

მმართველობითი წლიური ანგარიშგება სს პაშა ბანკი საქართველო 2020



პაშა ბანკი

**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,

ჩვენ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 4 მარტს გაცემულ დასკვნაში გამოვთქვით არამოდიფიცირებული აუდიტორული მოსაზრება. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გაცემული დასკვნის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავვიტარებია წლიურ 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 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.



მარჩელო გელაშვილი,
შპს „იუაის“ სახელით

27 აგვისტო, 2021 წ.

სარჩევი

მენეჯმენტის განცხადება.....	1
გენერალური დირექტორის მიმართვა.....	3
მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები.....	4
სტრატეგიის ცვლილება.....	5
ადამიანური რესურსები.....	6
ჩვენი თანამშრომლები.....	8
სწავლა და განვითარება.....	9
თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება.....	10
თანამშრომელთა ანაზღაურება.....	11
კორპორაციული მართვა.....	12
კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა.....	14
კორპორაციულ მართვაზე ორიენტირება.....	14
ეთიკის კოდი.....	15
ღია კარის პოლიტიკა.....	16
მართვის სტრუქტურა.....	17
ცვლილებები საბჭოს და კომიტეტის შემადგენლობებში.....	17
სამეთვალყურეო საბჭო.....	18
აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი.....	20
აქციონერთა საერთო კრება.....	22
საკითხები, რომელიც მტკიცდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ.....	22
აქციონერთა უფლებები.....	23
სამეთვალყურეო საბჭო.....	24
სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება.....	26
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები.....	27
საბჭოს ეფექტურობის ანალიზი: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება.....	28
საბჭოს სხდომების პრაქტიკის მიმოხილვა და შეფასება.....	29
დამოუკიდებელი კონსულტანტის შეფასება.....	29
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები.....	31
სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი.....	31
სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები.....	33
დირექტორთა საბჭო.....	36
დირექტორთა საბჭოს წევრები.....	39
დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები.....	42
შიდა აუდიტის დეპარტამენტი.....	44
დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა.....	44
საბჭოს კრებების დღის წესრიგი.....	48
რისკი და კონტროლის მექანიზმები.....	50
რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება.....	57
რისკის შერბილების სტრატეგია.....	63
რისკის ანგარიშგება.....	63
სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი.....	64
COVID ეფექტი და გავლენა.....	64
ფინანსური მაჩვენებლები.....	66
დანართი 1 ფინანსური ანგარიშგება.....	92

მენეჯმენტის განცხადება

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

გენერალური დირექტორის მიმართვა

პაშა ბანკი საქართველოში 2013 წლის თებერვლიდან ოპერირებს და მსხვილ კორპორაციულ მომხმარებლებს მაღალი ხარისხის საბანკო მომსახურებას უწევს.

2019 წელი პაშა ბანკისთვის ახალი წამოწყებების და გამოწვევების წელი იყო – დავამატეთ კომერციული ბიზნესის ხაზი (SME) და შევქმენით საცალო ქვებრენდი რეპანკი. ჩვენი მთავარი გეგმების განხორციელებას 2020 წელს ვაპირებდით და დიდი გამოწვევებისთვისაც ვიყავით მზად. თუმცა პანდემიის სახით მოსალოდნელი კრიზისი მოულოდნელი იყო. შეამაყება იმის თქმა, რომ პაშა ბანკმა სიტუაციასთან გამკლავება ძალიან ეფექტურად შეძლო. ჩვენ ვაჩვენეთ, რომ ბანკის ყველა პროცედურა შეუფერხებლად მიმდინარეობდა. ჩვენ მიერ შექმნილმა გუნდმა კი გამოავლინა უპრეცედენტო მოტივაცია და თანამშრომლობის მზაობა, რაც ქარიშხლის მინიმალური ზიანით გადალახვაში დაგვეხმარა.

ჩვენ არა მხოლოდ მომსახურების სტანდარტის ტრადიციულად მაღალ დონეზე შენარჩუნება შევძელით, არამედ 2020 წელი დავასრულეთ თანამშრომლების ჩართულობის 85%-იანი მაჩვენებლით, როცა საქართველოში საშუალოდ ეს 84% -ია.

კლიენტებში კმაყოფილებისა და ნდობის მაღალი დონე მოტივაციას გვაძლევს, ყოველ მომდევნო წელს კიდევ უფრო უკეთესად ვაკეთოთ ჩვენი საქმე.

2020 წელზე საუბრისას არ შემიძლია, არ აღვნიშნო ციფრული სერვისები, რომლებიც ძალიან მოკლე დროში ჩამოვაყალიბეთ. მაგალითად, ჩვენმა დისტანციური იდენტიფიკაციის პლატფორმამ, რომელიც

ადგილობრივ ბაზარზე უამრავ უნიკალურ მახასიათებელს სთავაზობს მომხმარებლებს, საშუალება მოგვცა, ახალი კლიენტებისთვის მომსახურება ფილიალებში მოსვლის გარეშე გაგვეწია.

პანდემიასთან ერთად განხორციელებული ცვლილებების ანალიზი და დისტანციურ მომსახურებაზე მოთხოვნის ზრდა გვარწმუნებს, რომ 2020 წელს ბანკის მიერ წამოწყებული და განხორციელებული პროექტები ძალიან დროული იყო. 2020 წელს ჩვენი IT დეპარტამენტი 64%-ით გაიზარდა, რაც კიდევ ერთხელ მიუთითებს ჩვენს მიზანზე – განვავითაროთ და გავაუმჯობესოთ ციფრული სერვისები, როგორცაა მობილური და ინტერნეტ ბანკის ახალი მახასიათებლები და მრავალი სხვა.

ჩვენს თითოეულ პროექტს აქვს ერთი საერთო მიზანი – ბედნიერი მომხმარებელი და გვჯერა, რომ ამ მიდგომით წარმატებული მოთამაშე გავხდებით საქართველოს ბაზარზე.

არდა იუსუფ არკუნი
დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე,
გენერალური დირექტორი



მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები

ქვემოთ მითითებულია სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს რიგი მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, წინა წელთან შედარებით ჭრილში:

მოგება და ზარალი	2020 GEL'000	2019 GEL'000
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ	6,047	14,295
არასაპროცენტო შემოსავალი	6,364	5,006
არასაპროცენტო ხარჯები	(31,502)	(27,783)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(162)	(578)
პერიოდის წმინდა ზარალი	(19,253)	(9,060)
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი	(19,253)	(9,060)

ბალანსი	31 დეკემბერი 2020 ლარი'000	31 დეკემბერი 2019 ლარი'000
ფულადი სახსრები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	85,636	147,621
კლიენტებზე გაცემული სესხები	320,118	297,785
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	46,223	26,480
სხვა აქტივები	21,427	20,402
მთლიანი აქტივები	473,404	492,288
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	131,091	110,130
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	210,222	241,708
სხვა ვალდებულებები	49,007	38,113
მთლიანი ვალდებულებები	390,320	389,951
საკუთარი კაპიტალი	83,084	102,337
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	473,404	492,288

2020 წელს „პაშა ბანკი საქართველოს“ სტრატეგიული ინიციატივების განხორციელებაზე, საცალო სეგმენტში ინვესტიციის ჩადებასა და მისი კორპორაციული და კომერციული სეგმენტების გაფართოებაზე, მნიშვნელოვნად იმოქმედა COVID-19 პანდემიის აფეთქებამ და მისმა მძიმე გავლენამ საქართველოს ეკონომიკაზე. საქართველოს საბანკო სექტორში განვითარებული მოვლენების შესაბამისად, პაშა ბანკმაც, ასევე, განიცადა COVID-19- ით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის შედეგები, რაც საგრძნობლად აისახა იმ მსესხებლების საქმიანობასა და საკრედიტო რისკის გაუარესებაზე, რომლებიც მონყვლად სექტორებში ოპერირებენ. ყოველივე ამან გამოიწვია ბანკის გაუფასურების ხარჯების სამჯერ ზრდა წინა წელთან შედარებით. გაუფასურების ზარალის ზრდისა და ბანკის კაპიტალის ბუფერის შემცირების მიუხედავად, მენეჯმენტი ინარჩუნებს ლიკვიდობის მძლავრ პოზიციებს, რომლებიც მხარდაჭერილია ეროვნული ბანკის მიერ კრიზისში საბანკო სექტორის მდგრადობის ზრდისა და მხარდაჭერისთვის მიღებული ზომებით, უმოქმედო სესხების დონის დროული კონტროლით, რესტრუქტურიზაციის ღონისძიებების საშუალებით და დამფუძნებელი კომპანიის მუდმივი მხარდაჭერით.

COVID-19-ის პანდემიის გავრცელების პირობებში, როცა დიდი გაურკვევლობა რჩება მისი ხანგრძლივობის, შემდგომი მოვლენებისა და შესაძლო ეკონომიკური აღდგენის მოცულობის შესახებ, ბანკის მენეჯმენტი განაგრძობს სიტუაციის ყურადღებით მონიტორინგს, რათა დროულად მოხდეს გამოწვევებისა და რისკების დროული შეფასება და მათზე რეაგირება. ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის კორონავირუსის შემთხვევების შემცირება, მთავრობის ქმედებები მასობრივი ვაქცინაციის პროცესის დაწყებისა და ადრეულ ეტაპზე დაწესებული შეზღუდვების მოხსნის შესახებ, გარკვეულწილად ამყარებს აღდგენის მოლოდინებს 2021 წლისადმი. ბანკის განახლებული 3-წლიანი სტრატეგიული გეგმა ემყარება ბანკის შემოსავლისა და ხარჯების სტრუქტურის ოპტიმიზაციას, არსებული კორპორაციული და კომერციული პორტფელის გონივრულ განვითარებასა და საცალო სეგმენტის ტექნოლოგიაზე ორიენტირებულ გაფართოებას.

სტრატეგიის ცვლილება

2020 წელს ბანკმა დაამტკიცა 2021-2023 წლების ახალი სტრატეგია. ახალი სტრატეგია ინარჩუნებს ბანკის მისწრაფებებს გახდეს საგულისხმო მოთამაშე, რომელსაც ახასიათებს მჭიდრო თანამშრომლობა და პატიოსნება, ჯანსაღი კორპორაციული მმართველობა, იღებს მოწინავე ტექნოლოგიურ გადაწყვეტილებებს და იმართება კომპეტენტური და ნიჭიერი გუნდით, რათა სტიმული მისცეს მდგრად ეკონომიკურ ზრდას, პროფესიულ მენარმეობას, და ქვეყნის, ასევე რეგიონალური მასშტაბით ხელი შეუწყოს ბიზნეს პარტნიორობის განვითარებას. ახალი სტრატეგიით, ბანკი ერთგული რჩება თავისი მიზნების წაახალისოს ინოვაციისა და შემოქმედების კულტურა, და გახდეს ყველა თავისი დაინტერესებული მხარისთვის კარგი კორპორაციული პრაქტიკის, ნდობის, უწყვეტობის და პატივისცემის გამოხატულება. ბანკი გააგრძელებს მდგრადი განვითარების მიმართულებით ძალისხმევას ჩადებას კომერციული და კორპორაციული სეგმენტების მომგებიანობის დივერსიფიკაციისა და გაზრდის მეშვეობით და საცალო ვაჭრობის სეგმენტში ორგანული ზრდით. ბანკის საცალო ბრენდი Re|Bank ისწრაფვის განაახლოს საბანკო საქმის კონცეფცია გამჭვირვალე შეთავაზებებით, მკაფიო კომუნიკაციითა და გულახდილი მიდგომით და შესთავაზოს ბანკის მომხმარებლებს ურთიერთმომგებიანი ფინანსური გადაწყვეტილებები.

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



ადამიანური რესურსები

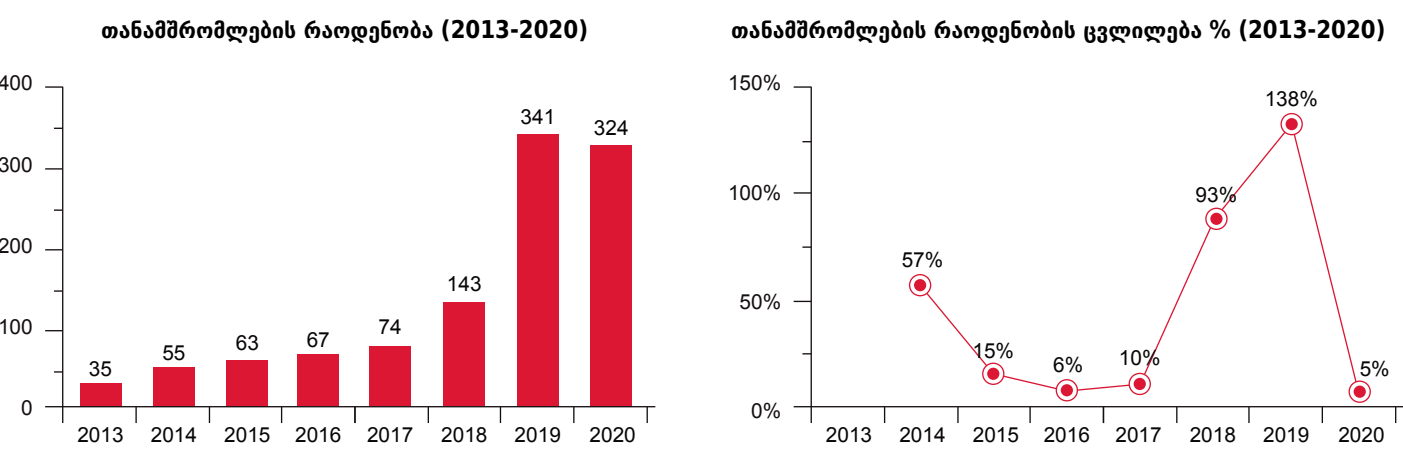


ჩვენი თანამშრომლები

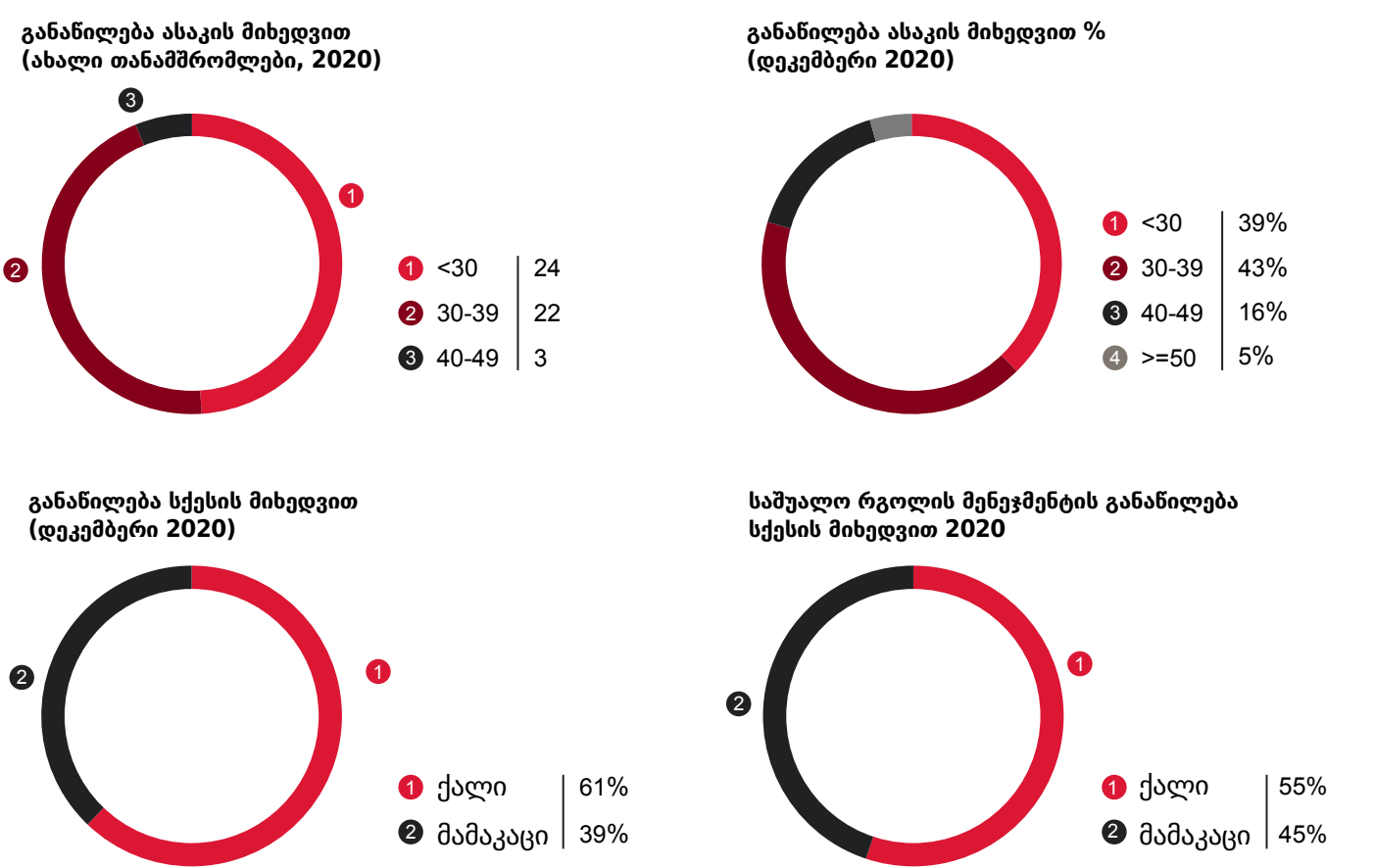
სს პაშა ბანკი საქართველო უნიკალური კულტურის მქონე სამუშაო ადგილია. ჩვენ ვაფასებთ ადამიანურ კაპიტალს. გვჯერა, რომ თანამშრომლები აყალიბებენ კულტურას და ბანკის ყველაზე მნიშვნელოვან აქტივს წარმოადგენენ.

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

2020 წლის HR სტრატეგია ორიენტირებული იყო ბანკის ახალი ბიზნეს მიმართულების მხარდაჭერაზე, ტოპ ტალანტების მოძიებაზე, მათ განვითარებასა და შენარჩუნებაზე, ისევე როგორც, გუნდის მოტივირებასა და გაძლიერებაზე.



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



სწავლა და განვითარება

მიგვაჩნია, რომ თანამშრომელთა განვითარება ხელს უწყობს ჩვენი კომპანიის ზრდასაც. 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 (2020)	141
საზღვარგარეთ დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების %	2%
თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა (2020 წ)	6728
სასწავლო საათების საშუალო საათობრივი მაჩვენებელი ერთ თანამშრომელზე (2020 წ)	48

პაშა ბანკის სტაჟირების პროგრამები ახალგაზრდა ტალანტებისთვის კარიერის შესანიშნავი დასაწყისია. 2020 წელს ბანკში სტაჟირება გაიარა 21 კურსდამთავრებულმა. ვამაყობთ, რომ მათი ნაწილი ბანკში დასაქმდა სხვადასხვა პოზიციაზე და დღემდე პაშას ოჯახის ღირებულ წევრებს წარმოადგენენ.



