგან განსხვავებით, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ითვალისწინებს არაარსებითზე მეტ რისკს ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვალებადობას, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სახელშეკრულებო გარიგებას, არ წარმოქმნის ისეთ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც მხოლოდ ძირითადი თანხის და დაუფარავ ბალანსზე დარიცხული პროცენტის გადახდას წარმოადგენს. ასეთ შემთხვევებში ფინანსური აქტივი უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

##### აკრედიტივები და სესხების გაცემის ვალდებულება

ბანკი მომხმარებლებს სთავაზობს აკრედიტივებს და სესხებს. სესხების გაცემის ვალდებულება და აკრედიტივები ისეთი ვალდებულებებია, რომელთა მიხედვითაც, ნაკისრი ვალდებულების ვადის განმავლობაში ბანკს ევალება სესხის გაცემა მომხმარებლისთვის წინასწარ დადგენილი პირობებით.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

##### ვალდებულების შესრულების გარანტია

ვალდებულების შესრულების გარანტია არის კონტრაქტი, რომელიც ითვალისწინებს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ვალდებულების შესრულების გარანტიით საკრედიტო რისკი არ გადაიციემა. ვალდებულების შესრულების გარანტიის კონტრაქტების მიხედვით რისკი არის იმის ალბათობა, რომ მეორე მხარე ვერ შესრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. შესაბამისად, ვალდებულების შესრულების გარანტიები არ ჩაითვლება ფინანსურ ინსტრუმენტებად და, ამრიგად, არ ექცევა ფასს 9-ის მოქმედების არეალში.

##### ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ბანკი არ ახდენს თავისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გარდა ისეთი გამონაკლისი შემთხვევებისა, როცა ბანკი ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არასდროს ხდება. 2019 წელს ბანკს არ მოუხდენია თავისი რომელიმე ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების რეკლასიფიკაცია.

##### რესტრუქტურიზებული სესხები

თუ შესაძლებელია, უზრუნველყოფის საკუთრებაში მიღების ნაცვლად, ბანკი ახდენს სესხების რესტრუქტურიზაციას. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას.

2018 წლის 1 იანვრიდან ბანკი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გაცემული სესხის, აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც მოლაპარაკების შედეგად პირობები იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალ სესხთან გვაქვს, სხვაობის აღიარება კი ხდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობის ან ზარალის სახით, თუ გაუფასურების ზარალი უკვე ბუღალტრულად აღრიცხული არ არის. ახლად აღიარებული სესხების კლასიფიცირება ხდება პირველ სტადიად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნებისთვის, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ახალი სესხი ითვლება შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ სესხად. იმის შეფასებისას, უნდა მოხდეს თუ არა მომხმარებელზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, სხვა ფაქტორებთან ერთად, ბანკი შემდეგსაც ითვალისწინებს:

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაგენტის შეცვლა;
- ▶ თუ მოდიფიკაცია იმგვარია, რომ ინსტრუმენტი აღარ დააკმაყოფილებდა SPPI კრიტერიუმს.

თუ მოდიფიკაცია არსებითად არ შეცვლის ფულად ნაკადებს, იგი არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადებში მომხდარ ცვლილებას ბანკი აღრიცხავს, როგორც მოდიფიცირების შედეგად გამოწვეულ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილ საპროცენტო შემოსავალში, თუ უკვე არ არის აღრიცხული გაუფასურების ზარალი.

თუ მოდიფიკაცია არ იწვევს გაუფასურების შეწყვეტას, ბანკი ასევე ხელახლა აფასებს იმას, ხომ არ მომხდარა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან ხომ არ უნდა მოხდეს აქტივების კლასიფიცირება გაუფასურებულად. აქტივი, რომელიც მოდიფიცირების შედეგად გაუფასურებულად არის კლასიფიცირებული, შეიძლება აღირიცხოს მე-2 ან მე-3 სტადიის სახით, თუ დაკმაყოფილება გარკვეული კრიტერიუმები ბანკის დამტკიცებული მეთოდოლოგიის მიხედვით.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ ბანკმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო შესაძენი პირებისათვის თანხების სრულად და არსებითი დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ბანკმა ან (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, ან (ბ) არც გადაუცია და არც დაუტოვებია აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ დათმო აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, ბანკის მიერ აქტივის აღიარება ხდება მასში მონაწილეობის შენარჩუნების პირობით. მონაწილეობის გაგრძელება, რომელიც იძენს გარანტიის ფორმას გადაცემულ აქტივზე, ფასდება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და იმ ანაზღაურების მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით, რომლის გადახდაც შეიძლება ბანკს მოეთხოვოს.

ჩამოწერები

2018 წლის 1 იანვრიდან ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ან ნაწილობრივ, ან მთლიანად მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკი შეწყვეტს მათი ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა დაგროვილი ზარალის რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ ემატება რეზერვს და შემდეგ გამოიქვითება საერთო საბალანსო ღირებულებიდან. ყოველგვარი შემდგომი ამოღება კრედიტდება საკრედიტო ზარალის ხარჯში. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ჩაანაცვლებს მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ჩანაცვლება ან მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, საქართველოს ეროვნული ბანკისადმი მოთხოვნების (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დანესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომლებსაც აქვს გამოცემიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

ბანკის სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარგებლის განაკვეთის მქონე სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელთა გამოყენებაც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ არის ხელმისაწვდომი და, შესაბამისად, არ აისახება, როგორც ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების შემადგენელი ნაწილი ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. სავალდებულო რეზერვი შედის საკრედიტო დანესებულებების მიმართ მოთხოვნების მუხლში.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიულად დაცული უფლება და არსებობს შემხვედრი მოთხოვნების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივების რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის განზრახვა. ურთიერთგაქვითვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ საწარმოს და ყველა კონტრაქტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ეს პირობები, ზოგადად, არ სრულდება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებში და შესაბამისი აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად არის წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

გადასახადით დაბეგვრა

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელიც საგარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (ეხება გაუნაწილებელ მოგებას) და საგადასახადო კანონების საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად მოქმედებს ანგარიშგების თარიღისთვის.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები იმაზე მიაწიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

|                                     | წელი |
|-------------------------------------|------|
| ავეჯი და მოწყობილობები              | 4    |
| კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა | 4    |
| სატრანსპორტო საშუალებები            | 4    |
| სხვა აღჭურვილობა                    | 5    |
| საიჯარო ქონების გაუმჯობესება        | 4-5  |

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს. ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. პირველადი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დარიცხული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების 10 წლიანი ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. სასარგებლო მომსახურების განუსაზღვრელი ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე, ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები საკუთარ კაპიტალად არის კლასიფიცირებული. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსავლებიდან გამოქვითვების სახით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია შემოსავლის სათანადო სიზუსტით შეფასება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ბანკი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს სავალო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფინანსური აქტივების (გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა) საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც მომავალში მოსალოდნელი გადახდილი და მიღებული ფულადი სახსრების ზუსტ დისკონტირებას ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ ვადაზე ან, როცა შესაძლებელია, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება, თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

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

საპროცენტო შემოსავალი ყველა ფინანსური აქტივიდან, რომლებიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, აღიარებულია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან კლიენტებისთვის გაწეული სხვადასხვა ტიპის მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი გასამრჯელოდან შესაძლოა დივიდენდების შემდეგ კატეგორიებად:

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო დაირიცხება იმავე პერიოდში. გასამრჯელო მოიცავს საკომისიო შემოსავალს გარანტიებიდან და აკრედიტივებიდან. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოინერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა ზღვრულ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

დროის გარკვეულ მომენტში მიღებული საკომისიო შემოსავალი

ანგარიშსწორების და საკასო ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება შესაბამისი გარიგებების დასრულებისთანავე. თითოეული საკასო და საანგარიშსწორებო ოპერაცია აღირიცხება, როგორც ცალკე შესასრულებელი მოვალეობა.

საოპერაციო მომსახურებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი

მესამე მხარისთვის გარიგების პირობებზე მოლაპარაკებიდან ან მოლაპარაკებაში მონაწილეობიდან მიღებული გასამრჯელოს (მაგალითად, როდესაც ბანკის შესასრულებელ მოვალეობას წარმოადგენს აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის უზრუნველყოფა) აღიარება ხდება შესაბამისი გარიგების დასრულებისთანავე. გასამრჯელო და გასამრჯელოს გარკვეულ შესასრულებელი მოვალეობებთან დაკავშირებული კომპონენტები აისახება შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ. როდესაც კონტრაქტი ითვალისწინებს ცვალებად ანაზღაურებას, გასამრჯელოსა და საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც არსებობს იმის ალბათობა, რომ აღიარებული ჯამური შემოსავლის თანხის მნიშვნელოვანი შემობრუნება არ მოხდება მანამ, სანამ საბოლოოდ გაირკვევა ცვალებად ანაზღაურებასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. იმ არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი გარიგების დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში. ლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისი თანმიმდევრობით, იყო 2.8677 ლარი და 2.6766 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით, 3.2095 ლარი და 3.0701 ლარი 1 ევროსთან მიმართებით და 1.6861 ლარი და 1.5786 ლარი 1 აზერბაიჯანულ მანათთან მიმართებით.

#### სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ბანკის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ბანკი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

*ცვლილებები ფასს (IFRS) 3-ში „საწარმოს განმარტება“*

2018 წლის ოქტომბერში ბასსს-მა ფასს 3-ში „საწარმოთა გაერთიანება“ ცვლილებები შეიტანა საწარმოს განმარტებაში, რათა საწარმოებს დახმარებოდა იმის განსაზღვრაში წარმოადგენს თუ არა შეძენილი საქმიანობებისა და აქტივების კომპლექსი საწარმოს. ცვლილებებით განმარტებულია საწარმოს მინიმალურ მოთხოვნებს, ამოღებულია იმის შეფასება, შეუძლიათ თუ არა ბაზრის მონაწილეებს ნაკლული ელემენტების ჩანაცვლება, დამატებულია მითითებები შეძენილი პროცესის არსებითობის შეფასებაში საწარმოების დასახმარებლად, დაკონკრეტებულია საწარმოს და პროდუქციის განმარტება და შემოტანილია სამართლიანი ღირებულების კონცენტრაციის ნებაყოფლობითი ტესტი. ცვლილებებს დაერთო ახალი საილუსტრაციო მაგალითები.

ვინაიდან ეს ცვლილებები პერსპექტიულად ეხება გარიგებებსა თუ სხვა მოვლენებს, რომლებიც დგება პირველად გამოყენების თარიღით ან მას შემდეგ, ბანკზე ეს ცვლილებები არ იმოქმედებს მათზე გადასვლის თარიღისთვის.

*ცვლილებები ბასს (IAS) 1-სა და ბასს (IAS) 8-ში: „მასალის განმარტება“*

2018 წლის ოქტომბერში ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ და ბასს 8-ში „სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები“, რათა „მასალის“ განმარტება სხვადასხვა სტანდარტში შესაბამისობაში მოეყვანა და განმარტების გარკვეული ასპექტები დაეზუსტებინა. ახალი განმარტების მიხედვით, „ინფორმაცია წარმოადგენს მასალას, თუკი, გონივრულობის ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ მისი გამოტოვება, არასწორად წარმოდგენა ან დამალვა გავლენას მოახდენს საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლების გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც ისინი იღებენ კონკრეტული ანგარიშვალდებული საწარმოს შესახებ ფინანსური ინფორმაციის შემცველ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით.“

„მასალის“ განმარტებაში შესული ცვლილებები, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

*საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება: ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში, ბასს (IAS) 39-სა და ფასს (IFRS) 7-ში*

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორების ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-სა და ფასს 7-ში გულისხმობს რამდენიმე შეღავათს, რომელიც ვრცელდება ჰეჯირების ყველა იმ ურთიერთობაზე, რომლებზეც პირდაპირ მოქმედებს საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება. ჰეჯირების ურთიერთობებზე ეს შესწორება მოქმედებს იმ შემთხვევაში, თუ მის გამო წარმოიქმნება განუსაზღვრელობა ჰეჯირების ობიექტის ან ჰეჯირების ინსტრუმენტის საორიენტაციო (ემპირიული) ფულადი ნაკადების წარმოქმნის ვადებთან და სიდიდესთან დაკავშირებით. საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორებამ ჰეჯირების ობიექტის ან ჰეჯირების ინსტრუმენტის საორიენტაციო ფულადი ნაკადების წარმოქმნის ვადებთან და / ან სიდიდესთან დაკავშირებით შეიძლება განაპირობოს განუსაზღვრელობა, არსებული საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ალტერნატიული, თითქმის ურისკო, საპროცენტო განაკვეთით ჩანაცვლებამდე პერიოდის განმავლობაში. ამან შეიძლება გაუზრკვევლობა გამოიწვიოს იმასთან დაკავშირებით, არის თუ არა პროგნოზირებული გარიგება მაღალი ალბათობით მოსალოდნელი ან პერსპექტიული შეფასებით, არის თუ არა სავარაუდო, რომ ჰეჯირების ურთიერთობა მაღალეფექტური იქნება.

ცვლილებები ძალაში შევიდა 2020 წლის 1 იანვრიდან, მაგრამ საწარმოებს შეუძლიათ მისი ვადაზე ადრე გამოყენება. ამ ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

#### განუსაზღვრელობის შეფასება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების მისაღებად ბანკის ხელმძღვანელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში დაეყრდნო თავის განსჯას და პროგნოზებს. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

*ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი*

გაუფასურების ზარალის შეფასება ფასს 9-ის შესაბამისად ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ, სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ეს პროგნოზები ეყრდნობა რამდენიმე ფაქტორს, რომელთა ცვლილებამ შეიძლება განაპირობოს რეზერვების სხვადასხვა დონე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაანგარიშებლად ბანკი იყენებს კომპლექსურ მოდელებს, რომლებიც ეყრდნობა რამდენიმე დაშვებას ცვლადი მონაცემების არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებასთან დაკავშირებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც ეყრდნობა ბუღალტრულ გადანყვებილებებს და პროგნოზებს მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ბანკის შიდა საკრედიტო რეიტინგების მოდელი, რომელიც თითოეულ დონეს ანიჭებს დეფოლტის ალბათობას;
- ▶ ბანკის კრიტერიუმები იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად ხომ არ გაზრდილა საკრედიტო რისკი და ამიტომ ფინანსური აქტივების რეზერვები ხომ არ უნდა შეფასდეს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით;
- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი კოლექტიურად ფასდება;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების შემუშავება, მათ შორის, სხვადასხვა ფორმულისა და ამოსავალი მონაცემის შერჩევა;
- ▶ კავშირის დადგენა მაკროეკონომიკურ სცენარებსა და ისეთ ეკონომიკურ მონაცემებს შორის, როგორიცაა უმუშევრობის დონეები და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებები, ასევე გავლენის განსაზღვრა დეფოლტის ალბათობაზე, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე;
- ▶ საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების არჩევა და მათი ალბათობების შეწონა, მიღებული ეკონომიკური მონაცემების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელებში გამოყენების მიზნით.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

განუსაზღვრელობის შეფასება (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული მომხმარებლებზე გაცემული სესხების, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების და საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რეზერვები, შესაბამისად, შეადგენდა 5,791 ათას ლარს (2018 წ.: 2,413 ათასი ლარი), 397 ათას ლარს (2018 წ.: 242 ლარი) და 414 ლარს (2018 წ.: 70 ლარი). იხილეთ მე-7, მე-8 და მე-18 შენიშვნები.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ, თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია 22-ე შენიშვნაში.

5. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

|                                                      | 2019          | 2018          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| ნაღდი ფული საღაროში                                  | 4,608         | 1,225         |
| მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში                          | 2,742         | 398           |
| მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში  | 17,203        | 8,237         |
| 90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებებში | 64,406        | 36,643        |
| გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი                   | (8)           | –             |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>         | <b>88,951</b> | <b>46,503</b> |

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული, აშშ დოლარში, ლარსა და ევროში გამოხატული, მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაბრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაბრების 61.38%-ს, 28.19%-სა და 9.08%-ს, შესაბამისად (2018 წლის 31 დეკემბერი: აშშ დოლარი 26.34%, ლარი 43.75% და ევრო 29.72%).

ფულადი სახსრების ეკვივალენტების ყველა ნაშთი ამორტიზებული ღირებულებით არის აღრიცხული და 1-ელ სტადიას მიკუთვნებული.

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

|                                                    | 2019          | 2018          |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| სავალდებულო რეზერვები სებ-ში                       | 58,670        | 43,001        |
| 90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაბარი                  | –             | 20,395        |
| გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი                 | –             | (291)         |
| <b>მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b> | <b>58,670</b> | <b>63,105</b> |

2019 წელს საკრედიტო დაწესებულებებს ევალებოდათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო პროცენტიანი დეპოზიტის გახსნა კლიენტებისგან და არარეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტებისგან შესაბამის ორკვირიან ვადაში ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 5%-ისა და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 25%-ის ოდენობით (2018 წ.: 5% და 25%, შესაბამისად).

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში 90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ვადიანი ანაბრების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

|                                            | საერთო<br>საბალანსო<br>ღირებულება | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალი |
|--------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| <b>2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>    | <b>20,395</b>                     | <b>(291)</b>                       |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                 | 575                               | (2)                                |
| გადახდილი აქტივები                         | (21,057)                          | 292                                |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა           | 87                                | 1                                  |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>–</b>                          | <b>–</b>                           |

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში 90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ვადიანი ანაბრების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

|                                            | საერთო<br>საბალანსო<br>ღირებულება | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალი |
|--------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| <b>2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>    | <b>22,642</b>                     | <b>(49)</b>                        |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                 | 31,986                            | (263)                              |
| გადახდილი აქტივები                         | (35,016)                          | 288                                |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა           | 783                               | (267)                              |
| <b>2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>20,395</b>                     | <b>(291)</b>                       |

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების ყველა ნაშთი ამორტიზებული ღირებულებით არის აღრიცხული და მიკუთვნებულია პირველ სტადიას.

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

|                                    | 2019           | 2018           |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| კორპორატიული                       | 158,850        | 163,285        |
| კომერციული                         | 143,112        | 27,121         |
| სამომხმარებლო                      | 1,615          | 841            |
| <b>კლიენტებზე გაცემული სესხები</b> | <b>303,577</b> | <b>191,247</b> |
| გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი | (5,792)        | (2,413)        |
| <b>კლიენტებზე გაცემული სესხები</b> | <b>297,785</b> | <b>188,834</b> |

კომერციული სესხები მოიცავს საშუალო ზომის კომპანიებზე გაცემულ სესხებს, რომელთა წლიური შემოსავალი 1,000 ათასი ლარიდან 10,000 ათას ლარამდეა. ბანკმა კომერციული სესხების გაცემა 2018 წელს დაიწყო.

### 7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

| <i>ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მთლიანი</i> | <i>პირველი სტადია</i> | <i>მეორე სტადია</i> | <i>მესამე სტადია</i> | <i>სულ</i>       |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| <b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>    | <b>163,285</b>        | –                   | –                    | <b>163,285</b>   |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                              | 194,666               | –                   | –                    | <b>194,666</b>   |
| გადახდილი აქტივები                                                      | (204,455)             | –                   | –                    | <b>(204,455)</b> |
| გადატანა 1-ელ სტადიაზე                                                  | –                     | –                   | –                    | –                |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე                                                  | –                     | –                   | –                    | –                |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე                                                  | (840)                 | –                   | 840                  | –                |
| ჩამოწერილი თანხები                                                      | –                     | –                   | –                    | –                |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                                        | 5,354                 | –                   | –                    | <b>5,354</b>     |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>                              | <b>158,010</b>        | –                   | <b>840</b>           | <b>158,850</b>   |

| <i>ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი</i> | <i>პირველი სტადია</i> | <i>მეორე სტადია</i> | <i>მესამე სტადია</i> | <i>სულ</i>     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------|
| <b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>                                  | <b>(1,891)</b>        | –                   | –                    | <b>(1,891)</b> |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                                                            | (2,273)               | –                   | –                    | <b>(2,273)</b> |
| გადახდილი აქტივები                                                                                    | 1,300                 | –                   | –                    | <b>1,300</b>   |
| გადატანა 1-ელ სტადიაზე                                                                                | –                     | –                   | –                    | –              |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე                                                                                | –                     | –                   | –                    | –              |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე                                                                                | 705                   | –                   | (705)                | –              |
| ჩამოწერილი თანხები                                                                                    | –                     | –                   | –                    | –              |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                                                                      | 369                   | –                   | –                    | <b>369</b>     |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>                                                            | <b>(1,790)</b>        | –                   | <b>(705)</b>         | <b>(2,495)</b> |

| <i>ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი</i> | <i>პირველი სტადია</i> | <i>მეორე სტადია</i> | <i>მესამე სტადია</i> | <i>სულ</i>      |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| <b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>  | <b>27,121</b>         | –                   | –                    | <b>27,121</b>   |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                            | 172,393               | –                   | –                    | <b>172,393</b>  |
| გადახდილი აქტივები                                                    | (60,972)              | –                   | –                    | <b>(60,972)</b> |
| გადატანა 1-ელ სტადიაზე                                                | –                     | –                   | –                    | –               |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე                                                | (1,733)               | 1,733               | –                    | –               |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე                                                | –                     | –                   | –                    | –               |
| ჩამოწერილი თანხები                                                    | –                     | –                   | –                    | –               |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                                      | 4,495                 | 75                  | –                    | <b>4,570</b>    |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>                            | <b>141,304</b>        | <b>1,808</b>        | –                    | <b>143,112</b>  |

### 7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

| <i>ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი</i> | <i>პირველი სტადია</i> | <i>მეორე სტადია</i> | <i>მესამე სტადია</i> | <i>სულ</i>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------|
| <b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>                                | <b>(437)</b>          | –                   | –                    | <b>(437)</b>   |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                                                          | (3,717)               | –                   | –                    | <b>(3,717)</b> |
| გადახდილი აქტივები                                                                                  | 607                   | –                   | –                    | <b>607</b>     |
| გადატანა 1-ელ სტადიაზე                                                                              | –                     | –                   | –                    | –              |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე                                                                              | 218                   | (218)               | –                    | –              |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე                                                                              | –                     | –                   | –                    | –              |
| ჩამოწერილი თანხები                                                                                  | –                     | –                   | –                    | –              |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                                                                    | 375                   | –                   | –                    | <b>375</b>     |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>                                                          | <b>(2,954)</b>        | <b>(218)</b>        | –                    | <b>(3,172)</b> |

| <i>ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი</i> | <i>პირველი სტადია</i> | <i>მეორე სტადია</i> | <i>მესამე სტადია</i> | <i>სულ</i>     |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------|
| <b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>     | <b>841</b>            | –                   | –                    | <b>841</b>     |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                               | 2,031                 | –                   | –                    | <b>2,031</b>   |
| გადახდილი აქტივები                                                       | (1,194)               | –                   | –                    | <b>(1,194)</b> |
| გადატანა 1-ელ სტადიაზე                                                   | –                     | –                   | –                    | –              |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე                                                   | (83)                  | 83                  | –                    | –              |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე                                                   | (9)                   | –                   | 9                    | –              |
| ჩამოწერილი თანხები                                                       | (70)                  | –                   | –                    | <b>(70)</b>    |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                                         | 7                     | –                   | –                    | <b>7</b>       |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>                               | <b>1,523</b>          | <b>83</b>           | <b>9</b>             | <b>1,615</b>   |

| <i>ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი</i> | <i>პირველი სტადია</i> | <i>მეორე სტადია</i> | <i>მესამე სტადია</i> | <i>სულ</i>   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|--------------|
| <b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>                                   | <b>(85)</b>           | –                   | –                    | <b>(85)</b>  |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                                                             | (54)                  | –                   | –                    | <b>(54)</b>  |
| გადახდილი აქტივები                                                                                     | 18                    | –                   | –                    | <b>18</b>    |
| გადატანა 1-ელ სტადიაზე                                                                                 | –                     | –                   | –                    | –            |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე                                                                                 | 18                    | (18)                | –                    | –            |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე                                                                                 | 9                     | –                   | (9)                  | –            |
| ჩამოწერილი თანხები                                                                                     | 70                    | –                   | –                    | <b>70</b>    |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                                                                       | (74)                  | –                   | –                    | <b>(74)</b>  |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>                                                             | <b>(98)</b>           | <b>(18)</b>         | <b>(9)</b>           | <b>(125)</b> |

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მომხმარებლებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

|                                                                      | <i>კორპორა-ტიული</i> | <i>კომერ-ციული</i> | <i>სამომ-ხმარებლო</i> | <i>სულ</i>       |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|------------------|
| <b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b> | <b>114,133</b>       | –                  | <b>644</b>            | <b>114,777</b>   |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                           | 226,105              | 29,883             | 1,195                 | <b>257,183</b>   |
| გადახდილი აქტივები                                                   | (179,368)            | (3,050)            | (998)                 | <b>(183,416)</b> |
| ჩამოწერილი თანხები                                                   | (1,722)              | –                  | –                     | <b>(1,722)</b>   |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                                     | 4,137                | 288                | –                     | <b>4,425</b>     |
| <b>2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>                           | <b>163,285</b>       | <b>27,121</b>      | <b>841</b>            | <b>191,247</b>   |

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მომხმარებლებზე გაცემული ყველა სესხის ნაშთი პირველ სტადიას მიეკუთვნა.

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში მომხდარი ცვლილების ანალიზი:

|                                                               | კორპორა-<br>ტიული | კომერციული | სამომხ-<br>მარებლო | სულ     |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|------------|--------------------|---------|
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (2,221)           | -          | (81)               | (2,302) |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                    | (3,509)           | (241)      | (136)              | (3,886) |
| გადახდილი აქტივები                                            | 2,784             | 25         | 132                | 2,941   |
| ჩამოწერილი თანხები                                            | 1,722             | -          | -                  | 1,722   |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                              | (667)             | (221)      | -                  | (888)   |
| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით                           | (1,891)           | (437)      | (85)               | (2,413) |

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები. მიღებული უზრუნველყოფის ტიპები, როგორც წესი, არის უძრავი ქონების იპოთეკა, ასევე ნაღდი ფული და თავდებობები, წარმოდგენილი მსესხებლებისა და მესამე მხარეების, მათ შორის, მშობელი კომპანიის მიერ.

ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას სესხის ხელშეკრულების თანახმად და თვალყურს ადევნებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფის მთლიანი სასესხო დავალიანება 72,878 ათას ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 24.01%-ია (2018 წლის 31 დეკემბერი: 82,188 ათასი ლარი, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 42.97%-ს შეადგენდა). ამ სესხებზე შექმნილია 551 ათასი ლარის რეზერვი (2018 წლის 31 დეკემბერი: 639 ათასი ლარის რეზერვი).