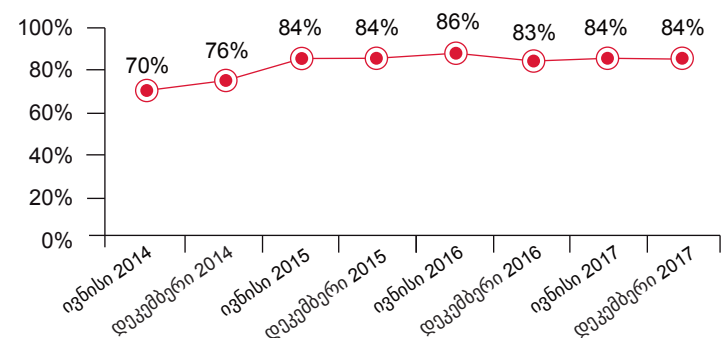
თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება

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 საწინდარს წარმოადგენს. იმისათვის, რომ მუდმივად ვიცოდეთ რას ფიქრობენ ჩვენი თანამშრომლები და რა საჭიროებები აქვთ მათ, ყოველწლიურად ვატარებთ თანამშრომელთა ჩართულობის და კმაყოფილების კვლევებს.

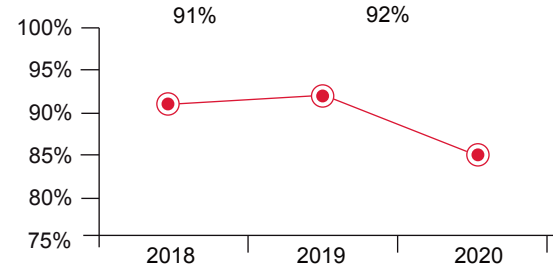
2014 წლიდან ბანკი ატარებს თანამშრომელთა კმაყოფილების კვლევას. დამოუკიდებელი ექსპერტები მართავენ პროცესს, რომ გამოავლინონ თუ როგორი ემოციური კავშირი აქვთ თანამშრომლებს კომპანიის მიმართ და რა საჭიროებები აქვთ მათ. კვლევა 31 ასპექტისგან შედგება, რომელიც ფარავს თანამშრომელთა ჩართულობის, კმაყოფილებისა და საჭიროებების სხვადასხვა ასპექტს.

თანამშრომელთა ჩართულობის და კმაყოფილების კვლევაში ფასდება სხვადასხვა ასპექტები, მაგალითად: ცოდნა გუნდის შიგნით, გუნდის მუშაობა, გუნდისა და მენეჯერების უკუკავშირი, მენეჯერების ცოდნა, მიზანზე ორიენტირებულობა, პროცესებისა და სამუშაო შედეგების მართვა, გადანაცვლების მიღება, ავტონომია, ანტრეპრენერობა, სამუშაოსა და პირადი ცხოვრების ბალანსი და სხვა. 2020 წლის კვლევის შედეგად, 31-დან 20 ასპექტი შეფასდა 70%-ზე მაღალი მაჩვენებლით. მათგან, პანდემიის დროს მხარდაჭრა, გუნდურობა, გარემო და მიზნისკენ ორიენტაცია შეფასდა ყველაზე მაღალი ქულით. თანამშრომელთა ჩართულობამ, რომელიც მთლიანი კვლევის შეჯამებით ფასდება 85% შეადგინა, რაც საბაზრო ინდიკატორის საშუალო მაჩვენებელზე მაღალი შედეგია, თუმცა 2019 წლის მაჩვენებელზე დაბალია, რაც ლოგიკურად აღნიშნულ პერიოდში თანამშრომელთა რაოდენობის ზრდით არის განპირობებული.

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. 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.

ბანკში ინდივიდუალური ანაზღაურება განისაზღვრება თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით და მიზნად ისახავს მსგავსი სამუშაოებისთვის თანაბარი ანაზღაურების შესაძლებლობების უზრუნველყოფას. ფიქსირებული ანაზღაურების განსაზღვრისთვის მხედველობაში მიიღება შემდეგი კომპონენტები: პოზიციის სახელფასო დიაპაზონი, პოზიციის გრეიდი, ინდივიდუალური ცოდნა/გამოცდილება და ბაზრის უახლესი ტენდენციები. სახელფასო დიაპაზონის და პოზიციის გრეიდინგის მეთოდოლოგია ბანკისთვის შეიმუშავა მსოფლიოში აღიარებულმა Korn Ferry Hey ჯგუფმა.

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. 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.

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 ბაზარზე ინარჩუნებს წამყვან პოზიციას, სთავაზობს რა თავის თანამშრომლებს სხვადასხვა ტიპის ბენეფიტს. ბენეფიტების სქემა მოიცავს - ჯანმრთელობის დაზღვევას, სპორტის დაფინანსებას, პროფესიული ლიტერატურის დაფინანსებას, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების გამოცდისა და სანევრო საფასურებს, სხვადასხვა სასწავლო აქტივობის ანაზღაურებას და სხვ.

კორპორაციული მართვა



კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა

პაშა ბანკი 2020 წლის 30 იანვარს, პაშა ბანკის სპონსორობით, ჟურნალმა Entrepreneur, სასტუმროში Wyndham Grand Tbilisi, პანელური დისკუსია გამართა თემაზე "ბიზნეს ტრენდები 2020 წელს". ღონისძიებაზე ინდუსტრიის ლიდერებმა პრაქტიკული რჩევები მისცეს დამსწრე აუდიტორიას და 2020 წლის მოსალოდნელ ტენდენციებზე ისაუბრეს.

პაშა ბანკის გენერალური პარტნიორობით და ევროკავშირი–საქართველოს ბიზნეს საბჭოს ორგანიზებით, 5 მარტს სასტუმრო „ბილტმორ თბილისში“, საქართველო–აზერბაიჯანის ბიზნეს ფორუმში გაიმართა. ფორუმის ძირითადი მიზანი საქართველოსა და აზერბაიჯანს შორის ორმხრივი ბიზნეს ურთიერთობების განვითარება იყო.

პაშა ბანკის მხარდაჭერით, წეროვანში ახალგორის დევნილი მოსახლეობისთვის ახალგაზრდული სამკითხველო მოეწყო. პროექტის ინიციატორი ეროვნული ბიბლიოთეკის საგანმანათლებლო მოძრაობა, ეკვილიბრიუმია. წეროვანის დევნილთა დასახლებაში მცხოვრები ბავშვები და მოზარდები უკვე შეძლებენ, ეზიარონ თანამედროვე ავტორთა შემოქმედებას და გაიმრავალფეროვნონ ცოდნა.

რე|ბანკი 2020 წელს, რე|ბანკმა, საკარანტინე შეზღუდვების პირობებში, საკვები წყაროს გარეშე დარჩენილი მიუსაფარი ცხოველებისთვის საკვები შეიძინა და იმ ორგანიზაციებს და საინიციატივო ჯგუფებს გადასცა, რომლებიც ქუჩაში მყოფ ცხოველებზე აქტიურად ზრუნავენ ქვეყნის მასშტაბით: “მიუსაფარ ცხოველთა კლუბი”; საინიციატივო ჯგუფი ‘მარტო დარჩენილი ცხოველებისთვის’; ცხოველთა გადარჩენის სახალხო ფრონტი.

რე|ბანკმა გასული წლის მსგავსად, 2020 წელსაც დაუჭირა მხარი TBILISI MURAL FEST-ს. რე|ბანკის გარდა პროექტის სპონსორები იყვნენ თბილისის მერია და სხვა კერძო კომპანიები. ფესტივალის ფარგლებში თბილისს ესტუმრნენ ცნობილი ევროპელი სტრიტ არტისტები და მოხატეს 7 დიდი კედელი თბილისში, 4 კედელი კი ქუთაისში.

კორპორაციული მართვა

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

კორპორაციული 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. კორპორაციული მართვის ეფექტური სისტემა განიხილება კანონის უზენაესობის მნიშვნელოვან ფაქტორად საქართველოში და ბანკის როლის მნიშვნელოვან განმსაზღვრელად თანამედროვე ეკონომიკასა და საზოგადოებაში.

კორპორაციულ მართვაზე ორიენტირება

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

ბანკი წარმოაჩენს კორპორაციული მართვის საუკეთესო სტანდარტებისადმი ერთგულებას შემდეგი მხარეების განვითრებითა და გაფართოებით: 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 კორპორაციული მართვის კოდექსის მიზანია განმარტოს კომერციული ბანკებისთვის

კორპორაციული მართვის ძირითადი პრინციპები და დაამკვიდროს ეფექტური და გონივრული კორპორაციული 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.

- 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 ეფექტური სისტემები.

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 ზუსტი 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.

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 გამონწვევების 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 მომსახურეობის 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;

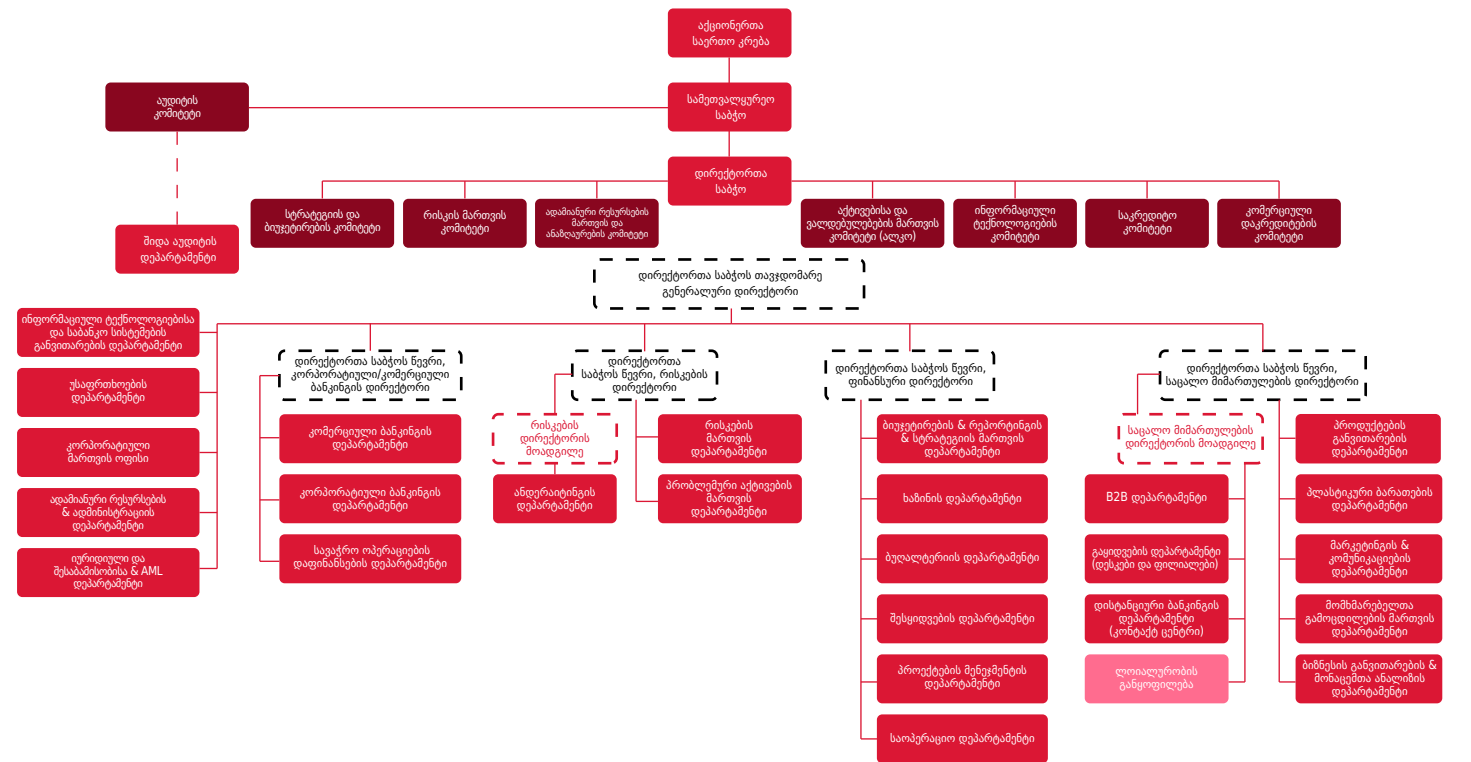
მომგებიანობა – ჩვენ ვქმნით მოგებას, როგორც ჩვენი აქციონერების, ისევე საზოგადოების სასარგებლოდ. ამის მიღწევა შესაძლებელია მხოლოდ კონკურენტუნარიანობის შენარჩუნების გზით. ჩვენი თანამშრომლები აცნობიერებენ, რომ ღირებულების შექმნა შესაძლებელია არამხოლოდ თითოეული გამომუშავებული დოლარიდან, არამედ თითოეული დაზოგილი დოლარიდანაც. თუმცა მოკლევადიანი ბიზნეს-მიზნების დასახვისას ჩვენ არ ვივინყებთ ჩვენს გრძელვადიან მისწრაფვებს – 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 მივიღივართ 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 შუშაობა ბუნდოვან გარემოში. ჩვენ ვეძებთ ახალ შესაძლებლობებს და მზად ვართ გადავდგათ თამამი ნაბიჯები - ვაკეთოთ ის და ნავიდეთ იქ, რასაც და სადაც სხვები ვერ ბედავენ. ჩვენ არ გვეშინია გამონეგების და მათ აღვიქვამთ, როგორც განვითარების შესაძლებლობებს. ჩვენ არ გვეშინია პირადი პასუხისმგებლობის აღების, რათა ვცადოთ რაიმე ახალი. ჩვენი გუნდი ორგანიზაციას უდგება დიდი გულისყურით, ერთუზიანებით, თავდადებათ - ზუსტად 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, მუსტი, 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.



მართვის სტრუქტურა

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

სს „შაშა ბანკ საქართველო“-ს აქვს ორსაფეხურიანი კორპორაციული 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.

2020 წლის 4 დეკემბერს ბანკმა განაახლა ორგანიზაციული სტრუქტურა. შეცვლილი სტრუქტურა გვთავაზობს დეპარტამენტების უფრო ეფექტურ გადანაწილებას დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარესა და სხვა წევრების დაქვემდებარების ქვეშ, ასევე უზრუნველყოფს უფრო კონკურენტუნარიან და მოქნილ გარემოს, რომელიც შეესაბამება ბანკის ახალ სტრატეგიას.

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 დარწმუნებული იმაში, რამდენად ირლვევა არსებული პოლიტიკა და ეთიკის კოდექსის არსი, და ასევე დააყენონ დღის წესრიგში საკითხი, გამოსაზღვრენ შეშფოთება თუ თვლიან, რომ ადგილი ჰქონდა ეთიკის კოდექსის დარღვევის ფაქტს.

სს პაპა ბანიკი საქართველო ცდილობს გააძლიეროს შიდა და გარე დაკავშირებული მხარეების ნდობა ბანიკის კორპორაციული მართვისა და ეთიკის სტანდარტებისადმი, უზრუნველყოფს რა რომ ნებისმიერი შიდა დაკავშირებული მხარის არაეთიკური და უკანონო ქმედება არ დარჩეს უუზრადლებოდ.

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

ვთიკის კოდექსი შემუშავებულია კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკასთან შესაბამისად და დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. ვთიკის კოდექსის დოკუმენტი შეგიძლიათ იხილოთ პაშა ბანკის საიტზე; დოკუმენტი შეგიძლიათ იხილოთ პაშა ბანკის საიტზე: **www.pashabank.ge**

ცვლილებები საბჭოს და კომიტეტის შემადგენლობებში

2020 წლის 27 იანვარს ბატონი ჯალალ გასიმოვი გადადგა სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის თავმჯდომარისა და წევრის თანამდებობიდან, რომლის მოვალეობებს იგი ბოლო ოთხი წლის განმავლობაში ასრულებდა. ბატონ გასიმოვმა კომიტეტის საქმიანობაში ჩადო თავისი ფართო ცოდნა და გამოცდილება. სამეთვალყურეო საბჭომ სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის თავმჯდომარისა და წევრის პასუხისმგებლობები გადასცა ბ-ნ ფარიდ მამმადოვს.

სამეთვალყურეო საბჭო



ფარიდ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე

გამოცდილება

ფარიდ მამმადოვმა საბანკო კარიერა დაიწყო, როგორც საკრედიტო ოფიცერმა United Credit Bank CB-ში 1999 წელს.

2001-2010 წლებში განაგრძო მოღვაწეობა ლს „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 ამავდროულად 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 მეცნიერებების 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.

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



ებრუ ოღან კნოტნერუსი

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი 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 კონტროლოს 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.

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.



გიორგი ღლონტი

სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი 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 TbilUniversalBank -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.



ჯალალ გასიმოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს 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 თავჯდომარის 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 ლსს „ბაქოს ბანკი“-ს აღმასრულებელი დირექტორი, კომპანია CRA Group Companies-ის ფინანსური დირექტორი, იკავებდა Unibank-ის აღმასრულებელი დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარის თანამდებობებს 2007-2015 წლებში. 2015 წელს ჯალალ გასიმოვი შეუერთდა შპს „პაშა ჰოლდინგი“-ს როგორც საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელი და აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე. ამავდროულად მას უკავია სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის თანამდებობა ლსს „კაპიტალ ბანკ“-ში. იგი არის PASHA Yatirim Bankasi A._-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 ვორვიქის ბიზნეს სკოლაში (დიდი ბრიტანეთი).

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



შაჰინ მამაძოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

გამოცდილება

შაჰინ მამაძოვმა თავისი კარიერა დაიწყო Yapi Kredi Bank Azerbaijan-ში (ყოფილი Kocbank Azerbaijan JSB) ბულალტრის პოზიციაზე 2003 წელს და შემდეგ დაიკავა მთავარი ბულალტრის მოადგილის თანამდებობა. 2005 წელს ის შეუერთდა Deloitte & Touche-ს ასოცირებული აუდიტორის პოზიციაზე და მოგვიანებით დაინიშნა აუდიტის მენეჯერის თანამდებობაზე. 2009 წელს მამაძოვი 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 მამაძოვი დაინიშნა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ და გენერალური დირექტორად. 2015 წლის მარტის შემდეგ იგი არის PASHA Yatirim Bankasi A._-ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2018 წლის იანვარში მამაძოვი 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 მამაძოვს აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 15 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება.

განათლება

2002 წელს შაჰინ მამაძოვმა დაამთავრა აზერბაიჯანის ეკონომიკის სახელმწიფო უნივერსიტეტი ბულალტრული აღრიცხვის და აუდიტის სპეციალობით. 2004 წელს ამავე უნივერსიტეტში მიიღო მაგისტრის ხარისხი ბულალტერიისა და აუდიტის განხრით. 2010 წელს ბატონმა მამაძოვმა 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 ნაფიც ბულალტერთა ასოციაციის (ACCA) წევრი.

აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი

სს “პაშა ბანკი საქართველო” (საიდენტიფიკაციო კოდი: 404433671) საქართველოს კანონის შესაბამისად დაფუძნდა 2012 წლის 17 დეკემბერს როგორც სააქციო საზოგადოება. ბანკი ოპერირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული ძირითადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკი იღებს დეპოზიტებს და გასცემს კრედიტს, ახორციელებს გადახდებს საქართველოში და მის ფარგლებს გარეთ, ახორციელებს სავალუტო გაცვლას და სთავაზობს თავის მომხმარებლებს სხვა საბანკო მომსახურებებს. საცალო ბაზარზე ბანკი წარმოდგენილია Re | Bank ბრენდის სახელით, რომელიც ეფუძნება ბანკის აქციონერების მიერ დამტკიცებულ სტრატეგიულ ინიციატივებს.

2017 წლიდან ბანკი დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის წევრია. ეს სისტემა მოქმედებს დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად და ითვალისწინებს რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური პირების 5000 ლარამდე ოდენობის ყველა სახის დეპოზიტის დაზღვევას, გარკვეული გამონაკლისების გარდა.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს რვა მომსახურების ოფისი საქართველოში. ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: ილია ჭავჭავაძის გამზირი, 37 მ, 0179, თბილისი, საქართველო.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის 100% მფლობელია ღსს პაშა ბანკი ("მშობელი"). 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ბენეფიციარები არიან ქალბატონი ლეილა ალიევა (35,40%), ქალბატონი არზუ ალიევა (35,40%), ბატონი არიფ ფაშაევი (23,52%) და ბატონი მირ ჯამალ პაშაევი (5,68%), რომლებიც ახორციელებენ ბანკის ერთობლივ კონტროლს.

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. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ გაცემული აქციების 100% იყო მხოლოდ OJSC (ღსს) PASHA Bank-ის მფლობელობაში.

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:

ლარი, 000'	2020	
	ღსს პაშა ბანკი აზერბაიჯანი	LLC PASHA Holding-ის კომპანიები
გადასახადის და საკომისიოს შემოსავალი	3	4
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ინსტიტუტებიდან ნასესხებ თანხებზე	252	651
საპროცენტო შემოსავალი სუბორდინირებულ ვალზე	790	790

ბენეფიციარი მესაკუთრეები	%
ლეილა ალიევა	35.40%
არზუ ალიევა	35.40%
არიფ პაშაევი	23.52%
მირ ჯამალ პაშაევი	5.68%

ჯგუფის სტრუქტურა გამოიყურება შემდეგნაირად:



აქციონერთა საერთო კრება

ბანკის უმაღლესი მმართველობითი ორგანო არის აქციონერთა საერთო კრება. ბანკი ატარებს წლიურ საერთო კრებას წლიური აუდირებული 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-სამართლებრივი ფორმის შეცვლა) და ბანკის ლიკვიდაციის შესახებ გადაწყვეტილების მიღებას, მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმოს აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება სანესდებო 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. მსგავსი 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 ღირებულებაც აღემატება ბანკის აქტივების 25%-ს;
 - ნ) საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება.

აქციონერთა საერთო კრება

2020 წელს აქციონერთა კრება გაიმართა ერთხელ 2020 წლის 13 მაისს. აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე ბანკის აქციონერები წარმოდგენილ იყვნენ ჯამალ პაშაევის მიერ, ნოტარიულად სათანადოდ დამოწმებული მინდობილობის საფუძველზე.

აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი

დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიში
2020 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა წლიური აუდირებული ფინანსური ანგარიშგებები 2019 წლის დამოუკიდებელ აუდიტორულ დასკვნასთან ერთად.

გადაწყვეტილება დივიდენდების განაწილებასთან დაკავშირებით
2020 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო გადაწყვეტილება არ გადაენაწილებინა დივიდენდები.

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

- 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;
 - კორპორაციული 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;
 - კორპორაციული 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 ფილუციური 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 378, 0179, თბილისი, საქართველო.

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის ყველა წევრი გადანყვეტილების მიღების პროცესში უნდა მოქმედებდეს დამოუკიდებლად. ბიზნეს გადანყვეტილებების მიღებისას არ არის ნებადართული აქციონერის, კლიენტის, კონტრაქტორის, ინვესტორის ან სხვა დაკავშირებული მხარის პირადი ინტერესების გათვალისწინება. წევრები მოქმედებენ დამოუკიდებლად იმ შემთხვევაში, თუ ისინი ეფექტურად იღებენ გადანყვეტილებებს მხოლოდ ბანკის ინტერესების სასარგებლოდ და ამ გადანყვეტილებებზე 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 კოდექსის 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.
 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;
 11. არ არის/არიან და ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ყოფილა(ნ) დაკავშირებულ(ნ)ი ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული მხარის 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.

კორპორაციული მართვის პოლიტიკა ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებ-გვერდზე: www.pashabank.ge.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები

ბანკის კორპორაციული 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. კორპორაციული 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 გადანყვეტილებების 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.
- 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 პრაქტიკის 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.

2020 წლის კვლევების მონაცემების მიხედვით, გაუმჯობესებულია საბჭოსთვის მიწოდებული ინფორმაციის ხარისხი, დროულობა, შეხვედრების ხანგრძლივობა და ორგანიზების პროცესი. წინა წლებთან შედარებით გარკვეული გაუმჯობესება შეიმჩნევა ნდობის დონისა და დისკუსიის ხარისხში. საბჭოს წევრების დასწრების მაჩვენებელი მთელი წლის განმავლობაში მაღალი იყო.

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, კორპორაციულ 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 კორპორაციული 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 კორპორაციული 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 ჰქონდეს კოლეგიალური კავშირი საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებთან.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები

2020 წლის განმავლობაში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 34 სხდომა. მათ შორის 1 გეგმიური ფიზიკური შეხვედრა, 7 გეგმიური შეხვედრა დისტანციურად, ვიდეო კავშირის მეშვეობით, 1 რიგგარეშე შეხვედრა, დისტანციურად, ვიდეო კავშირის მეშვეობით და 25 რიგგარეშე შეხვედრა ელექტრონული კომუნიკაციის საშუალებით.

სამეთვალყურეო საბჭო წევრების დასწრება 2020 წლის 31 დეკემბრს მდგომარეობით

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	სხვა პოზიციები	კრებას ესწრებოდნენ/ დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მანვენებელი
ფარიდ მამმადოვი	საბჭოს თავჯდომარე	01.06.2017	სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის თავჯდომარე; ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის თავჯდომარე; რისკის მართვის კომიტეტის წევრი.	32/32	100%
გიორგი ღლონტი	უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	აუდიტის კომიტეტის თავჯდომარე; რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	34/34	100%
ებრო ლან კნოტნერუსი	დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	რისკების მართვის კომიტეტის თავჯდომარე; აუდიტის კომიტეტის წევრი	34/34	100%
ჯალალ გასიმოვი	საბჭოს წევრი	19.10.2015	ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი;	33/31	94%
შაჰინ მამმადოვი	საბჭოს წევრი	30.05.2018	აუდიტის კომიტეტის წევრი	33/33	100%

სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

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

კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. სს პაშა ბანკის საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრების KPI-ები 2020 წლის ფინანსური წლისთვის;
2. 2019 წლისთვის საპრემიო ფონდი დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და დამხმარე პერსონალის თანამშრომლებისათვის;
3. წლიური აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებების შედეგები დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად;
4. სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ახალი შემადგენლობა;
5. ცვლილებების დამტკიცება დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში;
6. ბანკის შიდა აუდიტორების კანდიდატურების დამტკიცება;
7. დაკავშირებულ მხარეთა გადარიცხვები;
8. სს პაშა ბანკი საქართველოს ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;
9. ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი მიმდინარე / გადაუდებელ საკითხებზე პრეზენტაციების მიმოხილვა;
10. ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტაციის დამტკიცება: საცალო დაკრედიტების უფლებამოსილებათა დელეგირების მატრიცა; გადანყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილებების მატრიცა; ბონუსების

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. 2020 წლის განმავლობაში კომიტეტმა ჩაატარა 14 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 2020 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/ დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
გიორგი ლლონტი	კომიტეტის თავმჯდომარე, სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	14/14	100%
ებრუ ოღან კნოტნერუსი	კომიტეტის წევრი, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	14/14	100%
შაჰინ მამაძლოვი	კომიტეტის წევრი, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	01.01.2019	14/14	100%

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

ბანკის დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორების ანაზღაურება

2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორების ანაზღაურება (დღგ-ს გამოკლებით) შემდეგია:

	2020	2019
31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საფასური	138	124
ხარჯები სხვა საგარანტიო მომსახურებისთვის	55	52
ხარჯები სხვა პროფესიული მომსახურებისთვის	10	6
მთლიანი საფასური და ხარჯები	203	182

მომსახურების საფასური და ხარჯები გადახდილი სხვა აუდიტორებისა და აუდიტორულ ფირმებისთვის სხვა პროფესიონალურ მომსახურებასთან მიმართებაში შეადგენდა 34 ათას ლარს (2019: 37 ათასი ლარი).

დაანგარიშების მეთოდოლოგია საცალო გაყიდვების დეპარტამენტის, დისტანციური ბანკინგისა და B2B დეპარტამენტისთვის; ჯგუფის სტრატეგიის მართვის სახელმძღვანელო მითითებები, პროექტის მართვის სახელმძღვანელო მითითებები, შიდა და გარე კომუნიკაციის პოლიტიკა და ჯგუფის მასშტაბით ახალი თანამშრომლების რეკრუიტირების პროცედურა; აუდიტის კომიტეტის დებულება და შიდა აუდიტის დეპარტამენტის დებულება; AML პოლიტიკა; შიდა აუდიტის დეპარტამენტის თანამშრომლების საქმიანობის მენეჯმენტის პოლიტიკა.

11. სს "პაშა ბანკი საქართველოს" ინსპექტირების აქტის განხილვა, რომელიც ეხება ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლას და ტერორიზმის დაფინანსებას;
12. კვარტალური ფინანსური და სხვა საქმიანობის ანგარიშების მიმოხილვა;
13. კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტორული დასკვნების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
14. შემდგომი მოხსენებები კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტორული დასკვნების კვარტალური ანგარიშების შესახებ, რომელიც გადაწყდა მენეჯმენტის წარმომადგენლობის საფუძველზე;
15. საცალო ბიზნესის ხაზის სიახლეების მიმოხილვა;
16. დაკავშირებულ მხარეთა გადარიცხვების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
17. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
18. შესაბამისობის ნახევარწლიური ანგარიშების მიმოხილვა.
19. საბჭოს სხდომების პრაქტიკის მოკლე კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;

რისკის მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. რისკის მართვის კომიტეტის ანგარიშების მიმოხილვა;
2. დოკუმენტების დამტკიცება: სტრეს-ტესტების ჩატარების სახელმძღვანელო მითითებები; COVID 19 საგანგებო სახელმძღვანელო დოკუმენტი გაუფასურების მეთოდოლოგიისთვის; საცალო ვაჭრობის მიმართულებით რესტრუქტურიზაციის პროცესის სახელმძღვანელო დოკუმენტი;
3. რესტრუქტურიზაციის საკითხთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღების გაფართოებული უფლებების დელეგაცია;
4. რისკების მართვის ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება.

სტრატეგიული დაგეგმვა და ბიუჯეტი

სს პაშა ბანკი საქართველოს ერთიანი სტრატეგია 2021 – 2023 წლებისთვის.

საქართველოს მაკროეკონომიკური გარემოზე პრეზენტაციის მიმოხილვა 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 დანესების საკითხი, 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 48 გვერდზე.

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 შეიმუშავებს 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 რისკების დირექტორის მოადგილესთან, და მათთან 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 და რისკების დირექტორის მოადგილეს კომიტეტის შეხვედრებზე დასასწრებად.

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

2020 წლის განმავლობაში რისკის მართვის კომიტეტმა ჩაატარა 7 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,სამოქმედო გეგმას კიბერ უსაფრთხოების ჩარჩოს შესაბამისობის შესახებ; კომიტეტმა განიხილა და სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად წარსადგენად თანხმობა მისცა ბანკის მენეჯმენტის მიერ შემოთავაზებულ საკითხებს, როგორიცაა: საცალო დაკრედიტების უფლებამოსილებათა დელეგირების მატრიცა; რისკების მართვის დეპარტამენტის ორგანიზაციული სტრუქტურა, სტრეს-ტესტების ჩატარების სახელმძღვანელო დოკუმენტი, რესტრუქტურიზაციის საკითხებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღების უფლებების დელეგაცია, COVID 19 საგანგებო სახელმძღვანელო დოკუმენტი გაუფასურების მეთოდოლოგიისთვის, საცალო ვაჭრობის მიმართულებით რესტრუქტურიზაციის პროცესის სახელმძღვანელო დოკუმენტი; განხილულ იქნა PAR სესხების და საცალო სესხების რესტრუქტურიზაციის შესახებ ანგარიშები, თალლითობის რისკის მართვის პროგრამის შესაბამისად შეფასებები და აცდენის ანალიზები; ჩატარდა დისკუსიები ბაზრის მიმოხილვასთან და ბანკის საქმიანობაზე COVID19-ის გავლენასთან დაკავშირებით; განიხილეს საკრედიტო პორტფელის მონიტორინგის და სტეს-ტესტის შედეგები, და ა.შ.

წევრები 2020 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება:

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ებრუ ოღან კნოტნერუსი	კომიტეტის თავჯდომარე	31.12.2019	7/7	100%
ფარიდ მამადოვი	კომიტეტის წევრი	02.10.2017	7/7	100%
გიორგი ღლონტი	კომიტეტის წევრი	31.12.2019	7/7	100%

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.

2020 წლის განმავლობაში სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტმა ჩაატარა 8 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 ბანკის ერთიანი სტრატეგია 2021-2023 წლებისთვის, ანგარიშები ბანკის მნიშვნელოვანი სტრატეგიული პროექტების სტატუსის შესახებ, ფინანსური საქმიანობის შესახებ, ბიუჯეტირების პოლიტიკის განახლება, 2021 წლის ბიუჯეტი, სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ანგარიშები, სტრატეგიული KPI-ები 2021-2023 წლებისთვის, მაკროეკონომიკური კვლევის ანგარიში და ანგარიში პაშა ბანკის 2020 წლის მნიშვნელოვანი მოვლენების შესახებ.

წევრები 2020 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება:

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ფარიდ მამადოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე	27.01.2020	8/8	100%
ელმან ემინოვი	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	8/8	100%
ვეგარ ახუნდოვი	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	8/8	100%
მურად სულეიმანოვი	კომიტეტის წევრი	13.11.2019	7/8	88%
თეიმურ ჰუსეინოვი	კომიტეტის წევრი	13.11.2019	8/8	100%

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 ღირექტორთა 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 6 კრება 2020 წლის განმავლობაში.

დღის წესრიგის ფარგლებში კომიტეტმა განიხილა რიგი საკითხები და, საჭიროების შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გადასცა, მათ შორის: ბანკის ახალი ორგანიზაციული სტრუქტურა, დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში ცვლილებები, საქმიანობის ეფექტურობის KPI–ების შესრულება და ბანკის უფლებამოსილება საპრემიო ფონდზე; 2019 წლისთვის საპრემიო ფონდი დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და დამხმარე პერსონალის თანამშრომლებისათვის; ადამიანური რესურსების მართვის საქმიანობის ანგარიშები;

წევრები 2020 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება:

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ფარიდ მამადოვი	კომიტეტის თავჯდომარე	30.04.2016	6/6	100%
ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	5/6	83%
აიტენ აბბასლი	კომიტეტის წევრი	08.02.2018	6/6	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 სამი დირექტორი: გენერალური დირექტორი, რისკების 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 აღმინისტრატორი აკმაყოფილებს კომერციული ბანკების შესახებ კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნებს და კანონმდებლობას, მათ შორის, მოთხოვნებს, რომელსაც აწესებს კომერციული ბანკების აღმინისტრატორთა 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 კორპორაციული 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 კორპორაციული 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 რესტრუქტურიზაცია, 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–პაუ;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის ყველა განყოფილებასა და/ან დეპარტამენტს, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის მიერ სათანადო მომსახურების განევა კლიენტებისადმი;
- გადანყვიტოს 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;
- გადანყვეტილების 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;

დირექტორთა საბჭოს წევრები

- 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.

ცვლილებები საბჭოში

2020 წლის 01 აპრილს სს პაშა ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრმა, კომერციულმა დირექტორმა, ბატონმა გიორგი ჯაფარიძემ დატოვა ხსენებული თანამდებობა.

2020 წლის 15 სექტემბერს სს PASHA Bank საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრმა და ფინანსურმა დირექტორმა, ჩინგიზ აბდულაევმა დატოვა ხსენებული თანამდებობა.

2020 წლის 24 სექტემბერს სელიმ ბერენტი დაინიშნა სს პაშა ბანკი საქართველოს ფინანსური დირექტორის და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე.

შემდეგი ცვლილებები განხორციელდა 2021 წელს: 2021 წლის 29 აპრილს ნიკოლოზ შურღაია სს პაშა ბანკ საქართველოს გენერალურ დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ დაინიშნა. 2021 წლის 17 მაისიდან ლევან ალადაშვილს სს პაშა ბანკ საქართველოს რისკების დირექტორის და დირექტორთა საბჭოს წევრის პოზიცია უკავია. გიორგი ჩანადირი 2021 წლის 29 აპრილს პაშა ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრის და ინფორმაციული ტექნოლოგიების და საოპერაციო დირექტორის პოზიციაზე დაინიშნა.

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 თავჯდომარის 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 გათეთრების წინააღმდეგ (AML) ბანკების საქმიანობის შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტურობის „შეფასების სისტემის“ დანერგვასთან და განვითარებასთან დაკავშირებული პროექტის წევრი; კომერციული ბანკებისთვის „დეპოზიტების დამღვევის 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 (GARP) წევრის პოზიცია.

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



სევიმ ბერენტი

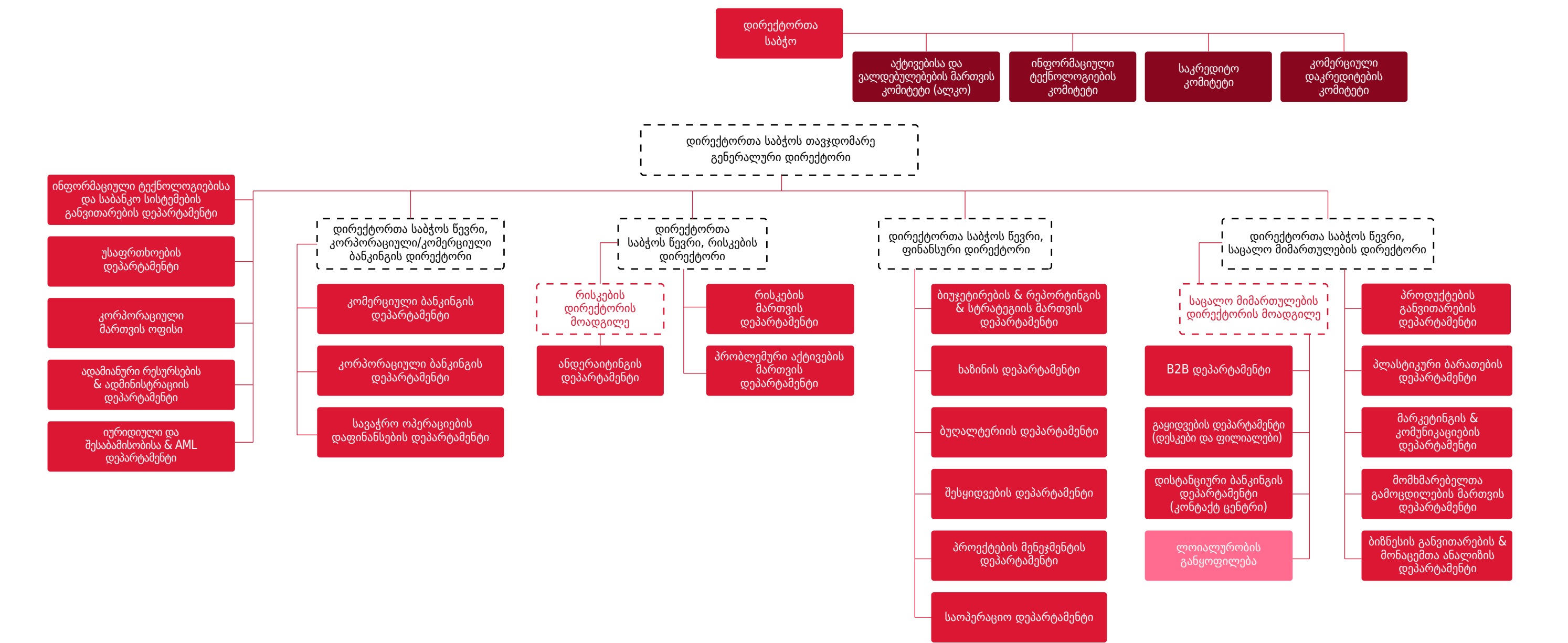
ფინანსური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

სევიმ ბერენტმა სტამბოლის ქოჩის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრიატი დაამთავრა 1998 წელს. ის, ასევე, არის „რობერტ კოლუჯის“ (სტამბოლი) კურსდამთავრებული.