საქართველოში გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით:

|                                    | 2019    | 2018    |
|------------------------------------|---------|---------|
| ვაჭრობა და მომსახურება             | 147,837 | 81,456  |
| არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები | 61,146  | 59,158  |
| უძრავი ქონების მართვა              | 57,375  | 21,986  |
| მშენებლობა                         | 26,925  | 5,208   |
| ენერგეტიკა                         | 6,635   | 6,343   |
| ფიზიკური პირები                    | 1,615   | 841     |
| აგრო                               | 1,442   | -       |
| სამთო მრეწველობა                   | 208     | 775     |
| ტრანსპორტირება და ტელეკომუნიკაცია  | -       | 14,765  |
| სხვა                               | 394     | 715     |
|                                    | 303,577 | 191,247 |

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავდა ფინანსურ დაწესებულებებსა და საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომპანიებს.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

|                                                            | 2019   | 2018   |
|------------------------------------------------------------|--------|--------|
| ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალ ფასიანი ქაღალდები | 20,221 | 18,566 |
| კორპორაციული ობლიგაციები                                   | 6,656  | 1,902  |
| ფინანსური დაწესებულებების ობლიგაციები                      | 26,877 | 20,468 |
| გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი                         | (397)  | (242)  |
| სულ სავალ ფასიანი ქაღალდები                                | 26,480 | 20,226 |

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

|                                                               | კორპორაციული<br>ობლიგაციები | ფინანსური<br>დაწესებულებების<br>ობლიგაციები | სულ     |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|---------|
| მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 18,566                      | 1,902                                       | 20,468  |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                    | 2,700                       | 6,482                                       | 9,182   |
| გადახდილი აქტივები                                            | (1,190)                     | (1,900)                                     | (3,090) |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                              | 145                         | 172                                         | 317     |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით                           | 20,221                      | 6,656                                       | 26,877  |

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში მომხდარი ცვლილების ანალიზი:

|                                                               | კორპორაციული<br>ობლიგაციები | ფინანსური<br>დაწესებულებების<br>ობლიგაციები | სულ   |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|-------|
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (203)                       | (39)                                        | (242) |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                    | (25)                        | (195)                                       | (220) |
| გადახდილი აქტივები                                            | 19                          | 9                                           | 28    |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                              | 26                          | 11                                          | 37    |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით                           | (183)                       | (214)                                       | (397) |

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

|                                                                     | კორპორაციული<br>ობლიგაციები | ფინანსური<br>დანესებუ-<br>ლებების<br>ობლიგაციები | ფინანსური<br>ინსტიტუ-ტების<br>სადეპო-ზიტო<br>სერტი-ფიკატი | საქართველოს<br>ფინანსთა<br>სამინისტროს<br>სახაზინო<br>ობლიგაციები | სულ      |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------|
| მთლიანი საბალანსო ღირებულება<br>2018 წლის 1 იანვრის<br>მდგომარეობით | 12,177                      | 22,079                                           | 26,849                                                    | 1,174                                                             | 62,279   |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                          | 6,226                       | -                                                | -                                                         | -                                                                 | 6,226    |
| გადახდილი აქტივები<br>სავალუტო კურსის და სხვა<br>მოძრაობა           | (15)                        | (20,000)                                         | (26,574)                                                  | (1,174)                                                           | (47,763) |
| 2018 წლის 31 დეკემბრის<br>მდგომარეობით                              | 18,566                      | 1,902                                            | -                                                         | -                                                                 | 20,468   |

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში მომხდარი ცვლილების ანალიზი:

|                                                                  | კორპორაციული<br>ობლიგაციები | ფინანსური<br>დანესებუ-<br>ლებების<br>ობლიგაციები | ფინანსური<br>ინსტიტუტების<br>სადეპოზიტო<br>სერტიფიკატი | სულ   |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------|
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი<br>2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (27)                        | (793)                                            | (45)                                                   | (865) |
| წარმოქმნილი ახალი აქტივები                                       | (176)                       | -                                                | -                                                      | (176) |
| გადახდილი აქტივები                                               | -                           | 754                                              | 111                                                    | 865   |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                                 | -                           | -                                                | (66)                                                   | (66)  |
| 2018 წლის 31 დეკემბრის<br>მდგომარეობით                           | (203)                       | (39)                                             | -                                                      | (242) |

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ყველა ნაშთი ამორტიზებული ღირებულებით არის აღრიცხული და 1-ელ სტადიას მიკუთვნებული.

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

|                                                      | ავეჯი<br>და<br>მოწყობილობებ<br>ი | კომპიუტერული<br>ტექნიკა და<br>აღჭურვილობა | ავტოსატრან-<br>სპორტო<br>საშუალებები | სხვა<br>აღჭურვილობა | საიჯარო<br>ქონების<br>გაუმჯობესება | სულ     |
|------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------------|---------|
| თვითღირებულება<br>1 იანვარი, 2018 წ.                 | 1,852                            | 3,013                                     | 380                                  | 497                 | 1,916                              | 7,658   |
| შემოსვლები                                           | 278                              | 915                                       | 192                                  | 85                  | 154                                | 1,624   |
| გასვლები                                             | -                                | (10)                                      | (47)                                 | (3)                 | -                                  | (60)    |
| 31 დეკემბერი, 2018 წ.                                | 2,130                            | 3,918                                     | 525                                  | 579                 | 2,070                              | 9,222   |
| შემოსვლები                                           | 1,812                            | 1,108                                     | 17                                   | 400                 | 4,621                              | 7,958   |
| გასხვისება და ჩამოწერა                               | (993)                            | (292)                                     | -                                    | (266)               | (1,938)                            | (3,489) |
| 31 დეკემბერი, 2019 წ.                                | 2,949                            | 4,734                                     | 542                                  | 713                 | 4,753                              | 13,691  |
| დაგროვილი ცვეთა<br>1 იანვარი, 2018 წ.                | (1,827)                          | (2,399)                                   | (189)                                | (425)               | (1,912)                            | (6,752) |
| ცვეთის დანარიცხი                                     | (19)                             | (220)                                     | (105)                                | (45)                | (5)                                | (394)   |
| გასხვისება და ჩამოწერა                               | -                                | 10                                        | 47                                   | 3                   | -                                  | 60      |
| 31 დეკემბერი, 2018 წ.                                | (1,846)                          | (2,609)                                   | (247)                                | (467)               | (1,917)                            | (7,086) |
| ცვეთის დანარიცხი                                     | (208)                            | (494)                                     | (103)                                | (43)                | (357)                              | (1,205) |
| გასხვისება და ჩამოწერა                               | 987                              | 291                                       | -                                    | 263                 | 1,935                              | 3,476   |
| 31 დეკემბერი, 2019 წ.                                | (1,067)                          | (2,812)                                   | (350)                                | (247)               | (339)                              | (4,815) |
| წმინდა საბალანსო<br>ღირებულება<br>1 იანვარი, 2018 წ. | 25                               | 614                                       | 191                                  | 72                  | 4                                  | 906     |
| 31 დეკემბერი, 2018 წ.                                | 284                              | 1,309                                     | 278                                  | 112                 | 153                                | 2,136   |
| 31 დეკემბერი, 2019 წ.                                | 1,882                            | 1,922                                     | 192                                  | 466                 | 4,414                              | 8,876   |

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანად გაცვეთილი მუხლები გაუტოლდა 3,225 ლარს (2018 წ.: 6,444 ლარი).

10. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები

გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

|                                                      | გამოყენების უფლებით<br>გადაცემული აქტივები |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 31 დეკემბერი, 2018 წ.                                | -                                          |
| ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი                          | 5,715                                      |
| 2019 წლის 1 იანვრიდან                                | 5,715                                      |
| შემოსვლები                                           | 845                                        |
| გასხვისება და ჩამოწერა                               | -                                          |
| 31 დეკემბერი, 2019 წ.                                | 6,560                                      |
| დაგროვილი ცვეთა<br>31 დეკემბერი, 2018 წ.             | -                                          |
| ცვეთის დანარიცხი                                     | (1,320)                                    |
| გასხვისება და ჩამოწერა                               | -                                          |
| 31 დეკემბერი, 2019 წ.                                | (1,320)                                    |
| წმინდა საბალანსო ღირებულება<br>31 დეკემბერი, 2018 წ. | -                                          |
| 31 დეკემბერი, 2019 წ.                                | 5,240                                      |

10. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები (გაგრძელება)

გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

|                                     | გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები |                                 |         | საიჯარო<br>ვალდებულება |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|---------|------------------------|
|                                     | შენიშნა-ნაგებობები                      | ავტოსატრანსპორტო<br>საშუალებები | სულ     |                        |
| 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით    | -                                       | -                               | -       | -                      |
| გადასვლის ეფექტი                    | 5,715                                   | -                               | 5,715   | 5,516                  |
| შემოსვლები                          | 468                                     | 377                             | 845     | 968                    |
| ცვთვის ხარჯი                        | (1,246)                                 | (74)                            | (1,320) | -                      |
| საპროცენტო ხარჯი                    | -                                       | -                               | -       | 303                    |
| გადახდები                           | -                                       | -                               | -       | (1,212)                |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 4,937                                   | 303                             | 5,240   | 5,575                  |

ბანკმა აღიარა 1,474 ათასი ლარის ხარჯი თავისი მოკლევადიანი იჯარებიდან 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის.

11. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

|                             | ლიცენზიები | კომპიუტერული<br>პროგრამები | სულ     |
|-----------------------------|------------|----------------------------|---------|
| თვითღირებულება              |            |                            |         |
| 1 იანვარი, 2018 წ.          | 989        | 1,993                      | 2,982   |
| შიდა გადაცემა               | (838)      | 838                        | -       |
| შემოსვლები                  | -          | 951                        | 951     |
| გასვლები და ჩამოწერები      | -          | (167)                      | (167)   |
| 31 დეკემბერი, 2018 წ.       | 151        | 3,615                      | 3,766   |
| შემოსვლები                  | -          | 3,625                      | 3,625   |
| გასვლები და ჩამოწერები      | -          | (1,295)                    | (1,295) |
| 31 დეკემბერი, 2019 წ.       | 151        | 5,945                      | 6,096   |
| დაგროვილი ამორტიზაცია       |            |                            |         |
| 1 იანვარი, 2018 წ.          | (320)      | (540)                      | (860)   |
| შიდა გადაცემა               | 260        | (260)                      | -       |
| ამორტიზაციის დანარიცხი      | (17)       | (541)                      | (558)   |
| გასვლები და ჩამოწერები      | -          | 165                        | 165     |
| 31 დეკემბერი, 2018 წ.       | (77)       | (1,176)                    | (1,253) |
| ამორტიზაციის დანარიცხი      | (15)       | (884)                      | (899)   |
| გასვლები და ჩამოწერები      | -          | 663                        | 663     |
| 31 დეკემბერი, 2019 წ.       | (92)       | (1,397)                    | (1,489) |
| წმინდა საბალანსო ღირებულება |            |                            |         |
| 1 იანვარი, 2018 წ.          | 669        | 1,453                      | 2,122   |
| 31 დეკემბერი, 2018 წ.       | 74         | 2,439                      | 2,513   |
| 31 დეკემბერი, 2019 წ.       | 59         | 4,548                      | 4,607   |

12. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

|                                                                                 | 2019  | 2018  |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| სხვა არაფინანსური აქტივები                                                      |       |       |
| წინასწარ გაწეული ხარჯები                                                        | 451   | 614   |
| სასაქონლო-მატერიალური მარაგები                                                  | 194   | 107   |
| საოპერაციო იჯარაზე გადახდილი ავანსები                                           | 121   | 1,270 |
| ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები | 35    | 1,144 |
| წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა                       | 20    | 3     |
| სხვა                                                                            | 253   | 39    |
|                                                                                 | 1,074 | 3,177 |
| სხვა ფინანსური აქტივები                                                         |       |       |
| წარმოებული ფინანსური აქტივები                                                   | 422   | 415   |
|                                                                                 | 422   | 415   |
|                                                                                 | 1,496 | 3,592 |

სხვა აქტივები, სულ

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად, მათ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის შესაბამისი აქტივისა თუ ვალდებულების თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

|                                       | 2019                     |        |             | 2018                                                  |        |             |
|---------------------------------------|--------------------------|--------|-------------|-------------------------------------------------------|--------|-------------|
|                                       | სამართლიანი ღირებულებები |        |             | სამართლიანი ღირებულება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით |        |             |
|                                       | პირობითი თანხა           | აქტივი | ვალდებულება | პირობითი თანხა                                        | აქტივი | ვალდებულება |
| საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები     |                          |        |             |                                                       |        |             |
| ფორვარდები - უცხოურ ვალუტაში          | 76,175                   | 15     | 3           | 12,499                                                | -      | 23          |
| ფორვარდები - ადგილობრივ ვალუტაში      | 24,519                   | 407    | 227         | 26,212                                                | 415    | 46          |
| სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები |                          | 422    | 230         |                                                       | 415    | 69          |

ცხრილში „უცხოური“ და „ადგილობრივი“ აღნიშნავს კონტრაპენტებს. „უცხოური“ გულისხმობს არაქართულ საწარმოებს, ხოლო „ადგილობრივი“ – ქართულ საწარმოებს.

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

|                                              | 2019  | 2018  |
|----------------------------------------------|-------|-------|
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                 |       |       |
| კრედიტორული დავალიანება და დარიცხული ხარჯები | 1,666 | 310   |
| ფულადი სახსრები ანგარიშსწორების პროცესში     | 101   | 10    |
| წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები           | 230   | 69    |
|                                              | 1,997 | 389   |
| სხვა არაფინანსური ვალდებულებები              |       |       |
| თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები            | 2,374 | 1,524 |
| გადავადებული შემოსავალი                      | 31    | 23    |
| გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა       | 67    | 4     |
|                                              | 2,472 | 1,551 |
| სხვა ვალდებულებები, სულ                      | 4,469 | 1,940 |

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

12. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კრედიტორული დავალიანება და დარიცხული ხარჯები ძირითადად მოიცავს პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერის მომსახურებასა და, ძირითადად, ახალი ფილიალების გახსნასთან დაკავშირებულ მომსახურებაში გადასახდელ თანხებს.

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

|                                                                          | 2019           | 2018           |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| არარეზიდენტი კომერციული ბანკებისგან მიღებული ვადიანი ანაბრები და სესხები | 77,905         | 95,168         |
| რეზიდენტი კომერციული ბანკებისგან მიღებული ვადიანი ანაბრები               | 10,196         | 7,009          |
| მშობელი კომპანიისგან მიღებული ვადიანი ანაბრები და სესხები                | 8,341          | 7,766          |
| ფინანსთა სამინისტროსგან მიღებული ანაბრები                                | 7,013          | -              |
| მშობელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები                                   | 6,655          | 117            |
| მშობელი კომპანიისგან მიღებული ოვერდრაფტი                                 | 20             | 202            |
| <b>ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე</b>                    | <b>110,130</b> | <b>110,262</b> |

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები და სესხები შედგებოდა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოების და სხვა არარეზიდენტი ბანკების აშშ დოლარში, ევროში და თურქულ ლირაში გამოხატული ანაბრებისგან და სესხებისგან (2018 წ.: საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს და სხვა არარეზიდენტი ბანკების აშშ დოლარში გამოხატული ანაბრები).

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები, რომლებიც შედგება ორი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ანაბრებისგან, გამოხატულია ლარში და ევროში, და ვადა ეწურება 2020 წლის იანვარში და თებერვალში (2018 წ.: რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები შედგება ერთი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ანაბრებისგან, რომელიც გამოხატულია ლარში და ვადა ეწურება 2019 წლის იანვარში).

14. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

|                                                        | 2019           | 2018           |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები                    | 100,324        | 60,249         |
| ვადიანი დეპოზიტები (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით) | 141,384        | 44,290         |
| <b>ვალდებულებები კლიენტების წინაშე</b>                 | <b>241,708</b> | <b>104,539</b> |

გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (მე-18 შენიშვნა)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 122,338 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 50.61%-ს შეადგენდა (2018 წლის 31 დეკემბერი: 37,101 ათასი, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 35.49%-ს შეადგენდა).