სევიმ ბერენტმა კარიერა 2003 წელს დაიწყო, როგორც ფინანსურმა კონტროლიორმა Roche Diagnostics-ში, სტამბოლში. შემდეგ ის მუშაობდა Pricewaterhouse Coopers-ში (სტამბოლი) უფროს კონსულტანტად, კომპანიებს კონსულტაციას უწევდა ფინანსური მიმართულების ეფექტურად მართვაში. 2012 წლის ნოემბერში მან კარიერა ბაქოში, ოქროს მომპოვებელ კომპანია AIMROC-ში განაგრძო, როგორც ფინანსურმა დირექტორმა.

ბატონი ბერენტი სს “პაშა ბანკ საქართველოს” 2019 წლის აპრილში შეუერთდა, როგორც დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მრჩეველი სტრატეგიული მიმართულებით. აღნიშნულ პოზიციაზე ყოფნისას, სევიმ ბერენტმა ეფექტურად იმუშავა ბანკის სტრატეგიულ მიმართულებებზე.

ბატონი ბერენტი სს პაშა ბანკ საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭომ ფინანსური დირექტორის თანამდებობაზე აირჩია და ის მოვალეობების შესრულებას 2020 წლის 24 სექტემბრიდან შეუდგა.



დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები

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 ოთხი 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 სტარტეგიული 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 მონინავე 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 ტაქტიკურ გეგმებს.

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

კომიტეტი შედგება რვა წევრისგან, მათ შორის არიან ბანკის დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარე და დირექტორთა საბჭოს წევრი.

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 ექვსი წევრისგან. მათ შორის არის ბანკის ყველა აღმასრულებელი დირექტორი.

ცვლილებები კომიტეტებთან დაკავშირებით

საცალო ვაჭრობის კომიტეტი გაუქმდა სამეთვალყურეო საბჭოს 2020 წლის, 4 დეკემბრის გადაწყვეტილებით.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია უზრუნველყოს ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და კორპორაციული 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.

დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა

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

არა-აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით პოლიტიკაში შემუშავებულია შემდეგიპრინციპები:

- ბანკის არა-აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება ითვალისწინებს მხოლოდ ფიქსირებულ ანაზღაურებას;
- არა-აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება არ ითვალისწინებს სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებულ ბონუსებს;
- თითოეულ არა-აღმასრულებელ დირექტორს 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 დირექტორს, სამეთვალყურეო საბჭოს ან სხვა მმართველი ორგანოს წევრის მოვალეობის შესრულებისას, აქვს ნორმატიული უფლება მოითხოვოს დამოუკიდებელი საკონსულტაციო მომსახურებები, რომლის ხარჯებს აანაზღაურებს ბანკი;
- ბანკს ეკრძალება არა-აღმასრულებელ დირექტორებთან ნებისმიერი სახის საკონსულტაციო ხელშეკრულებების გაფორმება და ბანკისთვის განეული დამატებითი მომსახურების ანაზღაურება, რათა არ დაარღვიოს

არა-აღმასრულებელი დირექტორების დამოუკიდებლობა;

არა-აღმასრულებელი დირექტორისათვის 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 დირექტორის დამოუკიდებლობა. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი პერიოდულად, სულ მცირე ყოველწლიურად, კვლავ განიხილავს არა-აღმასრულებელი დირექტორების 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 დირექტორების ანაზღაურების პრინციპები

აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით პოლიტიკაში შემუშავებულია შემდეგი პრინციპები:

- აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება შედგება ფიქსირებული და სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურებისა და სხვა ბენეფიტებისგან;
- აღმასრულებელი დირექტორები უფლებამოსილნი არიან წლიურ საპრემიო ფონდზე იმ პირობით, რომ ისინი აკმაყოფილებენ სამუშაოს ეფექტურობის მათზე განსაზღვრულ KPI- ებს;
- ბანკის ანაზღაურების სისტემა არ უნდა დააზარალოს ბანკის პოზიცია მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების დაცვასთან მიმართებაში. თუ მსგავსი მატერიალური რისკი შენარჩუნდება, შესაძლებელია დირექტორებისთვის ცვლადი ანაზღაურების შეკავება;
- სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურების წლიური ოდენობა, რომელიც განსაზღვრულია თითოეული აღმასრულებელი დირექტორისთვის, 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 დირექტორისთვის 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 ღონე შეიძლება განსხვავდებოდეს ქვეყნის მასშტაბით, ცხოვრების ღირებულების სხვაობის მიხედვით.

დასაქმების ბაზრის მდგომარეობამ აგრეთვე შესაძლოა გამოიწვიოს სხვაობა აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებაში და მოიცავდეს ობიექტურად გამართლებულ ეკონომიკურ საფუძველს ანაზღაურების სხვაობისთვის. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი პერიოდულად, სულ მცირე ყოველწლიურად, კვლავ განიხილავს აღმასრულებელი დირექტორების 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 ამოუყვვი 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, შიდაპოლიტიკის 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 ამოუყვვი მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტმა უნდა შეაფასოს თანამდებობიდან გადადგომის მიზეზი, რათა აღმასრულებელმა დირექტორმა მიიღოს ანაზღაურება სამუშაოს შესრულებისთვის და არ მიიღოს ანაზღაურება სამუშაოს შეუსრულებლობისთვის. მენეჯმენტის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული რისკები გავლენას ახდენს

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

ბონუსის მიღების უფლება დამტკიცებული მეთოდოლოგიის შესაბამისად, ბანკის დირექტორთა საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს წლიური ბონუსი იმ შემთხვევაში, თუ შეძლებს განახორციელოს წმინდა მოგების ბიუჯეტირებული გეგმის 75%. ნებისმიერი გამონაკლისი მტკიცდება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. მთლიანი ბონუსის თანხა გამოითვლება შემდეგი KPI- ებისა და მათი შესაბამისი წონების საფუძველზე:	KPI	წონა
	ქცევითი KPI	10%
	შესრულებული სამუშაოს KPI-ები	90%

ქცევითი KPI

ქცევითი 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 ქცევით 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

- საცალო ბიზნესის დიჯიტალიზაცია;
- რისკების მართვის შესაძლებლობების განვითარება;
- უმაღლესი მენეჯმენტისა და ორგანიზაციის თვალსაზრისით გუნდების ფორმირება;
- თანამშრომელთა გრეიდინგის პროექტის დასრულება 2020 წლის ბოლოსთვის.

ბონუსის გამოთვლა დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი უფლებამოსილია მიიღოს საბაზო ბონუსი, რომელიც კორექტირდება საქმიანობის ეფექტურობის შედეგების მიხედვით, ზემოთ ხსენებული KPI მაჩვენებლებით მიღებული შეფასების საფუძველზე. საბაზო ბონუსი შეადგენს წმინდა მოგების %-ს ან დირექტორთა საბჭოს წევრის ყოველთვიური დარიცხული ხელფასის ამ პროცენტზე ნამრავლს. საბაზო ბონუსის კორექტირება გამოითვლება შემდეგი ცხრილის საფუძველზე:	მიღწევების დონე	მიღწევების შეფასების ქულა	საბაზო ბონუსის კორექტირება %-ში
	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

საანგარიშგებო პერიოდში მინიჭებული ანაზღაურება GEL				
		დირექტორთა საბჭო	სამეთვალყურეო საბჭო	მატერიალური რისკის სხვა ამღებები
ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა ¹	5	3	
	მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,792,987	470,563	0
	ნაღდი ფულით	1,604,163	470,563	
	დაკავებული/გადავადებული			
	აქციები ან აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
	დაკავებული/გადავადებული			
	სხვა ფორმით ²	188,824		
ცვლადი ანაზღაურება	დაკავებული/გადავადებული			
	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	3	
	მთლიანი ცვლადი ანაზღაურება	411,169	15,843	0
	ნაღდი ფულით ³	380,561		
	დაკავებული/გადავადებული			
	აქციები ან აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
	დაკავებული/გადავადებული			
	სხვა ფორმით ⁴	30,608	15,843	
	დაკავებული/გადავადებული			
სრული ანაზღაურება		2,204,155	486,406	0

1 დირექტორთა საბჭოს წევრმა, ბატონმა ასაფ 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 დაზღვევა და სხვა ხარჯები, როგორც განსაზღვრულია დირექტორის ხელშეკრულებაში.
3 2019 წელს დარიცხული ბონუსი, რომელიც გაიცემა 2020 წელს.
4 ბენეფიტები
* საბჭოს სხდომებზე დასწრების ხარჯები (მოგზაურობასთან დაკავშირებული

საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

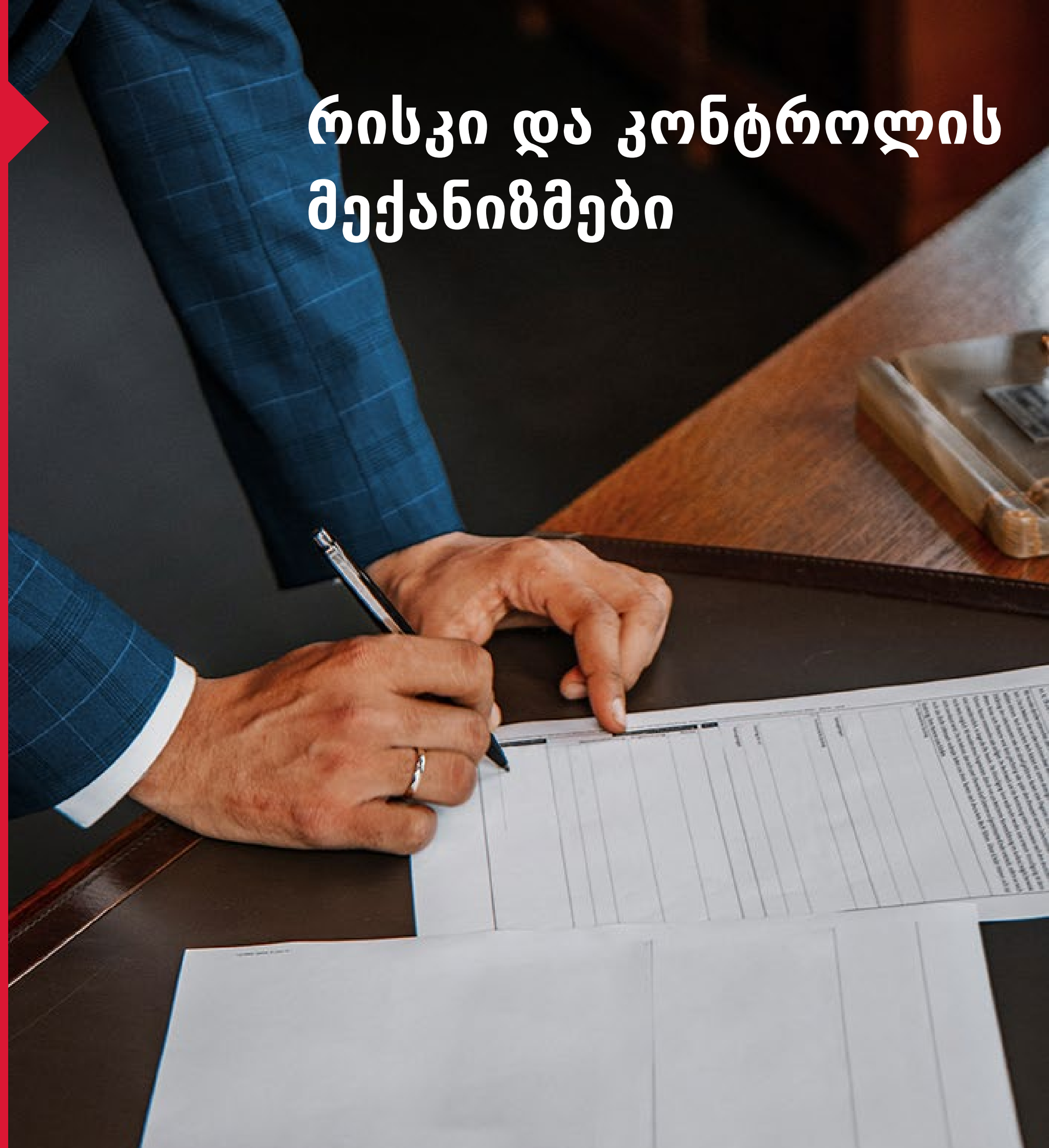
გადაწყვეტილების მიღების კონკრეტულ ლიმიტებს ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. ლიმიტები მოცემულია ბანკის გადაწყვეტილების მიღებისა და ხელმომწერის უფლებამოსილების მატრიცაში.

მოვალეობები და პასუხისმგებლობები		საჭირო კვორუმი
1.	ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;	N/A
2.	კორპორაციული 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
16.4.	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.	კორპორაციული 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: - ეს არის საკრედიტო აქტივების კოლექტიური გაყიდვა (ერთზე მეტი საკრედიტო აქტივის გაყიდვა ერთდროულად); - საკრედიტო აქტივის გაყიდვით ბანკი მიიღებს ზარალს, და - 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

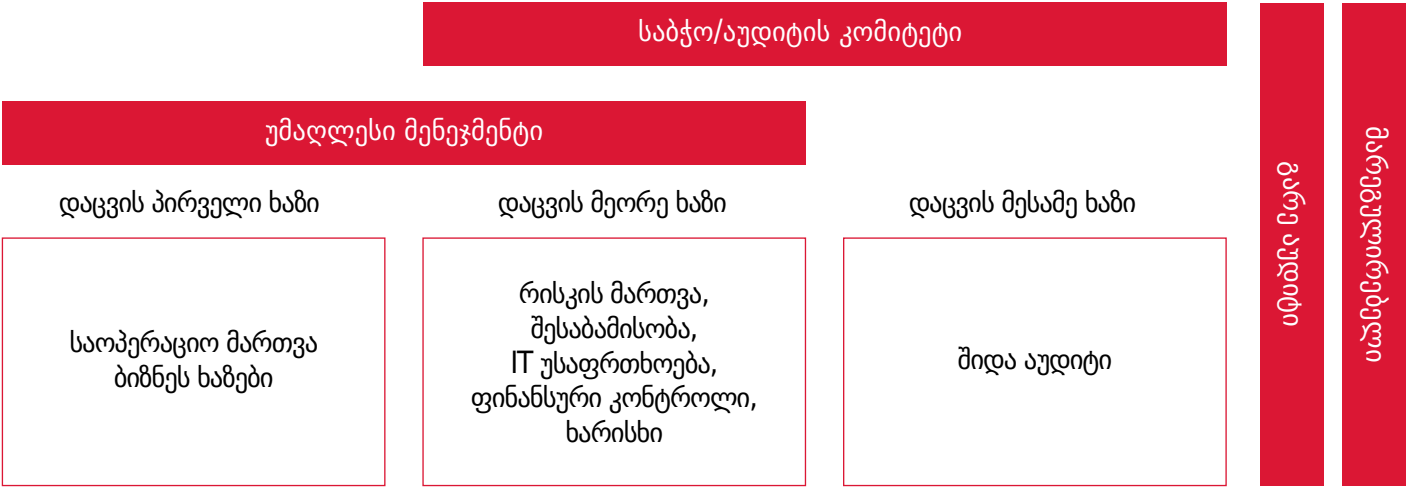


რისკი და კონტროლის მექანიზმები

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 გადაწყვეტილების მიღებას, რომელიც მოახდენს რისკების ანალიზს და რესურსების ბანკის მისიისა და ხედვასთან შესაბამისობაში მოყვანას. რისკის მართვის სტრატეგია მხარს უჭერს ბანკის მისიას და ხედვას და გამორიცხავს შესაძლებლობას, რომ ბანკმა ვერ შეძლოს თავისი მისიის და ხედვის რეალიზება, ან საფრთხე შეექმნას მის ღირებულებებს სტრატეგიის წარმატებით განხორციელების შემთხვევაშიც. რისკის მართვა ითვალისწინებს შესაძლებლობას, რომ სტრატეგია არ შეესაბამებოდეს ბანკის მისიას და ხედვას, ან შერჩეული სტრატეგიის შედეგებს. სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს მოქმედებს თუ არა სტრატეგია ბანკის რისკის აპატიტთან შესაბამისობაში და როგორ ეხმარება ბანკს მიზნების დასახვაში და რესურსების ეფექტურად განაწილებაში. რისკის მართვის სტრატეგია გამომდინარეობს ბიზნეს სტრატეგიიდან, ბიზნეს სტრატეგიის ყველა ფაქტორი გათვალისწინებულია რისკის პროფილის ანალიზის მიზნებისთვის. ბანკი მართავს რისკებს დაცვის სამი ხაზის მოდელის შესაბამისად, რომელიც წარმოადგენს კომუნიკაციების გაუმჯობესების ეფექტურ საშუალებას რისკის მართვის და კონტროლის შესახებ არსებითი ფუნქციების და მოვალეობების განსაზღვრის საფუძველზე. დაცვის სამი ხაზის მოდელი აუმჯობესებს ინფორმირებულობას რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების შესახებ და ხელს უწყობს რისკის მართვის სისტემების ეფექტურობას.

- დაცვის სამი ხაზის მოდელი განასხვავებს რისკის ეფექტურ მართვაში ჩართულ სამ ჯგუფს (ან ხაზს):
- ფუნქციები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკებს;
 - ფუნქციები, რომლებიც ზედამხედველობენ რისკებს;
 - ფუნქციები, რომლებიც უზრუნველყოფენ დამოუკიდებლობის გარანტიას.



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

დაცვის მეორე ხაზი პირველ ხაზთან ერთად ხელს უწყობს მაღალი რგოლის მენეჯმენტს რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების ეფექტურ ფუნქციონირებაში. დაცვის მესამე ხაზი – შიდა აუდიტი განცალკევებული და დამოუკიდებელი ფუნქცია, რომელიც განყენებულია დაცვის პირველი და მეორე ხაზებისგან, ის უზრუნველყოფს რწმუნებულებას, როგორც უმაღლესი მენეჯმენტის, ასევე დირექტორთა საბჭოს წინაშე ორგანიზაციის საქმიანობებთან დაკავშირებით.

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

სამეთვალყურეო საბჭო

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

რისკის მართვის კომიტეტი

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

დირექტორთა საბჭო

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

რისკის ფუნქცია

- ახორციელებს რისკის მართვის (RM) პროგრამის შემუშავებას, განხორციელებას და ადმინისტრირებას. ის ითვალისწინებს რისკის მართვის (RM) პოლიტიკის შემუშავებას და დაცვას, მთავარი რისკების დადგენას, რომლის ანგარიშგება უნდა მოხდეს კორპორაციულ დონეზე, რისკის მართვის პროცესების და პროცედურების, ინსტრუმენტების და საინფორმაციო სისტემების კოორდინაციას, რისკის ანალიზს და დამუშავებას რისკზე პასუხისმგებელ პირებთან, საერთო ინტეგრირებული რისკის პორტფელის გამოთვლას, კორპორაციული რისკების და რისკის პორტფელის შესახებ ანგარიშგებას რისკის მართვის კომიტეტის წინაშე, რისკის მართვის პროგრამის შესრულების მონიტორინგს და ორგანიზაციის რისკის მართვის შესაძლებლობის გაუმჯობესებას კომუნიკაციის და ტრენინგის მეშვეობით.
- რისკის მართვის (RM) შესახებ კომუნიკაციის დამყარება ყველა დონეზე. მონაცემების შეგროვება და რისკის შესახებ ანგარიშების შემუშავება რისკის მართვის კომიტეტისთვის და სხვა პირებისთვის, რომელსაც მიუთითებს რისკის კომიტეტი.
- პროფესიული კონსულტაციის ჩატარება რისკის მართვის შესახებ. არსებული და ახალი რისკის მართვის პრაქტიკის შესახებ რჩევის და დირექტივის მიცემა, რეკომენდაციების გაცემა და სავალდებულო გაუმჯობესებების განხორციელება.