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე (გაგრძელება)

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

|                                        | 2019           | 2018           |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| ვაჭრობა და მომსახურება                 | 104,123        | 61,013         |
| დაბლვევა                               | 63,831         | 6,638          |
| ფიზიკური პირები                        | 36,671         | 20,328         |
| მშენებლობა                             | 18,182         | 6,686          |
| არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები     | 14,570         | 2,738          |
| ენერგეტიკა                             | 1,489          | 6,431          |
| აგრო                                   | 773            | -              |
| უძრავი ქონების მართვა                  | 760            | 319            |
| სამთო მრეწველობა                       | 700            | -              |
| სხვა                                   | 609            | 386            |
| <b>ვალდებულებები კლიენტების წინაშე</b> | <b>241,708</b> | <b>104,539</b> |

15. სუბორდინირებული ვალი

სუბორდინირებული სესხებია:

|                                | 2019          | 2018     |
|--------------------------------|---------------|----------|
| სუბორდინირებული სესხები        | 27,589        | -        |
| <b>სუბორდინირებული სესხები</b> | <b>27,589</b> | <b>-</b> |

2019 წლის 19 დეკემბერს ბანკმა მშობელი კომპანიისგან და საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისგან მიიღო აშშ დოლარში გამოხატული სუბორდინირებული სესხები, რომელთა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 5%-ია, ხოლო დაფარვის ვადა 2025 წლის დეკემბერში ეწურება. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ სესხის საპროცენტო განაკვეთი მსგავსი ინსტრუმენტების საბაზრო განაკვეთებზე უკეთესია, ამიტომ სესხის აღიარება სამართლიანი ღირებულებით მოხდა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. სესხის სამართლიან და ნომინალურ ღირებულებებს შორის 1,155 ლარის სხვაობა აისახა დამატებით შეტანილ კაპიტალში. წლიური ფეექტური საპროცენტო განაკვეთი 5.88%-ია. სესხის გამოსყიდვა დაფარვის ვადის ამოწურვამდე არ შეიძლება.

სუბორდინირებული სესხის ამორტიზებული ღირებულება, რომელიც აკმაყოფილებდა მეორად კაპიტალში ჩართვის პირობას სებ-ის მოთხოვნების მიხედვით (ბაზელ III-ის საფუძველზე), შეადგენდა 28,677 ლარს (2018 წლის 31 დეკემბერი: ნული).

16. გადასახადით დაბეგვრა

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილება და თარიღი შეიცვალა 2023 წლის იანვარით. შესაბამისად, ბანკს აღიარებული ჰქონდა ეს გადავადებული საგადასახადო აქტივი და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, რომელთა რეალიზებას 2023 წლამდე ვარაუდობს. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

16. გადასახადით დაბეგვრა (გაგრძელება)

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგების გადასახადის ხარჯი/სარგებელი:

|                                               | 2019         | 2018       |
|-----------------------------------------------|--------------|------------|
| წინა წლის საგადასახადო დეკლარაციის გადაფასება | (366)        | -          |
| გადავადებული საგადასახადო (ხარჯი)/სარგებელი   | (212)        | 148        |
| <b>მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი</b>  | <b>(578)</b> | <b>148</b> |

2019 და 2018 წლებში ბანკის მოგება იბეგრება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის / ხარჯის შედარება ასეთია:

|                                                                | 2019           | 2018         |
|----------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| <b>დასაბეგრი მოგება</b>                                        | <b>(8,482)</b> | <b>3,041</b> |
| კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი                       | 15%            | 15%          |
| <b>თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)</b>          |                |              |
| <b>კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით</b>  | <b>1,272</b>   | <b>(456)</b> |
| გადასახადით დაუბეგრავი მოგება                                  | 93             | 100          |
| გამოუქვითავი ხარჯები                                           | (138)          | (87)         |
| საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი                   | -              | 229          |
| წინა წლის საგადასახადო დეკლარაციის გადაფასება                  | (366)          | -            |
| მომდევნო პერიოდზე გადატანილი აუღიარებელი საგადასახადო ზარალები | (1,439)        | 362          |
| <b>მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი</b>                   | <b>(578)</b>   | <b>148</b>   |

ბანკის დაგროვილი საგადასახადო ზარალი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენს 9,593 ლარს (საიდანაც 8,374 ლარი მიეკუთვნება 2019 წელს ბანკის მიერ განცდილ საგადასახადო ზარალს). აქედან ბანკს მომდევნო პერიოდზე გადატანილი აქვს 1,439 ლარის საგადასახადო ზარალი, რომელიც არ უღიარებია.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები და აქტივები 2019 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის პერიოდში ასეთია:

|                                                                     | 2017     | მოგება-<br>ზარალის<br>ანგარიშგებაშ<br>ი | 2018         | მოგება-<br>ზარალის<br>ანგარიშგებაშ<br>ი | 2019         |
|---------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|
| <b>გადასახადის ეფექტი გამოსაქვით<br/>დროებით სხვაობებზე</b>         |          |                                         |              |                                         |              |
| მომდევნო პერიოდზე გადატანილი<br>აღიარებული საგადასახადო<br>ზარალები | -        | 193                                     | 193          | (193)                                   | -            |
| გამოყენების უფლებით გადაცემული<br>აქტივები                          | -        | -                                       | -            | 198                                     | 198          |
| მოთხოვნები საკრედიტო<br>დანესებულებების მიმართ                      | -        | 44                                      | 44           | (44)                                    | -            |
| სხვა ვალდებულებები                                                  | -        | 110                                     | 110          | 138                                     | 248          |
| <b>გადავადებული საგადასახადო აქტივი</b>                             | <b>-</b> | <b>347</b>                              | <b>347</b>   | <b>99</b>                               | <b>446</b>   |
| <b>გადასახადის ეფექტი დასაბეგრ<br/>დროებით სხვაობებზე</b>           |          |                                         |              |                                         |              |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                      | -        | (58)                                    | (58)         | 5                                       | (53)         |
| ძირითადი საშუალებები                                                | -        | 176                                     | 176          | (235)                                   | (59)         |
| არამატერიალური აქტივები                                             | -        | (69)                                    | (69)         | (57)                                    | (126)        |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                         | -        | (248)                                   | (248)        | 122                                     | (126)        |
| ფინანსური იჯარის ვალდებულებები                                      | -        | -                                       | -            | (146)                                   | (146)        |
| <b>გადავადებული საგადასახადო<br/>ვალდებულებები</b>                  | <b>-</b> | <b>(199)</b>                            | <b>(199)</b> | <b>(311)</b>                            | <b>(510)</b> |
| <b>გადავადებული საგადასახადო<br/>(ვალდებულება) / აქტივი</b>         | <b>-</b> | <b>148</b>                              | <b>148</b>   | <b>(212)</b>                            | <b>(64)</b>  |

17. საკუთარი კაპიტალი

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ნებადართული, გამოშვებული და მთლიანად გადახდილი კაპიტალი 103,000 ათას ლარს შეადგენდა, რომელიც შედგებოდა 1 ლარის ნომინალური ღირებულების 103,000,000 ჩვეულებრივი აქციისგან. ერთი ჩვეულებრივი აქცია უზრუნველყოფს ერთი ხმის უფლებას.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილების გამოცხადება ბანკის მშობელ კომპანიას შეუძლია მხოლოდ ბანკის წმინდა მოგებიდან, რომელიც ასახულია ბანკის მიერ საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბანკი ვალდებულია, ოფიციალურად აცნობოს საქართველოს ეროვნულ ბანკს დივიდენდების გამოცხადების შესახებ, ხოლო საქართველოს ეროვნული ბანკი იტოვებს უფლებას, შეაჩეროს ან შეზღუდოს დივიდენდების განაწილება, თუ ბანკი დაარღვევს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებს.

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

დამატებით შეტანილი კაპიტალი წარმოადგენს მშობელი კომპანიისგან და საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისგან მიღებული სუბორდინირებული სესხების თავდაპირველი აღიარებისას მათ სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის სხვაობას.

18. პირობითი ვალდებულებები

გადასახადით დაბეგვრა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებს, და შესაძლოა ხშირი იყოს ცვლილებები. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ეჭვქვეშ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ბანკის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. ეს შეიძლება მომავალში შეეხოს ისეთ ოპერაციებსა და საქმიანობასაც, რომლებიც ადრე ეჭვქვეშ არ დამდგარა. ამის გამო კომპანიას შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ - შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მოქმედ შესაბამის კანონმდებლობას ადეკვატურად განმარტავს და რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

იურიდიული

2019 წლის განმავლობაში ბანკს ორი მიმდინარე სასამართლო დავა ჰქონდა. პირველ დავაში ბანკი, თავის თანამშრომლებთან ერთად, არის სოლიდარულად პასუხისმგებელი მოპასუხე. მოსარჩელის მიერ მოთხოვნილი თანხა 883 ლარს შეადგენდა. ბანკი ასევე მოპასუხეა სხვა დავაში თავისი ერთ-ერთი ვადაგასული საიჯარო ხელშეკრულების თაობაზე, სადაც მოსარჩელე ბანკისგან 1,605 ლარის ანაზღაურებას ითხოვს. ბანკის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ რომელიმე დავის წაგებით გამოწვეული ზარალის აღბათობა მცირეა, შესაბამისად, მათთან დაკავშირებით ანარიცხები არ შეუქმნია.

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

|                                                                                          | 2019     | 2018    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|
| საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები                                                         |          |         |
| აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები                                                             | 41,543   | 25,703  |
| აკრედიტივები                                                                             | 980      | 3,846   |
|                                                                                          | 42,523   | 29,549  |
| ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან                                                        |          |         |
| 1 წლამდე                                                                                 | 112      | 2,097   |
| 1-დან 5 წლამდე                                                                           | –        | 12,849  |
|                                                                                          | 112      | 14,946  |
| ვალდებულების შესრულების გაცემული გარანტიები                                              |          |         |
| ვალდებულების შესრულების გაცემული გარანტიები                                              | 37,255   | 31,802  |
|                                                                                          | 37,255   | 31,802  |
| გამოკლებული - საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი             | (414)    | (70)    |
| პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)                                     | 79,476   | 76,227  |
| გამოკლებული - გამოძვეებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ანაბრები (მე-14 შენიშვნა) | (14,351) | (8,896) |
| პირობითი ვალდებულებები                                                                   | 65,125   | 67,331  |

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში მომხდარი ცვლილების ანალიზი:

|                                                               | აკრედიტივები | აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები | სულ   |
|---------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------|-------|
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (2)          | (68)                         | (70)  |
| ახალი დავალიანება                                             | –            | (214)                        | (214) |
| ვადამოსული დავალიანება                                        | 1            | 464                          | 465   |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                              | –            | (595)                        | (595) |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით                           | (1)          | (413)                        | (414) |

|                                                               | აკრედიტივები | გარანტიები | აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები | სულ  |
|---------------------------------------------------------------|--------------|------------|------------------------------|------|
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (1)          | (12)       | (4)                          | (17) |
| ახალი დავალიანება                                             | (1)          | –          | (84)                         | (85) |
| ვადამოსული დავალიანება                                        | –            | 12         | 19                           | 31   |
| სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა                              | –            | –          | 1                            | 1    |
| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით                           | (2)          | –          | (68)                         | (70) |

გაცემული გარანტიებისა და აკრედიტივების ყველა ნაშთი 1-ელ სტადიას მიეკუთვნება.

19. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

|                                     | 2019  | 2018  |
|-------------------------------------|-------|-------|
| გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები | 843   | 513   |
| საანგარიშსწორებო ოპერაციები         | 299   | 178   |
| ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით     | 223   | 10    |
| საკასო ოპერაციები                   | 99    | 84    |
| შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან  | 8     | 20    |
| მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო    | 1,472 | 805   |
| ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით     | (438) | (104) |
| საანგარიშსწორებო ოპერაციები         | (376) | (241) |
| გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები | (53)  | (66)  |
| საკასო ოპერაციები                   | (3)   | (3)   |
| შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან  | (1)   | (1)   |
| საკომისიო ხარჯი                     | (871) | (415) |
| წმინდა საკომისიო შემოსავალი         | 601   | 390   |

შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ბანკის შემოსავალს მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ძირითადად წარმოადგენს გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი. შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან აღიარებულია 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და შეადგინა 1,472 ათასი ლარი.

მომხმარებლებთან გაფორმებულ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით, ბანკმა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარა შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

|                                                            | 2019 | 1 იანვარი, 2019 წ. |
|------------------------------------------------------------|------|--------------------|
| გადავადებული შემოსავალი (წარმოდგენილი სხვა ვალდებულებებში) | 31   | 23                 |

ბანკი, როგორც წესი, გასამრჯელოს და საკომისიოს იღებს შესაბამისი გარიგების დასრულებამდე ან დასრულებისთანავე (ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, რომელთა მიხედვითაც შესასრულებელი მოვალეობა შესრულებულია დროის გარკვეულ მომენტში, მაგალითად ანგარიშსწორების ოპერაციები). დროთა განმავლობაში განეული მომსახურებისთვის (მაგალითად, მომსახურება, რომელზეც მიიღება გარანტიების და აკრედიტივების გაცემის გასამრჯელო) ბანკი, ჩვეულებრივ, წინასწარ მოითხოვს თვითურ, კვარტალურ ან წლიურ საკომისიოს, რომელიც ფარავს მთლიანი სახელშეკრულებო პერიოდის შესაბამის მონაკვეთს.

ბანკმა აღიარა 23 ლარის შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდზე გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და ასახულია გადავადებულ შემოსავალში 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

20. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

|                                          | 2019          | 2018         |
|------------------------------------------|---------------|--------------|
| ხელფასები                                | 12,178        | 6,466        |
| პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი | 3,161         | 1,792        |
| <b>თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი</b>      | <b>15,339</b> | <b>8,258</b> |
| პროფესიული მომსახურება                   | 3,242         | 2,040        |
| საოპერაციო იჯარა                         | 1,474         | 2,139        |
| დანახარჯი რეკლამაზე                      | 1,386         | 260          |
| საოფისე მარაგები                         | 514           | 95           |
| მგზავრობისა და სამივლინებო ხარჯები       | 261           | 124          |
| თანამშრომელთა გადამზადება                | 244           | 135          |
| კომუნიკაცია                              | 229           | 59           |
| კომუნალური მომსახურება                   | 220           | 84           |
| კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები | 126           | 119          |
| დაზღვევა                                 | 89            | 66           |
| გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა   | 81            | 15           |
| ტექნიკური მომსახურება და ექსპლუატაცია    | 75            | 48           |
| საწევრო შენატანები                       | 57            | 40           |
| ქველმოქმედებაზე გაწეული დანახარჯები      | 50            | 18           |
| კადრების შერჩევის ხარჯი                  | 35            | 82           |
| დაცვა-უსაფრთხოების ხარჯები               | 30            | 60           |
| ანაბრის დაზღვევის საკომისიო              | 5             | 2            |
| სხვა                                     | 249           | 80           |
| <b>ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები</b> | <b>8,367</b>  | <b>5,466</b> |

სხვა ზოგად და ადმინისტრაციულ ხარჯებში შედის ახალი ფილიალების გახსნასთან დაკავშირებული ერთჯერადი ხარჯები.

ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის (დღგ-ის გარეშე) მოიცავს შემდეგს:

|                                                                                    | 2019       | 2018       |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| გასამრჯელო ბანკის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის | 124        | 105        |
| სხვა მარწმუნებელი მომსახურების დანახარჯები                                         | 52         | 52         |
| სხვა პროფესიული მომსახურების დანახარჯები                                           | 6          | 12         |
| <b>სულ გასამრჯელოები და ხარჯები</b>                                                | <b>182</b> | <b>169</b> |

სხვა აუდიტორებისა და აუდიტორული კომპანიებისთვის მათ მიერ გაწეულ პროფესიულ მომსახურებაში გადასახდელი გასამრჯელო და ასანაზღაურებელი დანახარჯები შეადგენდა 37 ათას ლარს (2018 წ.: 23 ათასი ლარი).

ბანკის თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა 2019 წლის განმავლობაში 258 იყო. ეს რიცხვი მოიცავს წამყვანი ხელმძღვანელობის საშუალოდ სამ წევრს, საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობის საშუალოდ 46 წევრს, საშუალოდ 207, სრულ განაკვეთზე მყოფ, სხვა თანამშრომელს და მომსახურების ხელშეკრულების საფუძველზე დროებით დასაქმებულ საშუალოდ ორ თანამშრომელს.

21. რისკის მართვა

შესავალი

ბანკის საქმიანობას ყოველთვის ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორცაა ლიმიტების დაწესება და კონტროლის სხვა ელემენტები. რისკის მართვის ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის უწყვეტი შემოსავლიანობისათვის და ბანკში თითოეული პირი არის ანგარიშვალდებული თავის მოვალეობებთან დაკავშირებულ რისკებზე. ბანკს აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო რისკები. საბაზრო რისკი თავის მხრივ იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო რისკებად. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორებიცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიების და ინდუსტრიის ცვლილებების რისკები. ისინი კონტროლდება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

რისკების მართვის სტრუქტურა

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების მართვის საერთო მიდგომის ჩამოყალიბებასა და რისკების მართვის სტრატეგიებისა და პრინციპების დამტკიცებაზე. რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე საბოლოო პასუხისმგებლობა დირექტორთა საბჭოს ეკისრება. რისკების მართვას და ზედამხედველობას ახორციელებს ბანკის სხვადასხვა განყოფილება და კომიტეტი.

რისკის მართვა

რისკის მართვის განყოფილებას ევალება რისკის მართვის სისტემის განსაზღვრა, დანერგვა და მართვა.

აქტივ-პასივების კომიტეტი

აქტივ-პასივების კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების, და მთლიანი ფინანსური სტრუქტურის მართვაზე. იგი ასევე პასუხისმგებელია ბანკის დაფინანსების, ლიკვიდურობის, საპროცენტო განაკვეთისა და კაპიტალის ადეკვატურობის რისკებზე.

შიდა აუდიტი

რისკის მართვის პროცესებს მთელ ბანკში შემოწმებას მუდმივად უტარებს შიდა აუდიტის განყოფილება. იგი ამოწმებს პროცედურების ადეკვატურობას, მათ სტრუქტურას და ეფექტურობას, ასევე ბანკის შესაბამისობას მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნებთან და შიდა პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს ხელმძღვანელობასთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი პასუხს აგებს რისკებთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხებზე, მართავს და ზედამხედველობას უწევს ბანკის სხვა განყოფილებების მიერ რისკებთან დაკავშირებით მიღებულ გადაწყვეტილებებს და კონტროლის ფუნქციების შესრულებას, რომლებიც უკავშირდება კონტროლის საერთო გარემოს, ხელით შესრულებული, ტექნოლოგიებზე დამოკიდებული ან კომპიუტერული პროგრამების მეშვეობით კონტროლის მექანიზმებს, რისკის გამიზნულად ან უნებლიეთ არასწორად შეფასებას, თაღლითობის, ან ქონების მითვისების რისკს, ინფორმაციის დაცვას, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლას, და სხვ. აუდიტის კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, რომელთაგან ორი დამოუკიდებელია.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს. გარდა ამისა, ბანკი მონიტორინგს უწევს და აფასებს რისკისადმი ზოგად მდგრადობას რისკის ყველა ტიპისა და ღონისძიების გათვალისწინებით. რისკებთან დაკავშირებით ყველა განყოფილება ანგარიშვალდებულია აქტივ-პასივების კომიტეტის მიმართ. შესაბამისი შეხვედრები თვეში ერთხელ ტარდება.

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკების მართვის სტრუქტურა (გაგრძელება)

რისკის ქარბი კონცენტრაცია

კონცენტრაცია წარმოიქმნება, როდესაც მთელი რიგი მონაწილე მხარეები ჩართულნი არიან ანალოგიურ საქმიანობებში, ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ ერთეულში საქმიანობენ, ან აქვთ მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები, რის გამოც მათ მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების უნარზე ერთნაირად მოქმედებს ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა პირობების ცვლილებები. კონცენტრაცია მიგვანიშნებს ბანკის საქმიანობის მეტ მგრძნობელობაზე იმ გარემოებების მიმართ, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ კონკრეტულ დარგზე ან გეოგრაფიულ მდებარეობაზე.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დანესებით ცალკეული მონაწილე მხარეებისთვის და რისკების ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

ბანკმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. მათ შორისაა უზრუნველყოფის რეგულარული შემოწმებაც. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

მსესხებლის მიერ ლიმიტების დარღვევის მონიტორინგი ხდება გაცემულ სესხებზე. საკრედიტო კომიტეტი შეიძლება ამ ლიმიტების შეცვლის ინიციატივით გამოვიდეს. საჭიროების შემთხვევაში ბანკი ითხოვს გირაოს და კომპანიის თავდებობას. საკრედიტო რისკების მონიტორინგი ხდება უწყვეტად, ხოლო მათი გადახედვა ხდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

ბანკი თავის კლიენტებს სთავაზობს გარანტიებს, რომელთა მიხედვითაც ბანკს შესაძლოა მოუწიოს მათი სახელით გადახდა. ასეთი თანხების ამოღება კლიენტებისგან ხდება გარანტიის პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, ბანკი დგას სესხის გაცემის ანალოგიური რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

გაუფასურების შეფასება

2018 წლის 1 იანვრიდან ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობის რამდენიმე სცენარზე დაყრდნობით იმისათვის, რომ შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად ბანკისთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც საწარმო მოელის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| დეფოლტის ალბათობა                           | <i>დეფოლტის ალბათობა</i> არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. დეფოლტი შეიძლება დადგეს მხოლოდ შესაფასებელი პერიოდის გარკვეულ მომენტში, თუ სესხის აღიარება მანამდე არ შეწყვეტილა და ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.                                                                                                                                                                |
| დეფოლტის მომენტისთვის დამატებითი დაზარალება | <i>დეფოლტის მომენტისთვის დამატებითი დაზარალება</i> არის დავალიანების შეფასება დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, რომელთა შორისაცაა ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა, ხელშეკრულების მიხედვით ან სხვაგვარად, კრედიტების, რომელთა გაცემის ვალდებულება ნაკისრია, მოსალოდნელი ათვისება და გადაუხდელ შენატანებზე დარიცხული პროცენტი. |

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში | <i>დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში</i> არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელის, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის გზით. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროცენტის სახით. |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით, თუ არ შეიმჩნევა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან გაუფასურების სხვა ნიშნები რეზერვის შექმნის თარიღიდან, რა შემთხვევაშიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

ბანკმა დანერგა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. ზემოაღნიშნულ პროცესზე დაყრდნობით, ბანკი აკგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 სტადიებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

|                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| პირველი სტადია:                            | სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ბანკი ქმნის რეზერვს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. პირველი სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მეორე სტადიიდან.                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| მეორე სტადია:                              | როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ბანკი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე სტადიიდან.                                                                                                                                                                                                                                       |
| მესამე სტადია:                             | სესხები, რომლებიც გაუფასურებულად მიიჩნევა. ბანკი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული: | შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ან შემცირება ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილების შესაბამისად. |

დეფოლტის განმარტება და აღმოფხვრა

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტს გადაუხდელოდ და, შესაბამისად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსაანგარიშებლად, მე-3 საფეხურზე მყოფად (გაუფასურებულად) მიიჩნევს ყველა ისეთ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელი 90 დღით დაავგვიანებს ხელშეკრულების თანახმად გადახდას. ბანკი სხვა ბანკებისგან მისაღებ თანხებს მიიჩნევს გადაუხდელოდ და იღებს დაუყოვნებლივ ზომებს მაშინ, როდესაც დღის განმავლობაში მოთხოვნილი გადახდები არ იფარება სამუშაო დღის დახურვის დროისთვის ცალკეული ხელშეკრულებების შესაბამისად.

იმის ხარისხობრივი შეფასებისას, კლიენტს დარღვეული აქვს თუ არა გადახდის პირობა, ბანკი ასევე განიხილავს სხვადასხვა შემთხვევას, რომლებიც შეიძლება მიუთითებდეს იმაზე, რომ გადახდა არ არის მოსალოდნელი. ასეთი მოვლენების დადგომისას, ბანკი საკულდაგულოდ ამოწმებს მომხმარებლის სტატუსს, რათა, თუ მან არ შეასრულა ვალდებულება, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას მიაკუთვნოს მე-3 სტადიას, ან ხომ არ არის მე-2 სტადია უფრო მართებული.

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკმა განსაზღვრა გარკვეული კრიტერიუმები, რომლებიც უნდა დაკმაყოფილდეს იმისათვის, რომ აქტივი გამოსწორებულად ჩაითვალოს. გადანყვეტილება იმის შესახებ, აქტივი მე-2 სტადიას უნდა მიეკუთვნოს თუ 1-ელს, დამოკიდებულია დეფოლტის აღმოფხვრისას განახლებულ საკრედიტო რეიტინგზე, და იმაზე, ხომ არ მიაწინებს ეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდაზე თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

შიდა რეიტინგი და დეფოლტის ალბათობის პროგნოზირების პროცესი

ბანკის საკრედიტო რისკის განყოფილება თავის საქმიანობაში შიდა რეიტინგის მოდელს ეყრდნობა. ბანკი სხვადასხვა მოდელს იყენებს თავისი მთავარი პორტფელებისთვის, რომლებითაც თავის მომხმარებლებს ანიჭებს შიდა რეიტინგის შეფასებებს Aaa-დან Ca-C-ის ჩათვლით. მოდელები მოიხმარს როგორც ხარისხობრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას და, უშუალოს მსესხებლის შესახებ ინფორმაციის გარდა, ასევე გამოიყენებს დამატებით გარე ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს მსესხებლის ქცევაზე. თუ შესაძლებელია, ისინი ასევე ეყრდნობა ადგილობრივი და საერთაშორისო გარე სარეიტინგო სააგენტოებისგან მიღებული ინფორმაციას. თითოეულ რეიტინგს ენიჭება დეფოლტის ალბათობა, რომელიც ეფუძნება საპროგნოზო ინფორმაციას და ფასს 9-ის მიხედვით დავალიანების კლასიფიკაციას. ეს მეორდება თითოეული ეკონომიკური სცენარისთვის.

ხაზინა და ბანკთაშორისო ურთიერთობები

ბანკის სახაზინო და ბანკთაშორისო ურთიერთობები და კონტრაქტები არიან ფინანსური მომსახურების გამწევი დანესებულებები, ბანკები. ამ ურთიერთობებისთვის ბანკის საკრედიტო რისკის განყოფილება აანალიზებს საჭაროდ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, როგორიცაა ფინანსური ინფორმაცია და სხვა გარე მონაცემები, მაგალითად, გარე რეიტინგები, და მათ ანიჭებს შიდა რეიტინგს ქვემოთ მოცემული ცხრილის მიხედვით.

კორპორატიული და კომერციული სესხები

კორპორატიული და კომერციული სესხების შემთხვევაში, მსესხებლებს აფასებენ ბანკის საკრედიტო რისკის განყოფილების სპეციალისტები. საკრედიტო რისკის შეფასება ეყრდნობა კრედიტუნარიანობის შეფასების მოდელს, რომელიც ითვალისწინებს სხვადასხვა ისტორიულ, მიმდინარე და საპროგნოზო ინფორმაციას, როგორიცაა:

- ▶ ისტორიული ფინანსური ინფორმაცია, კლიენტის მიერ მომზადებულ პროგნოზებთან და ბიუჯეტებთან ერთად. ეს ფინანსური ინფორმაცია მოიცავს რეალიზებულ და მოსალოდნელ შედეგებს, გადახდისუნარიანობის, ლიკვიდურობის და სხვა შესაბამის კოეფიციენტებს, რომლებითაც ფასდება კლიენტის ფინანსური მდგომარეობა. ზოგიერთი ეს მაჩვენებელი ჩადებულია კლიენტებთან შეთანხმების პირობებში და ამიტომ, მეტი ყურადღებით ფასდება;
- ▶ მესამე მხარეებისგან კლიენტების შესახებ მიღებული ნებისმიერი საჯარო ინფორმაცია. ეს გულისხმობს სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებულ გარე რეიტინგებს, დამოუკიდებელი ანალიტიკოსების ანგარიშებს, საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული ობლიგაციების ფასებს, პრესრელიზებს და სტატიებს;
- ▶ ნებისმიერი მაკროეკონომიკური ან გეოპოლიტიკური ინფორმაცია, მაგალითად, მშპ-ის ზრდა, რომელიც აქტუალურია კონკრეტული დარგისთვის და გეოგრაფიული სემენტებისთვის, რომლებშიც კლიენტი ეწევა საქმიანობას;
- ▶ ნებისმიერი სხვა ობიექტური და გადამოწმებადი ინფორმაცია კლიენტის მმართველობის ხარისხისა და უნარების შესახებ, რაც განსაზღვრავს კომპანიის საქმიანობას.

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები

სამომხმარებლო დაკრედიტება გულისხმობს კლიენტებისთვის სესხების, საკრედიტო ბარათებისა და ოვერდრაფტების შეთავაზებას. ამ პორტფელის საკრედიტო რისკი და სესხებზე შესაძლო დანაკარგების შესაბამისი რეზერვი მოქმედი სესხების შემთხვევაში ფასდება კოლექტიურად, ხოლო უმოქმედო სესხების შემთხვევაში - ინდივიდუალურად.