- რისკის მართვის მაჩვენებლების ანალიზი და შედეგების ანგარიშგება. რისკების რაოდენობრივი შეფასება და პრიორიტეტებად დაყოფა, გადაწყვეტილების მიღების ანალიტიკის, დაშვებების და მეთოდოლოგიების დასაბუთება, რისკების ანგარიშგება და გადაწყვეტილების მიღებისთვის საჭირო ანგარიშგების შესახებ სრული და ზუსტი ინფორმაციის უზრუნველყოფა.
- რაოდენობრივი მეთოდების და მოდელების გამოყენება და შენარჩუნება, რომელიც ხელს უწყობს რისკის მოვლენების (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 შეასრულოს 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.

რისკის აპეტიტი მოიცავს შემდეგ ელემენტებს:

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

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

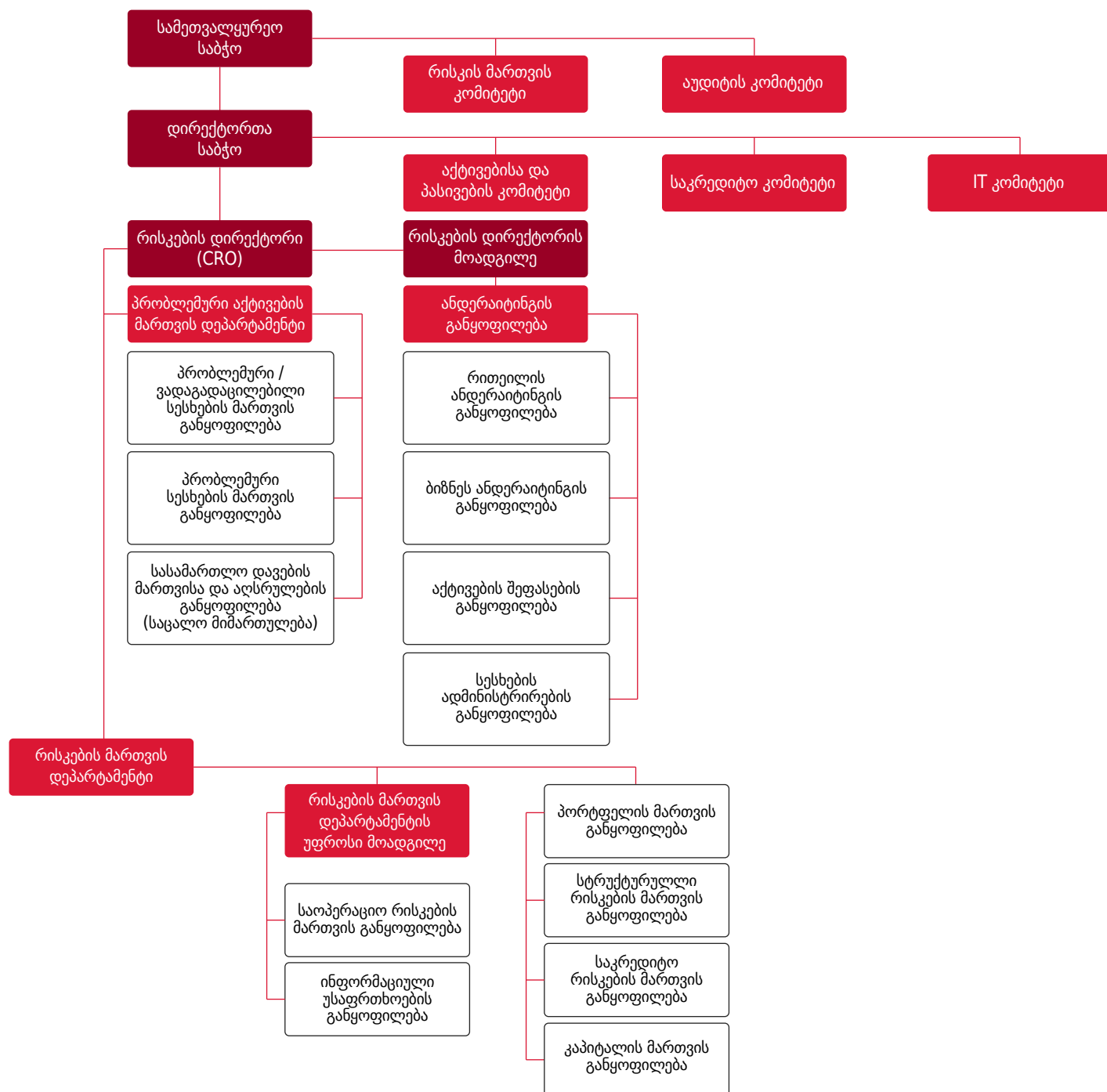
- ლიკვიდურობა – ბანკი უზრუნველყოფს ლიკვიდურობის მაღალ დონის შენარჩუნებას, რათა მოახდინოს მოკლევადიანი და საშუალოვადიანი ბაზრის მასშტაბით ლიკვიდურობის სტრესული მოვლენების დაძლევა, დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსების წყაროების არსებობა.

- საკრედიტო რისკი – ბანკი მიზნად ისახავს კარგად დივერსიფიცირებულ საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნებას, რომელიც უზრუნველყოფს დადებით წმინდა შემოსავალს კონსოლიდირებულ დონეზე, მძიმე, მაგრამ რეალისტური სტრესის დროს. ამისათვის, ბანკი ინარჩუნებს ანდერაიტიზის თანმიმდევრულ სტანდარტებს, რომელიც დამოკიდებულია რისკის აპეტიტზე და არა საბაზრო შესაძლებლობებზე; ბანკი იყენებს სათანადო კონცენტრაციის

ლიმიტებს და ახორციელებს მკაცრ მონიტორინგს.

- საბაზრო რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს, რომ VaR და Stressed VAR შესაბამისად არის დაფარული კაპიტალით. VaR სტრეს სცენარის გათვალისწინებით. ბანკი მუდმივად აკონტროლებს თავის სავალუტო პოზიციას, რათა თავი დაიცვას პოტენციური გაუფასურებისგან.
- რეგულატორის რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს ღია რეგულატორული დასკვნებისა და და ახალი სამართლებრივი საკითხების რაოდენობა შენარჩუნდეს მისაღებ დონეზე.
- რეპუტაციული რისკი – ბანკს აქვს ნულოვანი ტოლერანტობა რისკებთან, რომელიც დაკავშირებულია ნეგატიური ინფორმაციის გავრცელებასთან, მიუღებელ ბიზნეს პრაქტიკებთან, კონფიდენციალობის დარღვევებთან და შიდა თაღლითობასთან.

რისკის მართვის განყოფილების ორგანიზაციული სტრუქტურა



რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება

საკრედიტო რისკი

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

- ბანკის დაცვა საკრედიტო ოპერაციებიდან წარმოქმნილი შესაძლო გარალისგან;
- საკრედიტო საქმიანობების დაგეგმვის და ორგანიზების საბაზო პრინციპების განსაზღვრა და სასურველი სესხის პორტფელის შექმნა;

საკრედიტო მიზნების მისაღწევად ბანკი მისდევს ქვემოთ ჩამოთვლილ ძირითად პრინციპებს:

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

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

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

რისკის მიღების ყველა შემთხვევაში, კლიენტის კრედიტუნარიანობა უნდა შეფასდეს და გაკონტროლდეს საკრედიტო პოლიტიკის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. პორტფელის ხარისხის ანგარიშებს რეგულარულად ამზადებს ანდერაითინგის 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, როგორცაა Moody's, Fitch და S&P.

უცხოური ვალუტის გაცვლით გამოწვეული საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოიშობა გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელიც ზიანს აყენებს კლიენტის გადახდისუნარიანობას. კლიენტის ინდივიდუალური შეფასება ხორციელდება საკრედიტო პოლიტიკის

კონტრაგენტი

შესაბამისად. გარდა ამისა, გამოიყენება რეგულატორის მიერ განსაზღვრული ლიმიტები და ხორციელდება სენსიტიური ანალიზი.

კონტრაგენტი

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

კონტრაგენტი

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.

კონტრაგენტი

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.

კონტრაგენტი

ქვეყნის რისკი

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

კონტრაგენტი

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.

კონტრაგენტი

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

კონტრაგენტი

თაღლითობის რისკის ეფექტური მართვის პროგრამის ოთხი ძირითადი კომპონენტია:

- პრევენცია;
- აღმოჩენა;
- ქმედითი ნაბიჯების გადადგმა;
- რეპორტინგი და მონიტორინგი.

პროგრამის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, ბანკმა აიყვანა თაღლითობის რისკების ანალიტიკოსი, რომელიც პასუხისმგებელია, თუმცა არ შემოიფარგლება, შემდეგზე:

- მოახდინოს ინიცირება და დანერგოს შესაბამისი კონტროლის მექანიზმები თაღლითობის აღმოჩენის, თავიდან აცილების და დროული რეპორტინგის უზრუნველყოფის მიზნით;
- უზრუნველყოს ტრანზაქციების მონიტორინგი საექვო ქმედებების გამოვლენის მიზნით;
- შეიმუშავოს და უზრუნველყოს საექვო აქტივობების დროული და შესაბამისი რეპორტინგი თაღლითური ქმედებების ეფექტური მართვისთვის;
- უზრუნველყოს საექვო შემთხვევების სიღრმისეული კვლევა, მათი რეგისტრაცია და მონიტორინგი;
- უზრუნველყოს ბანკის ყველა თანამშრომლის დატრენინგება თაღლითობის რისკებთან დაკავშირებით ცნობიერების ამაღლების კუთხით, რათა შევამციროთ შიდა/გარე თაღლითობის მოხდენის ალბათობა.

კონტრაგენტი

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.

კონტრაგენტი

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.

კონტრაგენტი

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

კონტრაგენტი

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

კონტრაგენტი

საბაზრო რისკი

უცხოური სავალუტო რისკი

კონტრაგენტი

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

კონტრაგენტი

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

კონტრაგენტი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

კონტრაგენტი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ნიშნავს ფინანსური ზარალის (ზიანის) რისკს, რომელიც წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთების არახელსაყრელი ცვლილებების შედეგად.

კონტრაგენტი

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

კონტრაგენტი

ბიზნეს რისკი

ბიზნეს რისკი განისაზღვრება რისკად, რომელიც დაკავშირებულია მოგების ან კაპიტალის პოტენციურ შემცირებასთან, რომელიც გამოწვეულია ცვლილებებით სამუშაო გარემოში ან მცდარი კორპორაციული გადაწყვეტილებებით,

გადაწყვეტილებების არასათანადოდ შესრულებით ან კონკურენტულ გარემოში ცვლილებებზე არასათანადოდ რეაგირებით. ბანკი სტრატეგიული დაგეგმვის და ბიუჯეტირების პროცესს თვლის რისკის მართვის უმნიშვნელოვანეს ნაწილად.

ბანკმა შეიმუშავა დეტალური პროცედურები და რეგულაციები ბიუჯეტირების პროცესების შესახებ, რომელიც უზრუნველყოფს ბიუჯეტის გონივრულად დაგეგმვას ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად და ასევე განსაზღვრავს პროცედურებს ბიუჯეტის რეგულარულ კონტროლთან და გადახედვასთან დაკავშირებით. ბიზნეს რისკთან დაკავშირებით, 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.

საკრედიტო კონცენტრაციის რისკი

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

ლიკვიდობის რისკი

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

დაფინანსების ლიკვიდურობის რისკი დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია შეასრულოს თავისი ვალდებულებები, რადგან არ შესწევს უნარი მოიპოვოს ახალი დაფინანსება;

ბაზრის ლიკვიდობის რისკის დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია გაყიდოს თავისი აქტივები ადვილად საბაზრო ფასად, ზარალის აცილების გარეშე არალიკვიდური ბაზრის გამო.

ლიკვიდობის რისკის გამოშვა:

ლიკვიდობის რისკის გამოშვის მთავარი საშუალებებია ლიკვიდურობის პოზიციების დადგენა და სტრეს ტესტირება. ლიკვიდურობის პოზიციები განისაზღვრება ყოველთვიურად სტანდარტიზებული ანგარიშგების პაკეტის მეშვეობით. სტრეს ტესტირება ეფუძნება ბანკის ფულადი სახსრების შემოღინებას და გაღინებას 6 თვიან ინტერვალში. შემდეგ მიზნობრივი ლიკვიდობის მოთხოვნები გამოითვლება სტრეს სცენარების გამოყენებით, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოღინებებზე და გაღინებებზე და ლიკვიდობის ბუფერზე.

ლიკვიდობის რისკის მართვა:

ლიკვიდობის რისკის არსებობა დროის მოკლე ინტერვალებში უფრო მეტ საფრთხედ ითვლება ბანკის საქმიანობისთვის, ვინაიდან ვადის შემოკლება თავისთავად გულისხმობს ბანკისთვის ნაკლები დროის არსებობას აღნიშნული სიტუაციის დასარეგულირებლად მმართველობითი გადაწყვეტილებების 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. ბანკმა უნდა შეაფასოს პოტენციური ლიკვიდურობის რისკი და მოამზადოს მკაფიო სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობის კრიზისთან დაკავშირებით.

დაფინანსების ლიკვიდობის რისკის შესარბილებლად ბანკმა შექმნა მაღალი ხარისხის ლიკვიდურობის ბუფერი, რომელიც შესაძლოა გამოყენებულ იქნას გადახდის ვალდებულებების შესასრულებლად, ჩვეულებრივი საბანკო

საქმიანობის რეჟიმში, ახალი დაფინანსების მოპოვების გარეშე. ბანკი დამატებით უზრუნველყოფს მისი დაფინანსების დივერსიფიკაციას და იმას, რომ მისი დაფარვის ვადები არ შექმნის მნიშვნელოვან გარღვევებს. ბანკს აქვს წვდომა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეფინანსირების საშუალებებზე მისი ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად ლარში.

ბანკმა შეიმუშავა სათანადო წესები ლიკვიდობის რისკების მართვისთვის, რომლებიც მითითებულია ლიკვიდობის მართვის პოლიტიკაში და ლიკვიდობის მართვის პროცედურაში. ლიკვიდობის შესახებ ანგარიშები რეგულარულად წარედგინება ALCO-ს.

სტრატეგიული რისკი

სტრატეგიული რისკები არის რისკები, რომლებიც წარმოიქმნება ფუნდამენტალური 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 შიდა მაკრო პროგნოზებით და სტრეს ტესტის მოდელსა და აგრეთვე მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს საფუძველზე, რომელიც ბანკს წარუდგინა მარეგულირებელმა. შიდა კაპიტალის შეფასების მიზნებისთვის, ბანკი იყენებს ტრანზაქციის დონის სტრეს ტესტებს, რომელიც აფასებს სავალუტო, კონცენტრაციის და პროცენტით გამოწვეული

საკრედიტო რისკების ეფექტს (FX).

საწარმოს დონის მაკროეკონომიკური სტრეს ტესტირება გამოიყენება კაპიტალის დაგეგმვის მიზნებისთვის.

ნორმატიული რისკი

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

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

მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო ცვლილებებისთვის მომზადების მიზნით ბანკი იყენებს სხვადასხვა მეთოდებს: ზემოქმედების კვლევა, სცენარის ანალიზი, სამოქმედო გეგმები ან ბიზნეს გეგმის მოდიფიკაცია კი. ბანკი რეგულარულად გადახედავს თავის შიდა რეგულაციებს და უზრუნველყოფს მათ შესაბამისობაში მოყვანას გარე საკანონმდებლო ბაზასთან.

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



რისკის შერბილების სტრატეგია

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

- აუდიტი - რეგულარულმა აუდიტმა შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მხრიდან შესაძლოა გამოავლინოს პრობლემები, 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, კორპორაციული 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, კორპორაციული საინვესტიციო პორტფელის ანგარიშს, სავაჭრო პორტფელის ანგარიშს, დაკავშირებული მხარის გარიგებებს, ბალანს-გარეშე პორტფელს, უზრუნველყოფის პორტფელს, პრობლემური სესხების და ჩამონერის ანგარიშს, კრედიტის კონცენტრაციის, სადეპოზიტო პორტფელის ანგარიშს, სავალუტო რისკის პოზიციებს, ლიკვიდობის და ვადიანობის ანალიზს, საბაზრო რისკის ანალიზს, საოპერაციო რისკის ანალიზს, ინციდენტების მართვის, კაპიტალის ადეკვატურობის ანგარიშს და სხვა ანგარიშებს.

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

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

სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი

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

სტრეს ტესტის სტრუქტურის მიზანია იშვიათი, თუმცა შესაძლო მოვლენების ზემოქმედების შეფასება ბანკის კაპიტალზე ან ლიკვიდობაზე. ბანკმა შეიმუშავა ICAAP სტრუქტურა, რომელიც მოიცავს 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, სტრესს ტესტები უნდა ჩატარდეს ბანკის საერთო დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი) და ტრანზაქციის დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი).

ტრანზაქციის დონის ტესტები აფასებს ბანკის მსესხებულების 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.

COVID ეფექტი და გავლენა

2020 წელი ფინანსური სექტორისთვის გამოწვევებით აღსავსე იყო. საბანკო სექტორზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მოახდინა Covid-19- მა.

სექტორს მოუწია მისგან გამოწვეულ ცვლილებებთან ადაპტირება და შესაბამისი ზომების გატარება უარყოფითი ზეგავლენის შესამცირებლად.

ბიზნეს უწყვეტობის უზრუნველსაყოფად, ბექ ოფისში მომუშავე თანამშრომელთა 80% გადავიდა დისტანციურ მუშაობაზე.

მომსახურების მიღება ბანკის ყველა ფილიალში იყო შესაძლებელი როგორც თბილისში, ისე რეგიონებში. ფრონტ ოფისის თანამშრომლები გადავიდნენ ორ ცვლიან გრაფიკზე, რათა ინფექციის გავრცელების შემთხვევაში შეუფერხებლად მიეწოდებინათ მომხმარებლებისთვის მომსახურება.

სერვისის გამართივებისა და მომხმარებლების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით, ბანკმა შეცვალა შესაბამისი ბიზნეს პროცესები. ინფორმაციული უსაფრთხოების ზომები მაქსიმალურად იქნა დაცული მომხმარებლის ინფორმაციის, სახსრების უსაფრთხოებისა და კონფიდენციალურობის დაცვისთვის თანამშრომლებისა და მომხმარებლების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად, ბანკი რეგულარულად ატარებდა ყველა შენობის დეზინფექციას და საჭირო ინვენტარის მიწოდებას როგორებიცაა: დეზობარიერი, სამედიცინო აღჭურვილობა, თერმოსკანერი, პირბადეები, სათვალეები, ხელთათმანები და სხვა.

ბანკი რეგულარულად უზრუნველყოფდა თანამშრომლებისთვის საქართველოს ოკუპირებული ტერიტორიებიდან დევნილთა, შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროს მიერ შემუშავებული რეკომენდაციების გაზიარებას და მოუწოდებდა მათ დაცვას.

2020 წლის მარტიდან ბანკმა დაიწყო პორტფელის ინტენსიური ანალიზი, იმ მომხმარებლების იდენტიფიცირების მიზნით, რომლებზეც ნეგატიური ზეგავლენა შესაძლოა მოეხდინა COVID-19-ს. ამ პერიოდიდან მოყოლებული, საკრედიტო რისკების განყოფილებამ ჩაატარა რამდენიმე სტრესს ტესტი (როგორც შიდა ისე მარეგულირებლის მოთხოვნების გათვალისწინებით) რომელზეც დაყრდნობითაც მომხმარებლებისთვის შეთავაზებულ იქნა რესტრუქტურიზაცია და საშელავათო პერიოდი. კალკულაციის შედეგები გამოყენებულ იქნა მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ხელახალი გამოთვლისთვის. მარეგულირებლის და IFRS-ის რეზერვები დეტალურად მოცემულია ქვემოთ.

მარეგულირებლის რეზერვები:

- 2020 წლის მარტში მარეგულირებლის მოთხოვნის შესაბამისად, ბანკმა საკრედიტო პორტფელზე დამატებით მიანიჭა 3.2% საერთო რეზერვი;
- მოგვიანებით, სტრეს ტესტზე დაფუძნებით, ბანკმა გადაიტანა ზოგადი რეზერვები სპეციალურ რეზერვებში და გააუქმა ზოგადი რეზერვები. 2020 წლის ივნისის მდგომარეობით, ზოგადი რეზერვების საერთო მოცულობამ შეადგინა 9.75 მლ ლარი, მაშინ როდესაც დამატებითი საერთო რეზერვები იყო 1.1. მლ-ით მეტი და შეადგენდა 10.83 მლ-ს;
- 2020 წლის ოქტომბერში, მოხდა თითოეული მსესხებლის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის გადახედვა, სტრეს ტესტზე დაფუძნებით, ახალი დაშვებების გათვალისწინებით;
- სტრეს ტესტირების შედეგის საფუძველზე, სპეციალურ რეზერვები შემცირდა 3.6 მლ ლარით და ბანკმა გაზარდა ძირითადი რეზერვები იმავე ოდენობით.

ძირითადი რეზერვების გამოთვლა ხდება შემდეგნაირად:

	მლ/GEL	
ცვლილება მთლიან რეზერვებში	3.6	
2020 წლის ივნისში დამატებით მინიჭებული რეზერვები	(1.1)	
გადახდილი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	0.9*	
ძირითადი რეზერვები	3.5	

IFRS რეზერვები:

- 2020 წლის ივნისში, სპეციალურად COVID 19-სთვის განკუთვნილი დარეზერვების რეჟიმი შევიდა ძალაში;
- შემდეგი ნაბიჯები იქნა გადადგმული:
 - განახლდა PD & TTC მეტრიკული ცხრილები;
 - განახლდა მაკროეკონომიკური პროგნოზები, რის საფუძველზეც ბანკმა განაახლა ყველა მსესხებლის საკრედიტო რეიტინგი;
 - გარკვეული ინდუსტრიებისთვის, რომლებიც განსაკუთრებით დაზარალდა COVID-19- ით, ბანკმა შეამცირა საკრედიტო რეიტინგი 1 დონით;
 - ყველა კრედიტის LGD გაიზარდა 5 საპროცენტო პუნქტით;
 - გარკვეული მსესხებლებისათვის, რომელთაც სერიოზული ფინანსური პრობლემები შეექმნათ, ბანკმა დარჩენილი ძირის ECL გაზარდა 4% -ით.

ფინანსური მაჩვენებლები

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება

1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშა ბანკი საქართველო"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ფარიდ მამმადოვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	არდა იუსუფ არკუნ
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 1	ძირითადი მაჩვენებლები					
N		4Q2020	3Q2020	2Q2020	1Q2020	4Q2019
საბიზნესმდგომარეობა (მოსალოდბა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	71,776,388	74,981,971	77,845,531	82,217,108	94,603,709
2	პირველადი კაპიტალი	71,776,388	74,981,971	77,845,531	82,217,108	94,603,709
3	სამედიამხედველო კაპიტალი	110,184,247	113,511,210	114,338,420	121,247,284	128,956,192
რისკის მინიმუმით მინიმალური რისკის პოზიციები (მოსალოდბა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	511,914,211	493,420,977	506,656,949	526,675,270	495,553,546
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=581.15%%	14.02%	15.20%	15.36%	15.61%	19.11%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=775.17%%	14.02%	15.20%	15.36%	15.61%	19.11%
7	სამედიამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=1425.59%%	21.52%	23.00%	22.57%	23.02%	26.05%
მომგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.60%	6.71%	6.62%	6.85%	6.72%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.14%	3.20%	3.22%	3.18%	2.43%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-4.82%	-3.92%	-3.29%	-3.69%	-0.95%
11	წმინდა საპროცენტო მარგა	3.46%	3.50%	3.40%	3.67%	4.29%
12	უკვება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-4.83%	-5.49%	-6.90%	-10.20%	-1.93%
13	უკვება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-27.21%	-30.11%	-36.82%	-51.71%	-7.86%
აუდიტების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.39%	8.06%	1.87%	0.32%	0.21%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.10%	6.16%	6.29%	5.60%	2.31%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	71.36%	74.27%	69.39%	68.60%	64.26%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	67.71%	69.18%	64.56%	65.61%	63.65%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.87%	4.79%	0.75%	0.53%	58.56%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	10.49%	11.04%	12.77%	14.85%	25.76%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	83.14%	78.79%	78.60%	79.11%	75.23%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	15.11%	13.21%	20.05%	11.83%	20.26%
ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი **						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	104,948,298	112,139,401	116,325,036	124,363,393	168,509,641
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	61,827,540	70,054,627	82,364,622	86,088,289	94,698,659
24	ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი (%)	169.57%	133.21%	145.01%	145.42%	178.55%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საშეღამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

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

ბანკი: სს " პაში ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

მხრითლი 2 საბალანსო უწყობი		ლარებში					
		საბანკარმხმარო პერიოდში			წინა წლის შესაბამისი პერიოდში		
N	აღმნიშვნაი	ლარი	შეს.მალსა	სულ	ლარი	შეს.მალსა	სულ
1	წალდი ფული	1,761,357	3,690,583	5,451,941	1,303,841	3,304,218	4,608,059
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,224,169	47,070,075	49,294,244	2,718,949	58,692,680	61,411,629
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	4,352,521	26,555,920	30,908,441	21,058,408	60,502,172	81,560,580
4	ფასიანი ქაღალდები ფილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	31,411,918	13,315,232	44,727,149	24,432,660	1,392,863	25,825,523
6.1	მთლიანი სესხები	95,196,911	237,193,668	332,390,579	108,111,002	194,418,866	302,529,868
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-7,149,453	-13,127,852	-20,277,304	-2,949,195	-4,032,638	-6,981,833
6	წმინდა სესხები	88,047,459	224,065,816	312,113,274	105,161,807	190,386,228	295,548,035
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,839,718	3,403,264	5,242,982	1,202,559	734,370	1,936,929
8	დასაკლერებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175	0	98,175	0	0	0
9	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,899,377	0	19,899,377	18,723,842	0	18,723,842
11	სხვა აქტივები	2,093,147	29,137	2,122,284	5,440,291	187,199	5,627,490
12	მთლიანი აქტივები	151,727,840	318,130,026	469,857,867	180,042,357	315,199,730	495,242,088
ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	63,545	76,398,766	76,462,311	6,057,389	80,238,648	86,296,037
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	12,566,761	55,805,176	68,371,937	11,648,072	56,315,166	67,963,238
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	1,670,905	956,854	2,627,759	30,361,258	1,999,961	32,361,219
16	ვადიანი დეპოზიტები	30,247,839	119,188,082	149,435,920	40,918,618	106,902,018	147,820,636
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	15,000,000	24,583,607	39,583,607	0	16,079,375	16,079,375
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	327,982	4,615,357	4,943,339	260,479	1,136,901	1,397,380
20	სხვა ვალდებულებები	6,508,132	13,141,556	19,649,688	8,865,742	6,570,275	15,436,017
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	32,766,000	32,766,000	0	28,677,000	28,677,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	66,385,163	327,455,397	393,840,560	98,111,557	297,919,345	396,030,902
საბანკო კაპიტალი							
23	წვეულებრივი 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 რზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	-26,982,693	0	-26,982,693	-3,788,815	0	-3,788,815
29	აქტივების გადაფასების რზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ საბანკო კაპიტალი	76,017,307	0	76,017,307	99,211,185	0	99,211,185
31	მთლიანი ვალდებულებები და საბანკო კაპიტალი	142,402,470	327,455,397	469,857,867	197,322,742	297,919,345	495,242,088

ბანკი: სს " პაში ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 3 შიშხა - ბარაშის კმარობა		ლარებში					
		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N		ლარი	შეს.მალსა	სულ	ლარი	შეს.მალსა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	672,317	320,393	992,710	1,319,166	1,520,040	2,839,206
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	12,381,321	13,141,391	25,522,712	10,529,228	11,949,245	22,478,474
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,149,905	5,972,818	12,122,722	6,053,524	5,168,403	11,221,927
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	427,321	189,385	616,706	691,681	72,482	764,163
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	260,360	48,671	309,031	9,176		9,176
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	834,375	2,151,391	2,985,766	180,699	1,279,678	1,460,376
2.6	სამთხრომეობისა და გადასახადების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	175	8,614	8,789	1,338	51,185	52,523
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0		400,221	400,221
2.8	ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,265,222	1,192,215	2,457,437	374,431	928,682	1,303,113
2.9	დანარჩენი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,443,963	3,578,298	7,022,261	3,218,379	4,048,595	7,266,974
3	შემოსავლები კარიბიდან/ნაგრობებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	215,352	359,379	574,731	48,962	565,099	613,972
4	საპროცენტო და დივიდენდები შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,100,117	474,550	4,574,667	2,585,795	89,178	2,674,972
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	17,369,107	14,295,714	31,664,820	14,483,152	14,123,472	28,606,624
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	354,651	126,482	481,132	269,352	126,399	395,751
8	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,611,516	1,342,615	3,954,131	1,917,448	2,102,547	4,019,995
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	597,052	2,807,851	3,404,903	501,710	4,369,890	4,871,601
10	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,694,208	2,473,889	4,168,097	274,163	212,364	486,528
11	ნასესხები სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	786,797	2,263,800	3,050,597		565,768	565,768
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	6,044,224	9,014,636	15,058,860	2,962,674	7,376,969	10,339,643
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,324,883	5,281,077	16,605,960	11,520,478	6,746,503	18,266,981
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-55,706	94,907	39,201	-58,914	85,755	26,840
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განვლილი მომსახურების მიხედვით	101,335	361,180	462,515	77,688	323,129	400,818
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	157,040	266,273	423,314	136,602	237,375	373,977
16	მოღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდი ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალდებულების ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-9,195,690	0	-9,195,690	4,240,191	0	4,240,191
20	მოგება (ზარალი) სავალდებულების ნაწილის გადაყვანიდან	13,948,236	0	13,948,236	-114,692	0	-114,692
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-150,304		-150,304	-639,670		-639,670
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მოღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,134,776	497,250	1,632,026	415,486	654,595	1,070,082
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	369,968		369,968	294,267		294,267
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,051,280	592,157	6,643,437	4,136,668	740,350	4,877,017
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით განვლილი არასაპროცენტო ხარჯები	946,138	904,670	1,850,808	1,676,002	598,590	2,274,592
26	ბანკის განვლილი, საკომუნალური და მარცხვარის ხარჯები	5,980,784	10	5,980,795	5,503,887		5,503,887
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	16,577,772	0	16,577,772	14,885,107	0	14,885,107
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	9,337	0	9,337	7,139	0	7,139
29	ფფფფფა და ამორტიზაციის ხარჯები	6,504,313	0	6,504,313	3,424,281	0	3,424,281
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,687,858		1,687,858	1,835,853		1,835,853
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	31,706,203	904,680	32,610,883	27,332,269	598,590	27,930,859
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-25,654,922	-312,523	-25,967,445	-23,195,601	141,760	-23,053,841
33	წმინდა მოგება დარეზერვებისა	-14,330,039	4,968,554	-9,361,485	-11,675,123	6,888,263	-4,786,861
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,456,515	0	13,456,515	2,848,444	0	2,848,444
35	ზარალი ინვესტიციებისა და ფასიანი ქაღალდების გაყიდვების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	501,215		501,215	574,131		574,131
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,957,729	0	13,957,729	3,422,576	0	3,422,576
38	მოგება გადასახდის გადახდამდე და გაფორმებული შემოსავალი-საფასიანად	-28,287,768	4,968,554	-23,319,214	-15,097,699	6,888,263	-8,209,436
39	მოგება გადასახდის		0	0		0	0
40	მოგება გადასახდის გადახდის შემდეგ	-28,287,768	4,968,554	-23,319,214	-15,097,699	6,888,263	-8,209,436
41	გაფორმებული შემოსავლები (ზარალი)	125,336	0	125,336		0	0
42	წმინდა მოგება	-28,162,433	4,968,554	-23,193,879	-15,097,699	6,888,263	-8,209,436

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 4				ლარებში			
N	ბალანსირებულ პერიოდში შედის	საბალანსო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	ლარი	ლარი	ევრო	ლარი
1	პრობითი და საბუღალტრო გადამამართების	42,671,004	28,088,161	70,759,166	34,934,906	41,116,888	76,051,794
1.1	გადაღებული გარანტიები	19,745,186	15,127,297	34,872,483	18,431,925	18,822,919	37,254,845
1.2	აქტივები		181,049	181,049		979,605	979,605
1.3	კლიენტების მიერ აღიარებული სავალდებულებები	22,925,818	12,779,816	35,705,634	16,502,981	21,314,364	37,817,344
1.4	სხვა პრობითი გადამამართების			0			0
2	საპრობითი არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	საპრობითი არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული საპრობითი აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	საპრობითი ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	საპრობითი არაფინანსური აქტივები			0			0
4	საპრობითი მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	39,674,199	384,917,201	424,591,401	62,713,646	314,994,040	377,707,686
4.1	თავისუფალი, ხელისუფლებით დაფარული	36,624,207	370,335,782	406,959,989	56,834,191	298,653,126	355,487,317
4.2	გარანტია	3,049,992	14,581,420	17,631,412	5,879,455	16,340,914	22,220,369
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით საპრობითი სასარგებლო დატვირთული აქტივები	86,114,040	944,441,661	1,030,555,700	93,494,413	927,535,036	1,021,029,449
5.1	ფულადი სახსრები	9,749,535	11,483,732	21,233,267	6,770,000	16,204,570	22,974,370
5.2	რეზერვები, ლიზინგის და ქვების			0			0
5.3	უძრავი ქონება	39,855,876	845,913,939	885,769,816	40,219,176	780,006,415	820,225,592
5.3.1	საწარმოო	0	77,056,267	77,056,267	0	84,265,756	84,265,756
5.3.2	კომერციული	3,855,876	688,686,145	692,542,022	3,855,876	658,783,212	662,639,088
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	3,784,473	3,784,473	0	4,731,705	4,731,705
5.3.4	წინასწარი (წინასწარი საკრედიტო გარანტია)	0	56,357,522	56,357,522	363,300	28,042,623	28,405,923
5.3.5	სხვა	36,000,000	20,029,531	56,029,531	36,000,000	4,183,120	40,183,120
5.4	მოძრავი ქონება	1,308,547	67,220,851	68,529,398	2,180,910	31,239,812	33,420,722
5.5	წლის გარანტია	0	16	16	0	23,526,628	23,526,628
5.6	ფინანსური ქონებები			0			0
5.7	სხვა	35,200,081	19,823,122	55,023,203	44,324,327	76,557,610	120,881,937
6	წარმოებული ფინანსური ინვესტიციები	37,872,475	256,552,384	294,424,859	24,698,801	176,881,633	201,580,435
6.1	სადავლო კრედიტის დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	17,250,188	129,793,574	147,043,742	24,698,801	76,187,304	100,886,106
6.2	სადავლო კრედიტის დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	20,622,307	126,758,810	147,381,117		100,694,329	100,694,329
6.3	საპრობითი განაკვეთის დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციისა) მართვითი თანხა			0			0
6.4	გადაღებული ოფიციები			0			0
6.5	საფულაო ოფიციები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინვესტიციების ფარგლებში საპრობითი მოთხოვნის მომსახურით დატვირთული			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინვესტიციების ფარგლებში საპრობითი მოთხოვნის მომსახურით დატვირთული			0			0
7	საპრობითი აღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	1,027,027	3,943,690	4,970,717	108,096	9,365,816	9,473,912
7.1	მოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსირებული საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი			0			0
7.2	მოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსირებული აღიარებული და ბალანსირებული საკრედიტო მოთხოვნები და ქარიზები	118,449	865,887	984,335	24,374	-6,957	17,417
7.3	მოლო 5 წლის განმავლობაში (მოლო 3 თვის წინადადებით) ბალანსირებული საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი	662,405	0	662,405	69,960	7,374,990	7,444,950
7.4	მოლო 5 წლის განმავლობაში (მოლო 3 თვის წინადადებით) ბალანსირებული აღიარებული მოთხოვნები და ქარიზები	364,622	3,943,690	4,308,312	38,136	1,990,826	2,028,962
8	შეღებულ საპრობითი იარაღი	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	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელშეკრულებით დაფიქსირებული			0			0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 5 რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები			ლარებში	
N			4Q2020	3Q2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები		465,140,021	452,099,063
1.1	საბალანსო ელემენტები		438,451,285	425,090,808
1.1.1	მათ შორის: მღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც ინონება 250%-ში)			
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები		23,747,861	23,291,410
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები		2,940,875	3,716,845
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები		5,169,737	3,825,396
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები		41,604,452	37,496,518
4	სულ რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები		511,914,211	493,420,977

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აუდიტორთა შემადგენლობის შესახებ

საინფორმაციო ცხრილი საბჭოს შემადგენლობის შესახებ

1	შაჰინ მამშაძე
2	გიორგი ლლონტი
3	ეზრუ ოგან კნოტტნერუს
4	ჯალალ გასინოვი
5	ფარიდ მამშაძე
6	
7	
8	
9	
10	

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

1	არდა იუსუფ არკუნ
2	სელიმ ბერენტი
3	ასაფ ჰუსეინოვი
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

საანგარიშო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აუდიტორების ჩამონათვალი წილების მითითებით

1	ლსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) -	100%
---	--------------------------------------	------

ბანკის ბანკინგის ჩამონათვალი, რომელიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობს აუდიტის 5%-ს ან მეტ წილის მითითებით

1	არიფ პაშაევი	23.52%
2	არზუ ალიევა	35.40%
3	ლეილა ალიევა	35.40%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	5.68%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 7 აუდიტის და საკრედიტო რისკის მინიმალური შეფასებას დაუმდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საგამაგმომდეგლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები		საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
1	ნაღდი ფული	5,451,941		5,451,941
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	49,294,244		49,294,244
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	30,908,441		30,908,441
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	44,727,149		44,727,149
6.1	მთლიანი სესხები	332,390,579		332,390,579
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,277,304		-20,277,304
6	წმინდა სესხები	312,113,274		312,113,274
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,242,982		5,242,982
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175		98,175
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,899,377	4,240,919	15,658,458
11	სხვა აქტივები	2,122,284		2,122,284
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე		469,857,867	4,240,919	465,616,948

ბანკი:	სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი:	31.12.2020

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
----------	---	---------

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	465,616,948
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,528,166
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	147,043,742
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	682,188,856
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებდევლო კორექტირებების ეფექტი	6,442,575
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-45,780,304
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-144,102,867
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	3,435,123
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	502,183,382

* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების დაახგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ბანკი:	სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი:	31.12.2020