ბანკის შიდა საკრედიტო რეიტინგის შეფასება:

| შიდა რეიტინგის შეფასება | შიდა რეიტინგი              | დეფოლტის ალბათობა | შიდა რეიტინგის აღწერა        |
|-------------------------|----------------------------|-------------------|------------------------------|
| 1 კლასი                 | Aaa                        | 0.0014%           | მაღალი შეფასება              |
| 1 კლასი                 | Aa1                        | 0.0024%           | მაღალი შეფასება              |
| 1 კლასი                 | Aa2                        | 0.0041%           | მაღალი შეფასება              |
| 1 კლასი                 | Aa3                        | 0.0071%           | მაღალი შეფასება              |
| 1 კლასი                 | A1                         | 0.0123%           | მაღალი შეფასება              |
| 1 კლასი                 | A2                         | 0.0213%           | მაღალი შეფასება              |
| 1 კლასი                 | A3                         | 0.0367%           | მაღალი შეფასება              |
| 1 კლასი                 | Baa1                       | 0.0634%           | სტანდარტული შეფასება         |
| 1 კლასი                 | Baa2                       | 0.1094%           | სტანდარტული შეფასება         |
| 1 კლასი                 | Baa3                       | 0.1888%           | სტანდარტული შეფასება         |
| 1 კლასი                 | Ba1                        | 0.3256%           | სტანდარტული შეფასება         |
| 1 კლასი                 | Ba2                        | 0.5609%           | სტანდარტული შეფასება         |
| 1 კლასი                 | Ba3                        | 0.9648%           | სტანდარტული შეფასება         |
| 2 კლასი                 | B1                         | 1.6546%           | სტანდარტული შეფასება         |
| 2 კლასი                 | B2                         | 2.8236%           | სტანდარტული შეფასება         |
| 3 კლასი                 | B3                         | 4.7783%           | სტანდარტული შეფასება         |
| 3 კლასი                 | Caa1                       | 7.9751%           | სტანდარტულზე დაბალი შეფასება |
| 3 კლასი                 | Caa2                       | 13.0183%          | სტანდარტულზე დაბალი შეფასება |
| 3 კლასი                 | Caa3                       | 20.5389%          | სტანდარტულზე დაბალი შეფასება |
| 3 კლასი                 | Ca-C                       | 30.8625%          | სტანდარტულზე დაბალი შეფასება |
|                         | ვალდებულების შეუსრულებლობა | 100.0000%         | გაუფასურებული                |

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს იმ ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, რომელთა გაუფასურება გამოსათვლელია, და აფასებს როგორც კლიენტის უნარს, გაზარდოს დავალიანების მოცულობა დეფოლტის მოახლოებასთან ერთად, ისე პოტენციურ წინსწრებით დაფარვებს. 1-ლი სტადიის სესხის შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამოსათვლელად ბანკი აფასებს დეფოლტის შესაძლო მოვლენებს 12 თვის განმავლობაში, რათა გამოიანგარიშოს 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი. მეორე და მესამე სტადიებისა და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება ფასდება ინსტრუმენტების არსებობის მანძილზე მომხდარი მოვლენებისთვის.

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

საკრედიტო რისკის შეფასება ხდება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების შეფასების სტანდარტიზებულ სისტემის საფუძველზე დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების გარკვეული მაჩვენებლის მისაღებად. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ეს მაჩვენებლები ითვალისწინებს დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებას და მას ადარებს იმ თანხას, რომლის ამოღება ან რეალიზება მოსალოდნელია ნებისმიერი უზრუნველყოფის საგნიდან.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

ბანკი მუდმივად აკონტროლებს ყველა აქტივს, რომლებზეც მოსალოდნელია საკრედიტო ზარალი. იმის დასადგენად, ინსტრუმენტს ან ინსტრუმენტების პორტფელს ეხება თუ არა 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი ან აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, ბანკი აფასებს, მნიშვნელოვნად ხომ არ არის გაზრდილი საკრედიტო რისკი აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

ბანკი ასევე მიმართავს შეფასების მეორად, ხარისხობრივ მეთოდს აქტივის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოსაწვევად, როგორიცაა, მაგალითად, კლიენტის/სესხის შეყვანა საყურადღებო სიაში ან ანგარიშის რესტრუქტურიზაცია კრედიტუნარიანობის გამომწვევი მოვლენის დადგომის გამო. საკრედიტო რეიტინგში ცვლილებების მიუხედავად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდები 30 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, ითვლება, რომ საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

მსგავსი აქტივების ჯგუფზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კოლექტიურად შეფასებისას ბანკი ხელმძღვანელობს იმავე პრინციპებით, როგორებითაც მაშინ, როდესაც აფასებს, მნიშვნელოვნად ხომ არ არის გაზრდილი საკრედიტო რისკი აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების დაჯგუფება

ბანკი ქვემოთ მოყვანილ ფაქტორებზე დაყრდნობით ან კოლექტიურად, ან ინდივიდუალურად გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

აქტივების კლასები, რომლებისთვისაც ბანკი ინდივიდუალურად გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს:

- ▶ მე-3 სტადიის ყველა აქტივი, განურჩევლად ფინანსური აქტივების კლასისა;
- ▶ მე-2 სტადიის და მე-3 სტადიის კორპორატიული და კომერციული პორტფელი;
- ▶ დავალიანებები, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული, როდესაც ჩამოიწერა თავდაპირველი სესხი და რესტრუქტურიზაციის შედეგად მოხდა ახალი სესხის აღიარება.

აქტივების კლასები, რომლებისთვისაც ბანკი კოლექტიურად გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს:

- ბანკის კომერციული პორტფელის უფრო მცირე ან უფრო ერთგვაროვანი ნაშთები;
- 1-ლი სტადიისა და მე-2 სტადიის სამომხმარებლო სესხები;

ბანკი ამ სესხებს აჯგუფებს უფრო მომცრო ერთგვაროვან პორტფელებად, სესხების შიდა და გარე მახასიათებლების ერთობლიობის საფუძველზე, მაგალითად, შიდა რეიტინგის, გადაცილებული ვადების, პროდუქტის ტიპის ან მსესხებლის დარგის მიხედვით.

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საპროგნოზო ინფორმაცია და სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარი

თავის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელებში ბანკი მთელ რიგ საპროგნოზო ინფორმაციას ეყრდნობა და მათგან იღებს ისეთ ეკონომიკურ მაჩვენებლებს, როგორიცაა:

- ▶ მშპ-ის ზრდა;
- ▶ ინფლაცია.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და მოდელები შეიძლება ყოველთვის არ ასახავდეს ბაზრის ყველა მახასიათებელს ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის. ამის მხედველობაში მისაღებად, დროებითი შესწორებების სახით ხდება ხარისხობრივი კორექტირებები ან განახლებები, როდესაც ეს სხვაობები საკმაოდ არსებითია.

ბანკი საპროგნოზო ინფორმაციას იღებს სებ-ის, საქსტატის, საერთაშორისო სავალუტო ფონდის, World and Regional Economic Outlooks-ების, S&P Global Ratings-ის და სხვ. მიერ გამოქვეყნებული წყაროებიდან. ბანკის საკრედიტო რისკის განყოფილების ექსპერტები განსაზღვრავენ სხვადასხვა სცენარისთვის მისანიჭებელ წონებს. ცხრილებში მოცემულია ძირითადი საპროგნოზო ეკონომიკური ცვლადები/დამშვებები, რომლებიც გამოიყენება ეკონომიკურ სცენარებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად. „მომდევნო წლების“ სვეტში რიცხვები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალო არითმეტიკულს და ამიტომ, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა სცენარისთვის ერთი და იგივეა.

| მთავარი ფაქტორები | მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი | მინიჭებული ალბათობა, % |
|-------------------|---------------------------------------|------------------------|
| მშპ-ის ზრდა, %    | ოპტიმისტური                           | 10%                    |
|                   | საბაზო                                | 80%                    |
|                   | პესიმისტური                           | 10%                    |
| ინფლაციის დონე    | ოპტიმისტური                           | 10%                    |
|                   | საბაზო                                | 80%                    |
|                   | პესიმისტური                           | 10%                    |

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივის კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი იმართება ბანკის ზემოთ აღწერილი შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემით. ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივების სხვადასხვა კლასის საკრედიტო ხარისხი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საკრედიტო განახლებულ რეიტინგების სისტემაზე დაყრდნობით:

|                                                                                                                      | შენიშვნა | მაღალი<br>შეფასება | სტანდარ-<br>ტული<br>შეფასება | სტანდარ-<br>ტულზე<br>დაბალი<br>შეფასება | გაუფასუ-<br>რებული | სულ     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------|------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|---------|
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში მოთხოვნები საკრედიტო დანესხებულების მიმართ | 5        | 49,272             | 35,079                       | -                                       | -                  | 84,351  |
| კორპორატიული კომერციული სამომხმარებლო                                                                                | 6        | -                  | 58,670                       | -                                       | -                  | 58,670  |
| სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით                                                       | 8        | -                  | 148,894                      | 9,116                                   | 840                | 158,850 |
| აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები                                                                                         | 18       | -                  | 85,887                       | 57,225                                  | -                  | 143,112 |
| აკრედიტივები                                                                                                         | 18       | 731                | 521                          | 354                                     | 9                  | 1,615   |
| სულ                                                                                                                  |          | 52,336             | 380,833                      | 81,980                                  | 849                | 515,998 |

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი მიეკუთვნება 1-ელ სტადიას. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური აქტივების სხვადასხვა კლასის საკრედიტო ხარისხს:

|                                                                                                                      | შენიშვნა | მაღალი<br>შეფასება | სტანდარტული<br>შეფასება | სტანდარტულზე<br>დაბალი<br>შეფასება | სულ     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------|-------------------------|------------------------------------|---------|
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში მოთხოვნები საკრედიტო დანესხებულების მიმართ | 5        | 1,772              | 43,506                  | -                                  | 45,278  |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები                                                                                      | 6        | -                  | 58,083                  | 5,313                              | 63,396  |
| ამორტიზებული ღირებულებით                                                                                             | 7        | -                  | 151,356                 | 11,929                             | 163,285 |
| კორპორატიული კომერციული სამომხმარებლო                                                                                |          | -                  | 22,618                  | 4,503                              | 27,121  |
| სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით                                                       | 8        | -                  | 841                     | -                                  | 841     |
| აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები                                                                                         | 18       | -                  | 20,468                  | -                                  | 20,468  |
| აკრედიტივები                                                                                                         | 18       | -                  | 23,114                  | 2,589                              | 25,703  |
| სულ                                                                                                                  |          | -                  | 3,846                   | -                                  | 3,846   |
| სულ                                                                                                                  |          | 1,772              | 323,832                 | 24,334                             | 349,938 |

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

|                                                      | 2019       |        |              |         | 2018       |       |              |         |
|------------------------------------------------------|------------|--------|--------------|---------|------------|-------|--------------|---------|
|                                                      | საქართველო | გეო    | სხვა არა-გეო | სულ     | საქართველო | გეო   | სხვა არა-გეო | სულ     |
| აქტივები                                             |            |        |              |         |            |       |              |         |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოთხოვნები     | 36,061     | 12,283 | 40,607       | 88,951  | 43,384     | 1,797 | 1,322        | 46,503  |
| საკრედიტო დანესხებულების მიმართ                      | 58,670     | -      | -            | 58,670  | 63,105     | -     | -            | 63,105  |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                          | 297,785    | -      | -            | 297,785 | 188,834    | -     | -            | 188,834 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                       | 26,480     | -      | -            | 26,480  | 20,226     | -     | -            | 20,226  |
| სხვა აქტივები                                        | 407        | -      | 14           | 421     | 415        | -     | -            | 415     |
|                                                      | 419,403    | 12,283 | 40,621       | 472,307 | 315,964    | 1,797 | 1,322        | 319,083 |
| ვალდებულებები                                        |            |        |              |         |            |       |              |         |
| ვალდებულებები საკრედიტო დანესხებულების წინაშე        | 17,209     | 302    | 92,619       | 110,130 | 7,009      | -     | 103,253      | 110,262 |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                      | 148,977    | 7,758  | 84,973       | 241,708 | 78,375     | 2,686 | 23,478       | 104,539 |
| საიჯარო                                              | 5,575      | -      | -            | 5,575   | -          | -     | -            | -       |
| ვალდებულება სხვა ვალდებულებების სუბორდინირებული ვალი | 1,655      | 72     | 270          | 1,997   | 242        | -     | 147          | 389     |
|                                                      | -          | -      | 27,589       | 27,589  | -          | -     | -            | -       |
|                                                      | 173,416    | 8,132  | 205,451      | 386,999 | 85,626     | 2,686 | 126,878      | 215,190 |
| წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები)                      | 245,987    | 4,151  | (164,830)    | 85,308  | 230,338    | (889) | (125,556)    | 103,893 |

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ბანკმა შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. მშობელი კომპანიისგან მოზიდული სახსრები ბანკის საქმიანობას უახლოეს მომავალში საკმარისად უზრუნველყოფს. ბანკის აქტივებს მართავს ისე, რომ უზრუნველყოს საკმარისი ლიკვიდურობა და ყოველდღიურად აკონტროლებს სამომავლო ფულად ნაკადებსა და ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

ბანკი ფლობს კორპორატიული ობლიგაციების პორტფელს, რომლის დაგირავებაც შესაძლებელია ფულადი სახსრების გაუთვალისწინებელი დეფიციტის შემთხვევაში სებ-იდან სესხის აღების მიზნით. ამასთან, ბანკი ფლობს ფულად დეპოზიტს (სავალდებულო რეზერვი) სებ-ში, რომლის მოცულობაც დამოკიდებულია მოზიდულ სამომხმარებლო სახსრებზე.