ცხრილი 9	საზედამხებდევლო კაპიტალი	ლარებით
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხებდევლო კორექტირებამდე	76,017,307
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)	-26,982,693
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებდევლო კორექტირებები	4,240,919
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	4,240,919
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადამლვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამლვევო 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	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამლვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამლვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებდევლო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	71,776,388
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებდევლო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებდევლო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამლვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამლვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებდევლო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხებდევლო კორექტირებამდე	38,407,860
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	32,550,670
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,857,189
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხებდევლო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამლვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამლვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	38,407,860

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადამკავებურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	23,036,139
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	30,714,853
1.3	საშეღამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	40,953,137
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	0.00%	-
2.2	კონტრაციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.31%	6,713,618
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.75%	8,967,018
3.3	პილარ 2-ის საშეღამხედველო კაპიტალზე	6.26%	32,024,755
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.81%	29,749,757
5	პირველადი კაპიტალი	7.75%	39,681,870
6	საშეღამხედველო კაპიტალი	14.26%	72,977,892

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საშეღამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 10 საბაზალანსო უწყისისა და საზღვარგარეთში კაპიტალის ელემენტების მორის კავშირები ლარებით

		საბაზალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
N	სტანდარტიზებული საზღვარგარეთში ანგარიშგების საბაზალანსო ელემენტები		
1	ნაღდი ფული	5,451,941	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	49,294,244	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	30,908,441	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	44,727,149	
6.1	მთლიანი სესხები	332,390,579	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხი	-	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	შინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(20,277,304)	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	5,242,729	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	3,435,123	
6	წმინდა სესხები	312,113,274	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,242,982	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	
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	19,899,377	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,240,919	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	2,122,284	
12	მთლიანი აქტივები	469,857,867	
13	ბანკების დეპოზიტები	76,462,311	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	68,371,937	
15	მოთხოვნაზე დეპოზიტები	2,627,759	
16	ვადიანი დეპოზიტები	149,435,920	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	-	
18	ნასესხები სახსრები	39,583,607	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,943,339	
20	სხვა ვალდებულებები	19,649,688	
20.1	მათ შორის გარესაბაზანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	614,461	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	32,766,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
21.1	მათ შორის მეორად საშეღამხედველო კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები		
22	მთლიანი ვალდებულებები	393,840,560	
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	შინუს: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	(26,982,693)	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	76,017,307	

ცხრილი 11. საკრედიტო რისკის მისაღწევით გენერირებული რისკის კონტინგენტი (საბალანსო და კრედიტო კონტინგენტი დაფუძნებულია ბათუმის რეგიონის ბარეზაბალანსო ელემენტებით)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	რისკის წონები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგაციამდე
	აქტივების კლასები	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	7,696,029		0		0		0		0		47,067,320		0		0		47,067,320
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალშრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		15,843,635		0		15,570,722		0		0		0		0		10,954,088
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		357,066,961	21475967.5867	0		0		378,542,928
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		9,430,969	2271893.7944	0		0		11,702,863
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		-
11	მაღალი საზედამხედველო 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 ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
14	სხვა ერთეულები	5,451,941		0		0		0		0		17,367,071		0		0		17,367,071
	სულ	13,147,970	0	15,843,635	0	0	0	15,570,722	0	0	0	430,932,320	23,747,861	0	0	0	0	465,634,269.06

ბანკი: სს " პაში ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

საქართველოს რესპუბლიკის ფინანსური მართვა (საბალანსო და ბარშაბალანსო ელემენტები)																						ლარები		
		კრედიტის ფაფინანსაბული უბრუნავლფა										კრედიტის ფაფინანსაბული უბრუნავლფა												
			საბალანსო ელემენტების ურთიერთგაქეთა	საფეპოზიტი ანგარიშე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საგარო მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული საგალო ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საგარო დამსახურებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული საგალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დანესებულებების მიერ გამოშვებული საგალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პონიციების სებ-ის მიერ დადგენილი შეწესის წესით ზვესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიეს	მოკლევადიანი საკრედიტო მეფასების შემოწმე საგალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პონიციების შეწესის სებ-ის მიერ დადგენილი წესით შეწაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიეს	წილი კაპიტალში ან კონვერტირება დი ობლიგაციები, რომლებიც შეწესის წესით ინვესტი	ოქროს სტანდარტული წილი ან მისი ფრევალები	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ შემოწმე საგალო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიური საინვესტიციო სქემებში	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების ურუნველყოფა	რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართვე ლობების ურუნველყოფა	მრავალმხრივი განვითარების ბანკების ურუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციებ ის ურუნველყოფა	საგარო დამსახურებ ის ურუნველყოფა	კომერციული ბანკების ურუნველყოფა	სხვა კორპორატიუ ლი პირების ურუნველყოფა, რომელია საკრედიტო ხარისხი ლი კლიენტების მიმართ რისკის პონიციების სებ-ის მიერ დადგენილი შეწესის წესით				საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტეგაცია	სხვა გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტეგაცია
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ																					0		
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																					0		
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საგარო დანესებულების მიმართ																					0		
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ																					0		
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																					0		
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ																					0		
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																					0		
8	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები																					0		
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით																					0		
10	გადაგადაცილებული სესხები																					0		
11	მაღალი სამედაშედეგლო რისკის კატეგორიაში მუშავალი ერთეულები																					0		
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																					0		
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																					0		
14	სხვა ერთეულები																					0		
სულ		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიმდებარე - საკრედიტო რისკის მითმაცმა

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ლირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივები საკრედიტო რისკის მიტგაციაშდე	რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივები საკრედიტო რისკის მიტგაციაშდე	რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივების სიმკვრივე* f=e/ (a+c)
		გარესაბალანსო ელემენტები ხომინალური ლირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით			

1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	54,763,349		47,067,320	47,067,320	86%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0	0	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0	0	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალშრიფი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0	0	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0		0	0	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	31,414,357		10,954,088	10,954,088	35%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	357,066,961	55,366,004	21,475,968	378,542,928	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	9,430,969	14,162,162	2,271,894	11,702,863	100%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0	0	
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0		0	0	
11	მაღალი საშუალომდევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0	0	
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0	0	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0		0	0	
14	სხვა ერთეულები	22,819,011		17,367,071	17,367,071	76%
	სულ	475,494,646	69,528,166	23,747,861	465,634,269	93%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გამაფარავს კოეფიციენტი

	შეწონაგი მონაცემები (დღიური საშუალო*)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			ბაშელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)		
	ლარი	უბ. ვალუბა	სულ	ლარი	უბ. ვალუბა	სულ	ლარი	უბ. ვალუბა	სულ

ბაშალი სარმსხს ლიკვიდობის ბაშინები

1	მაღალი სარისხის ლიკვიდური აქტივები	15,450,821	89,497,477	104,948,298	11,705,598	48,502,638	60,208,236
---	------------------------------------	------------	------------	-------------	------------	------------	------------

ბაშინება

2	ფიზიკური პირების ფეპიშინები	6,662,548	34,300,177	40,962,725	733,816	6,783,046	7,516,862	197,302	1,388,032	1,585,334
3	არაფრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	36,113,229	269,763,002	305,876,231	12,117,828	34,504,375	46,622,203	11,567,134	26,412,708	37,979,842
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	18,379,494	-	18,379,494	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	36,519,585	26,394,295	62,913,881	6,744,261	5,805,455	12,549,716	2,331,315	2,639,024	4,970,338
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	4,117,972	18,047,313	22,165,285	925,167	1,852,584	2,777,751	925,167	1,852,584	2,777,751
8	ფულის მოლიანი გადინება	101,792,828	348,504,787	450,297,615	20,521,073	48,945,459	69,466,532	15,020,918	32,292,348	47,313,266

ბაშინება

9	უკლებო რაქრაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოწინება კონტრაგენტებიდან	77,887,248	225,805,164	303,692,411	5,361,927	1,592,717	6,954,643	9,292,409	46,670,103	55,962,512
11	ფულის სხვა შემოწინება	7,244,152	14,149,361	21,393,513	379,833	304,515	684,349	379,833	304,515	684,349
12	ფულის მოლიანი შემოწინება	85,131,400	239,954,524	325,085,924	5,741,760	1,897,232	7,638,992	9,672,243	46,974,619	56,646,861

	მოლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მოლიანი თანხა ბაშელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
--	--	--	--	---	--	--

13	მაღალი სარისხის ლიკვიდური აქტივები	15,450,821	89,497,477	104,948,298	11,705,598	48,502,638	60,208,236
14	ფულის წმინდა გადინება	14,779,312	47,048,227	61,827,540	5,348,676	8,073,087	11,828,317
15	ლიკვიდობის გადამარფის კოეფიციენტი (%)	105.8%	190.6%	169.6%	207.00%	551.73%	474.60%

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

[illegible]

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

სხრილი 15.1 ლეგირების კომპონენტები		
საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	476,300,442
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,240,919)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	472,059,523
ნარმოებული ინსტრუმენტები		
4	ნარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	2,940,875
6	ნარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მართის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შეამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის ნარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ ნარმოებული ინსტრუმენტები	2,940,875
ფასიანი ვალდებულებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუაშვლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუაშვლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,528,166
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(44,726,325)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	24,801,841
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დავებითები		
EU-19a	(მიდგაგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჩარო დანესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	71,776,388
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	499,802,239
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14.36%
გარდაგავალი მიდგომები და აღიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდაგავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 20 ფასს-ის მიხედვით შიგნითი მონაცემების გამოყენებით შიგნითი მონაცემების გამოყენებით შიგნითი მონაცემების გამოყენებით

a	b	c	d	e	f													
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსური ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსური ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით სამუდამოდგელო მონაცემების გამოყენებით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული სამუდამოდგელო ანგარიშების ფორმატში													
					1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12
					ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	ფასიანი ქაღალდები დოლინგური ოპერაციებისთვის	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	მთლიანი სესხები	მინუს: სესხების დანაკარგების რეზერვი	მინუს: სესხების მუხაბუღალტრული დანაკარგების რეზერვი	ფარისფერი მინალები პროცენტები და დივიდენდები	ფასიანი სესხები	ფასიანი სესხები	ფასიანი სესხები	ფასიანი სესხები	ფასიანი სესხები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	39,118,127	39,118,127	39,145,866.36		5,451,940.60	2,775,979.67	30,908,441.04						9,505.05					39,145,866
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	46,517,969	46,517,969	46,517,969.36			46,518,263.88							(294.52)					46,517,969
კლიენტებზე გაცემული სესხები	320,118,138	320,118,138	316,211,887.27						332,390,578.65	(20,277,304.30)	312,113,274.35	4,098,612.93						316,211,887
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	46,223,481	46,223,481	45,832,181.97					44,727,149.26					1,105,032.71					45,832,182
ძირითადი საშუალებები	6,738,062.98	6,738,062.98	6,738,062.98													6,738,062.98		6,738,063
აქტივის გამოყენების უფლება	8,920,395.02	8,920,395.02	8,920,395.02													8,920,395.02		8,920,395
არამატერიალური აქტივები	4,240,919	4,240,919	4,240,918.91													4,240,919		4,240,919
მოგების გადასახადის აქტივი	0	0	-															0
მოგების გადასახადის გადასახადი აქტივები	0	0	-															0
სხვა აქტივები	1,527,621	1,527,621.17	2,250,584.85										30,126.13	98,175.00		2,122,283.72		2,250,585
მთლიანი აქტივები	473,404,714	473,404,714	469,857,867	0	5,451,941	49,294,244	30,908,441	0	44,727,149	332,390,579	-20,277,304	312,113,274	5,242,982	98,175	0	19,899,377	2,122,284	469,857,867

a	b	c	d	e	f									
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით სამუდამოდგელო მონაცემების გამოყენებით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული სამუდამოდგელო ანგარიშგების ფორმატში									
					13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
					ბანკების დეპოზიტები	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	მოთხოვნაზე დეპოზიტები	ვადიანი დეპოზიტები	საკრედიტო საგადასახადო ქაღალდები	ნასესხები სახსრები	ფარისფერი გადასახადული პროცენტები და დივიდენდები	სხვა ვალდებულებები	სუბორდინირებული ვალდებულებები	მთლიანი ვალდებულებები
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	131,091,087	131,091,087	131,091,087		76,462,311			10,748,000		39,583,607	4,297,169			131,091,087
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	210,222,433	210,222,433	210,230,426			68,371,937	2,627,759	138,687,920			542,810			210,230,426
ანარიცხები	395,667	395,667	1,231,000									1,231,000		1,231,000
მოგების გადასახადული საგადასახადო ვალდებულება	225,965	225,965	0											0
საფარო ვალდებულება	10,527,575	10,527,575	10,527,575								48,750	10,478,825		10,527,575
სხვა ვალდებულებები	6,116,381	6,116,381	7,939,863									7,939,863		7,939,863
სუბორდინირებული ვალდებულება	31,742,428	31,742,428	32,820,610								54,610		32,766,000	32,820,610
														0
მთლიანი ვალდებულებები	390,321,535	390,321,535	393,840,560	0	76,462,311	68,371,937	2,627,759	149,435,920	0	39,583,607	4,943,339	19,649,688	32,766,000	393,840,560

a	b	c	d	e	f								
კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით სამუდამოდგელო მონაცემების გამოყენებით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული სამუდამოდგელო ანგარიშგების ფორმატში								
					23	24	25	26	27	28	29	30	
					წვეულებრივი აქტივები	პროფიტების აქტივები	გამოსყიდვით აქტივები	მიწის-საგადასახადო კაპიტალი	საფარო რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	აქტივების გადაყვანების რეზერვი	სულ სააქციო კაპიტალი	
საწესდებო კაპიტალი	103,000,000	103,000,000	103,000,000		103,000,000								103,000,000
დამატებითი კაპიტალი	1,154,911	1,154,911											0
გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული ფასიკლიბი)	(21,071,732)	(21,071,732)	(26,982,693)							(26,982,693)			-26,982,693
სხვა რეზერვები													0
სულ კაპიტალი													0
													0
													0
მთლიანი კაპიტალი	83,083,179	83,083,179	76,017,307	0	103,000,000	0	0	0	0	-26,982,693	0		76,017,307

* დამატებითიდან გამოიშვინარე სხვა აქტივები , სხვა ვალდებულებები და გაუნაწილებელი მოგება მკორდით არ ემთხვევა გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსური ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებებს

ბანკი:	სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671						
თარიღი:	31-Dec-20						
ცხრილი 21 კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით							
	კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საშეღამხედველო 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-Dec-20						

ცხრილი 22 ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		T-2020	T-2019	T-2018
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	5,000	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	5,000	0	0

ბანკი:	სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი:	31-Dec-20

ცხრილი 23 ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორი მეთოდის მიხედვითა და გამოყენებულ შემოსაძღვებებზე

	a	b	c	d	e
	T-2021	T-2020	T-2019	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მარცენებული სოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	16,605,960	18,266,981	15,819,226	
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,643,437	4,877,017	3,590,645	
3	შინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (მარალი)	-150,304	-639,670	26,117	
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	23,399,702	23,783,668	19,383,754	22,189,041 41,604,452

ბანკი:	სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი:	31-Dec-20

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მიმოქმედილი ანაზღაურება

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	3	
2	მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,383,015	416,821	0
3	მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,197,929	416,821	
4	მათ შორის: გადავადებული			
5	ფიქსირებული ანაზღაურება მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6	მათ შორის: გადავადებული			
7	მათ შორის: სხვა ფორმის	185,086		
8	მათ შორის: გადავადებული			
9	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	4	
10	მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	423,725	13,645	0
11	მათ შორის: ფულადი ფორმის	401,128	13,645	
12	მათ შორის: გადავადებული			
13	ცვალებადი ანაზღაურება მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14	მათ შორის: გადავადებული			
15	მათ შორის: სხვა ფორმის	22,597		
16	მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება	1,806,740	430,466	0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 25 განსაკუთრებული გადახდები

	დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის აშლები პირები
გარანტირებული ბონუსები	თანამშრომელთა რაოდენობა		
	ბონუსების მოცულობა		
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა		
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით		
	მათ შორის: აქციების სახით		
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით		
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები	თანამშრომელთა რაოდენობა		
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით		
	მათ შორის: აქციების სახით		
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით		
	მათ შორის: სხვა ფორმით		

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

		a	b	c	d	e
		გადავადებული ანაზღაურების მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედევად მიღებული შემცირების მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედევად მიღებული შემცირების მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების 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 აშლები 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

დანართი 1

ფინანსური ანგარიშგება

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	1
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	4

ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	5
2. მომზადების საფუძველი.....	5
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	5
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	16
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	18
6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	19
7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები.....	20
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	25
9. ძირითადი საშუალებები.....	27
10. აქტივის გამოყენების უფლება.....	28
11. არამატერიალური აქტივები.....	29
12. სხვა აქტივები და ვალდებულებები.....	30
13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	31
14. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ.....	31
15. სუბორდინირებული ვალი.....	32
16. გადასახადები.....	32
17. საკუთარი კაპიტალი.....	34
18. პირობითი ვალდებულებები.....	35
19. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან.....	37
20. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	38
21. რისკის მართვა.....	39
22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	51
23. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	54
24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....	55
25. კაპიტალის ადეკვატურობა.....	56



EY 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, 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 2020 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 2020 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 წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებით არის აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „*აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*“. ჩვენ ვართ ბანკისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IESBA) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო 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.



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

სხვა ინფორმაცია ასახულია ბანკის 2020 წლის წლიურ ანგარიშში.

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ბანკის 2020 წლის წლიურ ანგარიშში ასახულ ინფორმაციას, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ბანკის 2020 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. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე დავასკვნით, რომ სხვა ინფორმაცია არსებით უზუსტობას შეიცავს, ჩვენ ვალდებულნი ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

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, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, 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 ცალ-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 დავგეგმოთ 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 საწარმოს დაშვების საფუძველზე აღრიცხვის გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებაზე 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 საწარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით 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 საწარმოს 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.