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. სებ-ის მიერ დადგენილი მინიმალური სავალდებულო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი 2019 წელს 30%-ია (2018 წ.: 30%). 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს კოეფიციენტები იყო:

|                                                                                                               | 2019, % | 2018, % |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო მოცულობა / ვალდებულებების საშუალო მოცულობა) | 52.13   | 34.45   |

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებზე დაყრდნობით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, ბანკი მოელოს, რომ მესამე პერიოდში უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ბანკს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც განერილია ბანკის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით              | 3 თვეზე ნაკლები | 3-დან 12 თვემდე | 1-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი  | სულ             |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                   |                 |                 |                |               |                 |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე   | 32,539          | 333             | 86,694         | –             | 119,566         |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                  | 112,747         | 73,341          | 64,134         | –             | 250,222         |
| საიჯარო ვალდებულება სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 407             | 1,221           | 4,489          | –             | 6,117           |
| სუბორდინირებული ვალი                             | 1,997           | –               | –              | –             | 1,997           |
| სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები    | –               | 1,386           | 5,819          | 30,203        | 37,408          |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                   | <b>147,690</b>  | <b>76,281</b>   | <b>161,136</b> | <b>30,203</b> | <b>415,3103</b> |

| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით            | 3 თვეზე ნაკლები | 3-დან 12 თვემდე | 1-დან 5 წლამდე | სულ            |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                 |                 |                 |                |                |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე | 20,579          | 59,117          | 34,189         | 113,885        |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                | 80,901          | 24,054          | 336            | 105,291        |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                   | 389             | –               | –              | 389            |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                 | <b>101,869</b>  | <b>83,171</b>   | <b>34,525</b>  | <b>219,565</b> |

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საკონტრაქტო ვადის ამონურვას ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით. თითოეული გამოუყენებელი სესხის პირობითი ვალდებულება შეტანილია იმ ყველაზე ადრეული თარიღით, როდესაც შესაძლებელი გახდება მისი გამოყენება.

|      | შენიშვნა | 3 თვეზე ნაკლები | 1-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ    |
|------|----------|-----------------|----------------|--------------|--------|
| 2019 | 18       | 42,523          | –              | –            | 42,523 |
| 2018 | 18       | 29,549          | –              | –            | 29,549 |

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ბანკის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამონურვამდე. ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათ ლიკვიდაციას წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზედა ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მოძრაობა ან სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და კაპიტალის ფასები. უცხოურ ვალუტაში კონცენტრაციის გარდა, ბანკს არ აქვს საბაზრო რისკის არავითარი მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. ბანკს სებ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

ქვედა ცხრილებში მოცემულია ვალუტები, რომლებშიც ბანკს მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა 31 დეკემბრის მდგომარეობით თავის ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებით სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მოძრაობის ეფექტს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე, თუ ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია. კაპიტალზე ეფექტი არ განსხვავდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტისგან. ცხრილში უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებასა ან კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

| ვალუტა     | სავალუტო კურსის ცვლილება, 2019 წ. | ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2019 | სავალუტო კურსის ცვლილება, 2018 წ. | ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2018 |
|------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| აშშ დოლარი | 15%/(15%)                         | (268)/268                     | 15%/(15%)                         | 1,195/(1,195)                 |
| ევრო       | 15%/(15%)                         | 105/(105)                     | 15%/(15%)                         | (70)/70                       |

წინასწარი გადახდების რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც ბანკის კლიენტები ან კონტრაჰენტები იხდიან, ან თხოულობენ გადახდას მოსალოდნელ პერიოდზე ადრე, ან გვიან.

ეფექტი ერთი წლის დასაბეგრ მოგებაზე იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ უნდა იქნეს გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, ხოლო ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია, შემდეგნაირად ჩამოყალიბდება:

|      | წმინდა საპროცენტო შემოსავლის შემცირება |
|------|----------------------------------------|
| 2019 | 2,826                                  |
| 2018 | 1,837                                  |

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალ მოძრაობაზე ან სამართლიან ღირებულებებზე. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ასახულია ბანკის მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობა საპროცენტო განაკვეთის შესაძლო ცვლილების მიმართ, როდესაც ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის ნავარაუდები ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 31 დეკემბრისთვის ფლობილ ცვლადი განაკვეთის მქონე არასავაჭრო ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს.

| ვალუტა | ზრდა / (კლება)<br>საბაზისო<br>ერთეულებში<br>2019 | წმინდა<br>საპროცენტო<br>შემოსავლის<br>მგრძნობელობა<br>2019 |
|--------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
|        | ზრდა / (კლება)<br>საბაზისო<br>ერთეულებში<br>2018 | წმინდა<br>საპროცენტო<br>შემოსავლის<br>მგრძნობელობა<br>2018 |
| ლარი   | 100/(100)                                        | 805/(805)                                                  |
| ვალუტა | 100/(100)                                        | 432/(432)                                                  |

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, ბანკი შეძლებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, თანამშრომლების განათლებისა და შეფასების პროცესებს და შიდა აუდიტის გამოყენებას.

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

შეფასების ტექნიკის მეშვეობით ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და წარდგენისათვის ბანკი შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- ▶ დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- ▶ დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა ამოსავალი მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი; და
- ▶ დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება ამოსავალი მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან საბაზრო მონაცემებს.

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

შემდეგ ცხრილში მოცემულია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზი იერარქიული დონეების მიხედვით:

| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით                                              | სამართლიანი ღირებულების შეფასება: |        |         |         |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|---------|---------|
|                                                                                  | დონე 1                            | დონე 2 | დონე 3  | სულ     |
| აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი |                                   |        |         |         |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები                                            | 88,951                            | –      | –       | 88,951  |
| მოთხოვნები საკრედიტო დანესხებულების მიმართ                                       | –                                 | –      | 58,670  | 58,670  |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                                      | –                                 | –      | 297,785 | 297,785 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                                   | –                                 | –      | 26,480  | 26,480  |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები                                      |                                   |        |         |         |
| სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები                                    | –                                 | 422    | –       | 422     |

| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით                                                   | სამართლიანი ღირებულების შეფასება: |        |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|---------|---------|
|                                                                                       | დონე 1                            | დონე 2 | დონე 3  | სულ     |
| ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი |                                   |        |         |         |
| ვალდებულებები საკრედიტო დანესხებულების წინაშე                                         | –                                 | –      | 110,130 | 110,130 |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                                                       | –                                 | –      | 241,708 | 241,708 |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                   | –                                 | –      | 5,575   | 5,575   |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები                                      |                                   |        |         |         |
| სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები                               | –                                 | 230    | –       | 230     |

| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით                                              | სამართლიანი ღირებულების შეფასება: |        |         |         |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|---------|---------|
|                                                                                  | დონე 1                            | დონე 2 | დონე 3  | სულ     |
| აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი |                                   |        |         |         |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები                                            | 46,503                            | –      | –       | 46,503  |
| მოთხოვნები საკრედიტო დანესხებულების მიმართ                                       | –                                 | –      | 63,105  | 63,105  |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                                      | –                                 | –      | 188,834 | 188,834 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                                   | –                                 | –      | 20,226  | 20,226  |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები                                      |                                   |        |         |         |
| სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები                                    | –                                 | 415    | –       | 415     |

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით                                                   | სამართლიანი ღირებულების შეფასება: |        |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|---------|---------|
|                                                                                       | დონე 1                            | დონე 2 | დონე 3  | სულ     |
| ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი |                                   |        |         |         |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე                                        | -                                 | -      | 110,262 | 110,262 |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                                                       | -                                 | -      | 104,539 | 104,539 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები                                      |                                   |        |         |         |
| სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური აქტივები                                    | -                                 | 69     | -       | 69      |

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

|                                                      | საბალანსო ღირებულება 2019 წ. | სამართლიანი ღირებულება 2019 წ. | აუღიარებელი მოგება 2019 წ. | საბალანსო ღირებულება 2018 წ. | სამართლიანი ღირებულება 2018 წ. | აუღიარებელი მოგება 2018 წ. |
|------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| ფინანსური აქტივები                                   |                              |                                |                            |                              |                                |                            |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები                | 88,951                       | 88,951                         | -                          | 46,503                       | 46,503                         | -                          |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ          | 58,670                       | 58,670                         | -                          | 63,105                       | 63,105                         | -                          |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                          | 297,785                      | 297,785                        | -                          | 188,834                      | 188,834                        | -                          |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                       | 26,480                       | 26,668                         | 188                        | 20,226                       | 21,183                         | 957                        |
| სხვა ფინანსური აქტივები                              | 422                          | 422                            | -                          | 415                          | 415                            | -                          |
| ფინანსური ვალდებულებები                              |                              |                                |                            |                              |                                |                            |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე       | 110,130                      | 110,130                        | -                          | 110,262                      | 110,262                        | -                          |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                      | 241,708                      | 241,708                        | -                          | 104,539                      | 104,539                        | -                          |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                         | 1,997                        | 1,997                          | -                          | 389                          | 389                            | -                          |
| საიჯარო ვალდებულება                                  | 5,575                        | 5,575                          | -                          | -                            | -                              | -                          |
| სუბორდინირებული ვალი                                 | 27,589                       | 27,589                         | -                          | -                            | -                              | -                          |
| სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება |                              |                                | 188                        |                              |                                | 957                        |

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი, კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების (ე.ი. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ), და ფინანსური ვალდებულებების (ვალდებულებები კლიენტების მიმართ) გარდა ან ლიკვიდურია, ან საანგარიშგებო თარიღიდან 3 თვეში ეწურება ვადა.

კლიენტებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება დგინდება მათი პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთსა და ანალოგიურ ფინანსურ აქტივებზე მიმდინარე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული დაუფარავი სესხების უმეტესობა გაცემული იყო საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით და 12-თვიანი ვადით, რომელიც იწურებოდა 2019 წლის 31 დეკემბერს, ხოლო 2018 წელს გაცემული სესხების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები უახლოვდებოდა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შესაბამისად, მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს.

სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები არის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა შეფასების მეთოდი ეყრდნობა აქტიური ბაზრის მონაცემებს. ასეთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების მეთოდი მოიცავს ფორვარდული ფასწარმოქმნის მოდელებს, დისკონტირებული ღირებულების გამოთვლის გამოყენებით.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენს ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებითაა აღრიცხული. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება მიიღება სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირების შედეგად, ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის არსებული საბაზრო განაკვეთებით.

23. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა. ბანკის სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებისათვის იხილეთ 21-ე შენიშვნა - „რისკის მართვა“.

|                                                 | 2019                   |                      |                | 2018                   |                      |                |
|-------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------|------------------------|----------------------|----------------|
|                                                 | ერთი წლის განმავლობაში | ერთ წელზე მეტ ვადაში | სულ            | ერთი წლის განმავლობაში | ერთ წელზე მეტ ვადაში | სულ            |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები           | 88,951                 | –                    | 88,951         | 46,503                 | –                    | 46,503         |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ     | 58,670                 | –                    | 58,670         | 63,105                 | –                    | 63,105         |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                     | 110,805                | 186,980              | 297,785        | 82,321                 | 106,513              | 188,834        |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                  | –                      | 26,480               | 26,480         | 1,863                  | 18,363               | 20,226         |
| ძირითადი საშუალებები                            | –                      | 8,876                | 8,876          | –                      | 2,136                | 2,136          |
| გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები         | –                      | 5,240                | 5,240          | –                      | –                    | –              |
| არამატერიალური აქტივები                         | –                      | 4,607                | 4,607          | –                      | 2,513                | 2,513          |
| მოგების გადასახადის აქტივები                    | 183                    | –                    | 183            | –                      | –                    | –              |
| მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები      | –                      | –                    | –              | 148                    | –                    | 148            |
| სხვა აქტივები                                   | 1,434                  | 62                   | 1,496          | 2,557                  | 1,035                | 3,592          |
| <b>სულ</b>                                      | <b>260,043</b>         | <b>232,245</b>       | <b>492,288</b> | <b>196,497</b>         | <b>130,560</b>       | <b>327,057</b> |
| ვალდებულებები                                   |                        |                      |                |                        |                      |                |
| საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე                | 32,362                 | 77,768               | 110,130        | 78,195                 | 32,067               | 110,262        |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                 | 181,468                | 60,240               | 241,708        | 104,228                | 311                  | 104,539        |
| ანარიცხები                                      | 416                    | –                    | 416            | 6                      | –                    | 6              |
| მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები | 64                     | –                    | 64             | –                      | –                    | –              |
| საიჯარო ვალდებულება                             | –                      | 5,575                | 5,575          | –                      | –                    | –              |
| სხვა ვალდებულებები                              | 4,469                  | –                    | 4,469          | 1,929                  | 11                   | 1,940          |
| სუბორდინირებული ვალი                            | –                      | 27,589               | 27,589         | –                      | –                    | –              |
| <b>სულ</b>                                      | <b>218,779</b>         | <b>171,172</b>       | <b>389,951</b> | <b>184,358</b>         | <b>32,389</b>        | <b>216,747</b> |
| <b>წმინდა</b>                                   | <b>41,264</b>          | <b>61,073</b>        | <b>102,337</b> | <b>12,139</b>          | <b>98,171</b>        | <b>110,310</b> |

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადანაცვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია:

|                                                | 2019             |                                 |                                             |      | 2018             |                                 |                                             |
|------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|------|------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                | მშობელი კომპანია | უმაღლესი რანგის ხელმძღვა-ნელობა | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები | სხვა | მშობელი კომპანია | უმაღლესი რანგის ხელმძღვა-ნელობა | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები          | 265              | –                               | 3,343                                       | –    | 1,307            | –                               | 25                                          |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                    | –                | 7                               | 4,266                                       | –    | –                | 82                              | –                                           |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე | (15,015)         | –                               | (14,838)                                    | –    | (8,085)          | –                               | (36,220)                                    |
| ვალდებულებები კლიენტების წინაშე                | –                | (7,923)                         | (80,352)                                    | (30) | –                | (6,807)                         | (24,780)                                    |
| სხვა ვალდებულებები                             | –                | –                               | (265)                                       | –    | (2)              | –                               | –                                           |
| სუბორდინირებული ვალი                           | (13,794)         | –                               | (13,794)                                    | –    | –                | –                               | –                                           |

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

|                                                        | 2019             |                                 |                                             |      | 2018             |                                 |                                         |
|--------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|------|------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                        | მშობელი კომპანია | უმაღლესი რანგის ხელმძღვა-ნელობა | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები | სხვა | მშობელი კომპანია | უმაღლესი რანგის ხელმძღვა-ნელობა | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები |
| მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო                       | 1                | –                               | 1                                           | –    | –                | –                               | 1                                       |
| საკომისიო ხარჯი                                        | (80)             | –                               | (2)                                         | –    | (93)             | –                               | –                                       |
| საპროცენტო შემოსავალი                                  |                  |                                 |                                             |      |                  |                                 |                                         |
| კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან                         | –                | 4                               | 389                                         | –    | –                | 17                              | –                                       |
| საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ | (2)              | –                               | 25                                          | –    | (2)              | –                               | 48                                      |
| საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ                       | (779)            | –                               | (1,545)                                     | –    | (986)            | –                               | (516)                                   |
| ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი                        | –                | (215)                           | (1,661)                                     | –    | –                | (165)                           | (357)                                   |
| კლიენტების მიმართ                                      |                  |                                 |                                             |      |                  |                                 |                                         |
| ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი                        | –                | –                               | –                                           | –    | –                | –                               | –                                       |
| სუბორდინირებული ვალის საპროცენტო ხარჯი                 | (24)             | –                               | (24)                                        | –    | –                | –                               | –                                       |
| ანარიცხები                                             | –                | –                               | (4)                                         | –    | –                | –                               | –                                       |
| პროფესიული გასამრჯელო                                  | –                | –                               | (66)                                        | (67) | (69)             | –                               | –                                       |

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

|                                                                                                                                                                       | 2019  | 2018  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი                                                                                                                              | 1,920 | 1,753 |
| 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ხუთი წევრისა და დირექტორთა საბჭოს ოთხი წევრისგან. |       |       |

25. კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია (i) ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებთან და (ii) ბანკის ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა. სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობის მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად საანგარიშო მოხსენების სახით, რომელშიც წარმოდგენილია შესაბამისი გაანგარიშებები და ხელმოწერილია ბანკის მთავარი ბუღალტრის ან ფინანსური დირექტორის მიერ, რის შემდეგაც იგზავნება სებ-ში.

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკი სრულად აკმაყოფილებდა ყველა გარე კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

კაპიტალის ჩარჩოს მიხედვით, კაპიტალის მოთხოვნები დაიყო პილარ 1-ის მოთხოვნებად, რომელიც ეხება ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალის და მთლიანი საზედამხებელო კაპიტალი მინიმალურ მოთხოვნებს და პილარ-1-ით და პილარ 2-ით გათვალისწინებულ დამატებით ბუფერებად.

პილარ 1

- ▶ კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი (რომელიც შედიოდა საზედამხებელო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებში) ცალკე გამოიყო და განისაზღვრა 2.5%-ის ოდენობით;
- ▶ კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი ამჟამად დადგენილია 0%-ის ოდენობით;
- ▶ სისტემურობის ბუფერი დაინერგება სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკებისთვის ოთხწლიანი პერიოდის განმავლობაში.

პილარ 2

- ▶ სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერმა ჩაანაცვლა უცხოურ ვალუტებში გამოხატული არაპეჯირებული სავალუტო სესხების კონსერვატიული შეწონვა;
- ▶ დაინერგება კონცენტრაციის რისკის ბუფერი სექტორული და ერთი მსესხებლის კონცენტრაციის რისკისთვის;
- ▶ წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერი დაინერგება ბანკის მიერ წარმოდგენილ სტრეს-ტესტების შედეგებზე დაყრდნობით;
- ▶ მარეგულირებელი ორგანოს მიერ განსაზღვრული რისკების შეფასების საერთო პროგრამის (GRAPE) ბუფერი ბანკის კონკრეტულ რისკებზე დაყრდნობით.

25. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

სებ-ის მოთხოვნით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის მთლიანი კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მინიმუმ 18.9%-ს უნდა შეადგენდეს, ხოლო პირველადი კაპიტალის და ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 9.17%-ს და 11.40%-ს, და ეს კოეფიციენტები გამოთვლილი უნდა იყოს ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო:

|                                                                            | შენიშ-<br>ვნები | 31 დეკემბერი,<br>2019 წ. | კორექტირებებ<br>ი | 31 დეკემბერი,<br>2019 წ.<br>სებ-ის<br>მიხედვით |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|-------------------|------------------------------------------------|
| საწესდებო კაპიტალი                                                         | 17              | 103,000                  | -                 | 103,000                                        |
| გაუნაწილებელი მოგება                                                       |                 | 7,242                    | (2,821)           | 4,421                                          |
| გამოკლებული - არამატერიალური აქტივები, წმინდა                              | 11              | (4,607)                  | -                 | (4,607)                                        |
| მიმდინარე პერიოდის ზარალი                                                  |                 | (9,060)                  | 852               | (8,208)                                        |
| <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>                                         |                 | <b>96,575</b>            | <b>(1,969)</b>    | <b>94,606</b>                                  |
| <b>პირველადი კაპიტალი</b>                                                  |                 | <b>96,575</b>            | <b>(1,969)</b>    | <b>94,606</b>                                  |
| მეორადი კაპიტალი                                                           |                 | 28,677                   | -                 | 28,677                                         |
| დამატებითი კაპიტალი                                                        |                 | 6,604                    | (929)             | 5,675                                          |
| <b>სულ საზედამხებელო კაპიტალი</b>                                          |                 | <b>131,856</b>           | <b>(2,898)</b>    | <b>128,958</b>                                 |
| <b>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</b>                                   |                 |                          |                   | <b>495,111</b>                                 |
| კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი                                        |                 |                          |                   | 26.05%                                         |
| ძირითადი პირველადი კაპიტალის/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი |                 |                          |                   | 19.11%                                         |

|                                                                            | შენიშ-<br>ვნები | 31 დეკემბერი,<br>2018 წ. | კორექტირებებ<br>ი | 31 დეკემბერი,<br>2018 წ.<br>სებ-ის<br>მიხედვით |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|-------------------|------------------------------------------------|
| საწესდებო კაპიტალი                                                         | 17              | 103,000                  | -                 | 103,000                                        |
| გაუნაწილებელი მოგება                                                       |                 | 4,053                    | (1,840)           | 2,213                                          |
| გამოკლებული - არამატერიალური აქტივები, წმინდა                              | 11              | (2,513)                  | -                 | (2,513)                                        |
| მიმდინარე პერიოდის შემოსავალი                                              |                 | 3,189                    | (615)             | 2,574                                          |
| <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>                                         |                 | <b>107,729</b>           | <b>(2,455)</b>    | <b>105,274</b>                                 |
| <b>პირველადი კაპიტალი</b>                                                  |                 | <b>107,729</b>           | <b>(2,455)</b>    | <b>105,274</b>                                 |
| დამატებითი კაპიტალი                                                        |                 | 3,020                    | 1,020             | 4,040                                          |
| <b>სულ საზედამხებელო კაპიტალი</b>                                          |                 | <b>110,749</b>           | <b>(1,435)</b>    | <b>109,314</b>                                 |
| <b>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</b>                                   |                 |                          |                   | <b>364,770</b>                                 |
| კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი                                        |                 |                          |                   | 29.97%                                         |
| ძირითადი პირველადი კაპიტალის/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი |                 |                          |                   | 28.86%                                         |

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

## 26. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის მარტში ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ კორონავირუსი („COVID-19“) პანდემიად გამოაცხადა. გაურკვეველია, რამდენად შეაფერხებს ეს პანდემია მსოფლიო ეკონომიკის განვითარებას და რა გავლენას იქონიებს საქართველოს ეკონომიკაზე. COVID-19-ით ინფიცირების პირველი შემთხვევა დაავადებათა კონტროლის ეროვნულმა ცენტრმა 2020 წლის თებერვალში დაადასტურა. საქართველოს მთავრობამ მთელი რიგი ზომები მიიღო COVID-19-ის გავრცელების შესაჩერებლად, რასაც მნიშვნელოვანი სოციალურ-ეკონომიკური შედეგები მოჰყვა. ბანკი აკვირდება კორონავირუსის (COVID-19) გავრცელების გავლენას თავის საქმიანობაზე, მომხმარებლებზე და თანამშრომლებზე და ასრულებს საქართველოს მთავრობის მიერ გაცემულ ოფიციალურ რეკომენდაციებს, რათა უზრუნველყოს თავისი თანამშრომლების უსაფრთხოება და თავისი საქმიანობის უწყვეტობა. COVID-19-ის შემდგომი გავრცელება საქართველოსა და მთელ მსოფლიოში, სავარაუდოდ, უარყოფითად აისახება ეკონომიკაზე, თუმცა ჯერ ნაადრევია ბანკის საქმიანობაზე მისი შესაძლო გავლენის სრულად გააზრება. ბანკის კორონავირუსის (COVID-19) გავრცელებას მიიჩნევს ბალანსის შედგენის თარიღის შემდეგ დამდგარ, არამაკორექტირებელ, მოვლენად მიიჩნევს.

### COVID-19-ის გავლენა

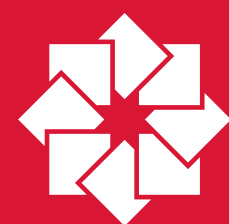
COVID-19-ის გავრცელების ადრეული ეტაპებიდან, საქართველოს ხელისუფლება ატარებს ზომებს ერთი მხრივ, მოსახლეობის ჯანმრთელობის დასაცავად და, მეორე მხრივ, პანდემიით გამოწვეული მკაცრი შეზღუდვების ეკონომიკური ზემოქმედების სიმძიმის შესამცირებლად. უწყებათაშორისი საკოორდინაციო საბჭო იანვრის ბოლოს დაარსდა, რომელმაც საგანგებო სიტუაციაზე რეაგირების გეგმა შექმნა თებერვლის თვეში საქართველოს ტერიტორიაზე COVID-19-ის პირველი შემთხვევის დადასტურების შემდეგ. სპეციფიკური ქმედებები ითვალისწინებს რიგ პრევენციულ ზომებს, რომლებიც ეფუძნება მსოფლიოში დამკვიდრებულ პრაქტიკასა და ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციის რეკომენდაციებს, როგორიცაა იძულებითი იზოლაციის ნორმები, საზოგადოებრივ ადგილებში თერმული სკრინინგი, საზღვრების დახურვა, კომენდანტის საათი, შეზღუდვები საჯარო და კერძო ტრანსპორტირებისას და ა.შ. ამავდროულად, მთავრობამ გაატარა უპრეცედენტო ზომები ეკონომიკისა და მოსახლეობის დაუცველი ჯგუფების დასახმარებლად. ეს ზომები მოიცავს კომუნალური გადასახადების დაფინანსებას, აუცილებელი კვების პროდუქტებზე ფასის ზრდის პრევენციას, საგადასახადო შეღავათებს, კომერციული ბანკების სესხების გადავადებას, სესხების სუბსიდირებასა და ანტიკრიზისული პროგრამების დამტკიცებას ეკონომიკის ყველაზე დაზარალებული სექტორებისთვის, როგორიცაა ტურიზმი, სოფლის მეურნეობა და სხვა. მიუხედავად მთავრობის ანტიკრიზისული გეგმისა და საქართველოს საერთაშორისო პარტნიორების მნიშვნელოვანი მხარდაჭერისა, 2020 წელს მოსალოდნელია საქართველოს ეკონომიკის 5% –ით შემცირება, ხოლო პანდემიის შედეგები ხანგრძლივ გავლენას მოახდენს შემცირებული შემოსავლების, კაპიტალის დეფიციტის, სესხის მომსახურებასთან დაკავშირებული პრობლემების და სამუშაო ადგილების შემცირების კუთხით.

პაშა ბანკი საქართველო მკაცრად იცავდა საჯაროდ გამოცხადებულ მოთხოვნებსა და რეკომენდაციებს, თანამშრომლებისა და მომხმარებლების ჯანმრთელობის დაცვის მიზნით. კერძოდ, დასაქმებულთა 80% გადავიდა სახლიდან მუშაობის რეჟიმში და ოფისები, ალიჭურვა ყველა საჭირო საშუალებით, რომლებიც აუცილებელია დასაქმებულთა და მომხმარებელთა ჯანმრთელობის დასაცავად. პანდემიასთან დაკავშირებით ბანკს არ შეუმცირებია სამუშაო ადგილები და ახორციელებს ადამიანური რესურსების მაქსიმალურად გამოყენებას, რათა უზრუნველყოს თავისი თანამშრომლების პროფესიული განვითარება და მათი ეფექტურობის ზრდა. ბიზნესის თვალსაზრისით, პანდემიის გავლენა ბანკზე საქართველოში ყველა სხვა კომერციულ ბანკზე არსებულ გავლენის მსგავსი იყო. კომერციული და საცალო პორტფელის სესხების უმრავლესობა რესტრუქტურირებულია ან სესხის გადახდის შეღავათის უზრუნველყოფით რამდენიმე თვის განმავლობაში, ან სხვაგვარად, თითოეული მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის ანალიზის საფუძველზე. ეს ითვალისწინებს ფასს 9-ის მიხედვით დათვლილ დამატებით 7 მლნ ლარზე მეტ რეზერვებს, რომელიც ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული გაუფასურების COVID-19-ის სპეციალური რეჟიმის მითითებებითაა დათვლილი. ბანკისთვის მიღებული შედეგები, ფულადი სახსრების შემცირებისა და ლიკვიდობის პრობლემების თვალსაზრისით, შეამსუბუქა ეროვნული ბანკის მიერ შემოღებულმა რამდენიმე მარეგულირებელმა შეღავათმა და გაზრდილი რეფინანსირების საშუალებების შეთავაზებამ. ბანკი ასევე ეყრდნობა მისი აქციონერების მხარდაჭერას უცხოური ვალუტის დაფინანსების კუთხით და არსებული სუბორდინირებული სესხის საშუალებით.

COVID-19– ის პანდემიის ხანგრძლივობის და მის მიერ გამოწვეული ეკონომიკური შედეგების შესახებ გაურკვევლობა რჩება, ამიტომ ბანკის მენეჯმენტი აგრძელებს სიტუაციის ყურადღებით მონიტორინგს, რათა დროულად მოხდეს მესაბამისი გამოწვევებისა და რისკებზე რეაგირება. ამჟამინდელი შეფასებების საფუძველზე, ბანკის მენეჯმენტი მუშაობს სამწლიან ფინანსურ მოდელზე, რომელიც ითვალისწინებს COVID-19-თან დაკავშირებული სპეციალური რეჟიმის შემდეგ, 2021 წელს IFRS 9-ის კლასიკურ მიდგომის დაბრუნებას, რომელიც ბანკს საშუალებას მისცემს ნულოვან მოგებაზე და შემდგომ წლებში მოგებაზე გავიდეს.

წინამდებარე დოკუმენტი წარმოადგენს შპს „იუაის“ მიერ 2020 წლის 16 მარტს გამოშვებული ინგლისურენოვანი აუდიტის დასკვნის თარგმანს.

წინამდებარე თარგმანსა და აუდიტის დასკვნის ინგლისურენოვან ორიგინალს შორის შეუსაბამობის შემთხვევაში უპირატესობა ენიჭება ინგლისურენოვან ტექსტს.



**PASHA Bank**

New heights. Together.

+995 322 265 000 | [pashabank.ge](https://pashabank.ge)