მარჩელო გელაშვილი
შპს „იუაის“ სახელით



თბილისი, საქართველო

2021 წლის 4 მარტი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	2020	2019
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	39,118	88,951
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	46,518	58,670
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	7	320,118	297,785
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	46,223	26,480
ძირითადი საშუალებები	9	6,738	8,876
აქტივის გამოყენების უფლება	10	8,921	5,240
არამატერიალური აქტივები	11	4,241	4,607
მოგების გადასახადის აქტივები		-	183
სხვა აქტივები	12	1,527	1,496
		473,404	492,288
სულ აქტივები			
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13	131,091	110,130
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	14	210,222	241,708
ანარიცხები	18	395	416
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	16	226	64
საიჯარო ვალდებულებები	10	10,528	5,575
სხვა ვალდებულებები	12	6,116	4,469
სუბორდინირებული ვალი	15	31,742	27,589
		390,320	389,951
სულ ვალდებულებები			
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	103,000	103,000
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	17	1,155	1,155
დაგროვილი დანაკლისი		(21,071)	(1,818)
		83,084	102,337
სულ საკუთარი კაპიტალი			
		473,404	492,288
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები			

ხელმოწერილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ 2021 წლის 4 მარტს:

არდა იუსუფ არკუნი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

სელიმ ბერენტი

ფინანსური დირექტორი,
დირექტორთა საბჭოს წევრი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	2020	2019
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით განგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		28,444	23,089
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		4,575	2,675
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		992	2,839
		34,011	28,603
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		(7,714)	(4,696)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(5,764)	(5,596)
სუბორდინირებული ვალი		(1,581)	(48)
საიჯარო ვალდებულებები		(600)	(303)
		(15,659)	(10,643)
		18,352	17,960
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი			
საკრედიტო ზარალის ხარჯი პროცენტიან აქტივებზე	5, 6, 7, 8, 18	(12,305)	(3,665)
		6,047	14,295
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ			
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოურ ვალუტიდან		(9,196)	4,240
- გარიგებები		14,225	(134)
- საკურსო სხვაობები			
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	19	835	601
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		500	299
		6,364	5,006
არასაპროცენტო შემოსავალი			
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	20	(16,597)	(15,339)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	20	(7,976)	(8,367)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9, 10, 11	(6,504)	(3,424)
წმინდა ზარალი ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	7	(261)	
ანარიცხები		(3)	(10)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(161)	(643)
		(31,502)	(27,783)
არასაპროცენტო ხარჯი			
ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(19,091)	(8,482)
მოგების გადასახადი	16	(162)	(578)
		(19,253)	(9,060)
წლის წმინდა ზარალი			
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება		-	-
		(19,253)	(9,060)
წლის მთლიანი სრული ზარალი			

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	(დაგროვილი დანაკლისი) / გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
1 იანვარი, 2019 წ.		103,000	–	7,242	110,242
მშობელი კომპანიისგან და საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისგან საბაზროზე დაბალი განაკვეთით მიღებული სესხი	15	–	1,155	–	1,155
წლის მთლიანი სრული ზარალი		–	–	(9,060)	(9,060)
31 დეკემბერი, 2019 წ.		103,000	1,155	(1,818)	102,337
წლის მთლიანი სრული ზარალი		–	–	(19,253)	(19,253)
31 დეკემბერი, 2020 წ.		103,000	1,155	(21,071)	83,084

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	2020	2019
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		30,676	28,689
გადახდილი პროცენტი		(12,113)	(9,782)
მიღებული საკომისიო		1,715	1,456
გადახდილი საკომისიო		(947)	(874)
რეალიზებული(ზარალი)/შემოსულობა უცხოურ ვალუტაში			
განხორციელებული ოპერაციებიდან		(9,196)	4,240
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(16,523)	(14,489)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(8,329)	(5,391)
სხვა მიღებული შემოსავალი		7	4
(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) / საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(14,710)	3,853
საოპერაციო აქტივების წმინდა ზრდა/(კლება)			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		18,731	10,226
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		5,111	(103,013)
სხვა აქტივები		(86)	–
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		6,468	(12,130)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		(56,598)	130,755
სხვა ვალდებულებები		1,561	–
(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) / საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(39,523)	29,691
მოგების გადახდილი გადასახადი		–	(549)
(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) / საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადით დაბეგვრის შემდეგ		(39,523)	29,142
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	8	(30,484)	(9,173)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან	8	12,250	3,090
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(371)	(7,415)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		38	–
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(960)	(2,764)
საინვესტიციო საქმიანობაში (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(19,527)	(16,262)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი თანხის დაფარვა		(3,232)	(1,212)
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან		–	29,055
(ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული) / ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(3,232)	27,843
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		12,468	1,733
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(19)	(8)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა		(49,833)	42,448
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	5	88,951	46,503
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	5	39,118	88,951

(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 „რეზანკი“ (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.

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკი საქართველოში რვა მომსახურების ოფისითაა წარმოდგენილი. ბანკის იურიდიული მისამართია: ილია ჭავჭავაძის გამზირი 37მ, 0179, თბილისი, საქართველო.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის 100%-იანი წილის მფლობელი იყო აზერბაიჯანული კომპანია ლსს „პაშა ბანკი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ქ-ნი ლილა ალიევა, ქ-ნი არზუ ალიევა და ბ-ნი არიფ პაშაევი, რომლებიც ბანკზე ერთობლივ კონტროლს ახორციელებენ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მშობელი ბანკის მიერ ჯერ არ დამტკიცებულა ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე. მფლობელებს 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

კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა

2020 წელს კოვიდ-19-ის პანდემიის სწრაფი გავრცელების გამო, ბევრი ქვეყნის მთავრობამ, მათ შორის საქართველოს მთავრობამაც, შემოიღო ზომები პანდემიასთან საბრძოლველად. ეს ზომები მოიცავს მოგზაურობაზე შეზღუდვებს, კარანტინს, ბიზნესების დახურვას და გარკვეული ადგილების მასშტაბურ ჩაკეტვას. ამ ზომებმა გავლენა მოახდინა გლობალურ მიწოდების ჯაჭვზე, საქონელსა და მომსახურებაზე მოთხოვნასა და ბიზნესსაქმიანობის მასშტაბზე. როგორც მოსალოდნელია, თავად პანდემია და მასთან დაკავშირებით მიღებული საზოგადოებრივი ჯანდაცვისა და სოციალური ზომები გავლენას მოახდენენ სხვადასხვა სფეროში მოქმედი საწარმოების საქმიანობაზე.

კოვიდ-19-ის პანდემიის გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის გამო ქვეყნის მთავრობამ და საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მოსახლეობის მხარდაჭერის პროგრამა შეიმუშავეს. პროგრამაში შედის ისეთი ღონისძიებები, როგორიცაა დაზარალებული დარგებისა და პირების სესხების სუბსიდირება, გადახდების გადავადება და გარკვეული სავალდებულო შეზღუდვების მოხსნა, რათა ფინანსურმა სექტორმა შეინარჩუნოს რესურსების მოწოდების უნარი, ხოლო მომხმარებლებმა თავიდან აიცილონ კოვიდ-19-ის გამო გამკაცრებული ზომების შედეგად ლიკვიდურობის დეფიციტი.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა (გაგრძელება)

ბანკი აგრძელებს თავის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე პანდემიისა და ცვალებადი ეკონომიკური პირობების გავლენის შეფასებას.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ბანკმა ვადაზე ადრე გამოიყენა ცვლილება ფასს 16-ში: კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა, რომელიც გამონაკლისის სახით ათავისუფლებს მოიჯარეებს იმის შეფასებისგან, არის თუ არა კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. ბანკს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

ბანკმა გამოიყენა 2020 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედებული რამდენიმე სხვა ცვლილება, მაგრამ მათ გავლენა არ მოუხდენიათ მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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 ძირითად ბაზარზე, ან
- ▶ ძირითადი 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 თავიანთი 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 ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, იმ ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკორექტირებული) 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.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (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, რომელიც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

თავდაპირველი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნესმოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და ამ თანხას ემატება ან აკლდება გარიგების დანახარჯები. გამოწვევის წარმოადგენს ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

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 ასახვით;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

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

ფინანსური ვალდებულებები, გარდა სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური თავდებობებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი სავაჭროდ არიან ფლობილი, წარმოებული ინსტრუმენტებია ან გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრება.

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

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

- ▶ ფინანსური აქტივი ამ ბიზნესმოდელის მიხედვით მფლობელობაშია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ამ პირობების შესახებ უფრო დაწვრილებით მოცემულია ქვემოთ:

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბანკი თავის ბიზნესმოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესად ასახავს როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფებს მისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად.

ბანკის ბიზნეს მოდელი არ ფასდება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე. ის აფასებს აგრეგირებული პორტფელის უმაღლეს დონეზე და ის ეფუძნება ემპირიული ფაქტორების საფუძველზე, როგორც არის შემდეგი:

- ▶ როგორ ფასდება ბიზნესმოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნესმოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- ▶ როგორ ფასდება ბიზნესმოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნესმოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- ▶ როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები ბანკის შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს.

ბიზნესმოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, „ყველაზე ცუდი“ და „სტრესული შემთხვევის“ 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.

SPPI-ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე სტადიის სახით, იმის განსასაზღვრად, აკმაყოფილებს თუ არა ის SPPI-ტესტის მოთხოვნებს, ბანკი ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს აფასებს.

„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).

სასესხო გარიგებებში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად, ბანკი იყენებს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ შესაბამის ფაქტორებს, როგორც არის ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც განისაზღვრება საპროცენტო განაკვეთი.

ამისგან განსხვავებით, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ითვალისწინებს რისკის მინიმუმზე მეტ მოცულობას ან იმ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მერყეობა, რომლებიც არ უკავშირდება სესხის დაფარვის ძირითად პირობებს, არ წარმოშობს ისეთ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი სამართლიანი ღირებულებით უნდა შეფასდეს, 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

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 გადაიცემა. 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 ექვევა ფასს 9-ის მოქმედების არეალში.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ბანკი არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ისეთი გამონაკლისი შემთხვევების გამოკლებით, რომელშიც ბანკი შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება. 2020 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.

ბანკმა შეწყვიტა ისეთი ფინანსური აქტივის აღიარება, როგორც არის მომხმარებლებზე გაცემული სესხი, პირობების განმეორებით შეთანხმებისას როდესაც ის არსებითად ახალი სესხი ხდებოდა, რისი სხვაობაც აღიარდება აღიარების შეწყვეტით წარმოშობილი შემოსულობის ან ზარალის სახით, იმ პირობით, რომ გაუფასურების ზარალი უკვე აღრიცხული იქნება. 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 კლიენტზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, ბანკი, სხვა საკითხებთან ერთად, ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაჰენტის ცვლილება;
- ▶ ხომ არ იწვევს ცვლილება ინსტრუმენტის SPPI კრიტერიუმთან შეუსაბამობას.

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება 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.

ცვლილებებისთვის, რომლებიც არ იწვევს აღიარებს შეწყვეტას, ბანკი ასევე განმეორებით აფასებს ხომ არ არსებობდა მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში, ან აქტივები ხომ არ უნდა იყოს კლასიფიცირებული გაუფასურებულად. აქტივი, რომელიც მოდიფიცირების შედეგად გაუფასურებულად არის კლასიფიცირებული, შეიძლება აღირიცხოს მე-2 ან მე-3 სტადიის სახით, თუ დაკმაყოფილდება 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 მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და არსებითი დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ბანკმა (ა) ან გადასცა აქტივზე არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) ან არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივზე არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ მან გადასცა აქტივის 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 უწყვეტი გამოყენების 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

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ან ნაწილობრივ, ან მთლიანად მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკი შეწყვეტს მათი ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღემატება დაგროვილი ცვეთის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღირიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება საკრედიტო ზარალის ხარჯს. 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 დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომლებსაც აქვს გამოცემიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები 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 დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების მუხლში.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

იჯარა

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 აქტივის გამოყენების უფლებები, რომლებიც წარმოადგენს საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

ბანკი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის (ანუ იმ თარიღით, როდესაც საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, გაწეული 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 აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე. აქტივის გამოყენების უფლება ცვეთას ექვემდებარება.

საიჯარო ვალდებულებები

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. მოკლევადიან იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ურთიერთგადაფარვის 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.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი 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 სავარაუდოდ 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 ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად.

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 მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

	წლები
ავეჯი და მოწყობილობები	4
კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	3-4
სატრანსპორტოსაშუალებები	4
სხვა აღჭურვილობა	4-5
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	3-5

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 შემენილი 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 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.

სააქციო კაპიტალი

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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:

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 (EIR) არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების ან შემოდინებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, 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 გაუფასურდება, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს ანგარიშობს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდება და აღარ იქნება გაუფასურებული, ბანკი დაუბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის ბრუტო საფუძველზე დაანგარიშების მეთოდს.

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 დაიყოს 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 ჩამოიწერება 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

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.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარიგებები თავდაპირველად 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 შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით მიღებულ შემოსულობას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის 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 შემოსულობას გამოკლებული ზარალის მუხლში. ლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისი თანმიმდევრობით, იყო 3.2766 ლარი და 2.8677 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით, 4.0233 ლარი და 3.2095 ლარი 1 ევროსთან მიმართებით და 1.9288 ლარი და 1.6861 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.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ – ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის „10 პროცენტის“ ტესტში მოყვანილი საკომისიოები

ფასს-ის სტანდარტების 2018-2020 წლიური გაუმჯობესებების პროცესის ფარგლებში, ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 9-ის შესწორება. ცვლილება განმარტავს საკომისიოებს, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის შეფასებისას, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან. ამ საკომისიოებში შედის მხოლოდ მსესხებელსა და კრედიტორს შორის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, მათ შორის ისინიც, რომლებიც მსესხებელმა ან კრედიტორმა ერთმანეთის სახელით გადაიხადეს ან მიიღეს. საწარმო ცვლილებებს იყენებს იმ ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის საწყისი თარიღით ან თარიღიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებას.

ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ბანკი აღნიშნულ ცვლილებას გამოიყენებს ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური პერიოდის დასაწყისიდან, რომლის განმავლობაშიც იგი პირველად იყენებს ცვლილებას და არ მოელის, რომ ეს არსებით გავლენას მოახდენს მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება: მეორე ფაზის ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში, ბასს (IAS) 39-ში, ფასს (IFRS) 7-ში. ფასს (IFRS) 4-სა და ფასს (IFRS) 16-ში

2020 წლის აგვისტოში ბასსს-მა გამოუშვა საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება – *მეორე ფაზის ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში, ბასს (IAS) 39-ში, ფასს (IFRS) 7-ში. ფასს (IFRS) 4-სა და ფასს (IFRS) 16-ში (ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსების (IBOR) შესწორების მეორე ფაზა), ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსების უპროცენტო განაკვეთებით ჩანაცვლებით გამოწვეული ბუღალტრული პრობლემების გადასაჭრელად.*

ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსების შესწორების მეორე ფაზა მოიცავს მთელ რიგ შედავათს და დამატებით განმარტებებს. შედავათები ვრცელდება ფინანსური ინსტრუმენტის ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსიდან ურისკო განაკვეთზე გადატანაზე.

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორების შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველში ცვლილებები, გამარტივებული მიდგომის მიხედვით, უნდა აღირიცხოს, როგორც ცვლილებები ცვალებად საპროცენტო განაკვეთში, თუკი ფინანსური ინსტრუმენტის გადატანა ბანკთაშორისი შეთავაზების საორიენტაციო ინდექსიდან ურისკო განაკვეთზე ხდება ეკონომიკურად თანაბარ პირობებში.

ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების შესწორების მეორე ფაზას ბანკი 2021 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენებს.

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:

არაფინანსური 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. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელების მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო მოსაზრებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ბანკის კრედიტის გაცემის შიდა მოდელი, რომელიც დეფოლტების შესაძლებლობებს ინდივიდუალურ ქულებს ანიჭებს;
- 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, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

განუსაზღვრელობის შეფასება (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, კოვიდ-19-ის მიმდინარე პანდემიის ფონზე, ბანკმა გარკვეული ცვლილებები შეიტანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების პროცესში. კერძოდ, მან გადასინჯა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ნიშნები და ავტომატურად არ მიიჩნევს საკრედიტო რისკს მნიშვნელოვნად გაზრდილად, თუ სესხის მოდიფიკაცია ხდება მთავრობის დახმარების ღონისძიებების ფარგლებში. ბანკმა ასევე განაახლა საპროგნოზო ინფორმაცია, სავარაუდო მაკროეკონომიკური მაჩვენებლების და სცენარებისთვის მინიჭებული წონების ჩათვლით. კოვიდ-19-ის პანდემიის გავრცელებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის სათანადოდ ასახვის მიზნით, ბანკმა გამოიყენა მოდელის შემდგომი კორექტირებები და არსებულ მოდელს დაუმატა დაშვებები ცვლილებებზე სხვადასხვა სექტორში რეიტინგების ცვლილებისა თუ სტრესის ქვეშ მყოფი მაჩვენებლების საფუძველზე.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმისათვის, რომ აესახა კოვიდ-19-ით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის გაგრძელების შესაძლო შედეგებთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა და სამომავლო ეკონომიკური აღმავლობის პერსპექტივა, ბანკმა გადასინჯა ყველა მსესხებლის საკრედიტო რეიტინგი ახალ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებსა და მსესხებლის მონიტორინგის შედეგებზე დაყრდნობით. ბანკმა ავტომატურად მიანიჭა Ca-C (ყველაზე უარესი) რეიტინგი იმ კლიენტებს, რომლებზეც არ არის ხელმისაწვდომი მონიტორინგის განახლებული შედეგები.

ცხრილში მოცემულია მოდელის შემდგომი კორექტირებები და ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე, რომლებიც გაკეთდა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების პროცესში:

	<i>მოდელის შემდგომი მოდიფიცირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</i>	<i>კორექტირებები და ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე</i>	<i>სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</i>	<i>კორექტირებები, როგორც მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის %</i>
კორპორატიული	(3,802)	(1,118)	(4,920)	22.7%
კომერციული	(8,005)	(3,954)	(11,959)	33.1%
სამომხმარებლო	(610)	–	(610)	0.0%
სულ	(12,417)	(5,072)	(17,489)	33.1%

მოდელის შემდგომი კორექტირებები

მოდელის შემდგომი კორექტირებები წარმოადგენს კოვიდ-19-ით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის გამო მონაცემებთან და მოდელის საზღვრებთან დაკავშირებულ შესწორებებს. კორექტირებების შეტანა ხდება პორტფელის დონეზე საკრედიტო რისკის ანალიზითა და გაცემული კრედიტის ოდენობის დონეზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაფარვის კოეფიციენტის შეფასებით. ისინი მოიცავს მთავრობისა და სხვა დახმარების პროგრამების ეფექტს.

ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე

ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე ასახავს კოვიდ-19-ის პანდემიით გამოწვეულ მნიშვნელოვან განუსაზღვრელობას. მხედველობაში მიიღება ეკონომიკური კრიზისის პოტენციური სიმწვავე და ხანგრძლივობა, და ასევე გარკვეული სექტორების და სესხის კლასების/სეგმენტების, მაგალითად, ტანსაცმლის, იურიდიული და ფიზიკური პირების მომსახურების, ხანგრძლივი გამოყენების სამომხმარებლო საქონლის, საცხოვრებელი სახლების მშენებლობის და უძრავი ქონების განვითარების, ნავთობისა და გაზის, სამგზავრო ავიახაზების, უძრავი ქონების და სხვა კომერციული ქონების ფირმების საკრედიტო რისკის გაზრდა.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული მომხმარებლებზე გაცემული სესხების, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების და საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რეზერვები, შესაბამისად, შეადგენდა 17,489 ათას ლარს (2019 წ.: 5,791 ათასი ლარი), 415 ათას ლარს (2019 წ.: 397 ლარი) და 395 ლარს (2019 წ.: 414 ლარი). იხილეთ მე-7, მე-8 და მე-18 შენიშვნები.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

განუსაზღვრელობის შეფასება (გაგრძელება)

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.

იჯარა – ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის შეფასება

ბანკს არ შეუძლია პირდაპირ განსაზღვროს საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, ამიტომ იგი საიჯარო ვალდებულებების შესაფასებლად იყენებს თავის ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც ბანკს მოუწევდა აქტივის გამოყენების უფლების ანალოგიური ღირებულების აქტივის მისაღებად საჭირო ფულის სასესხებლად ამავე პერიოდით და ასეთივე უზრუნველყოფით მსგავს ეკონომიკურ გარემოში. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი ასახავს იმას, თუ რისი „გადახდა მოუწევდა ბანკს“, რაც იმას ნიშნავს, რომ შეფასებისთვის არ არის ხელმისაწვდომი დაკვირვებადი განაკვეთები (მაგალითად, ისეთი შვილობილი კომპანიების შემთხვევაში, რომლებიც არ შედიან ფინანსურ გარიგებებში) ან შეფასებისას განაკვეთები ისე უნდა დაკორექტირდეს, რომ ასახავდეს იჯარის პირობებს.

ბანკი ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს აფასებს დაკვირვებადი ამოსავალი მონაცემების გამოყენებით (მაგალითად, ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთები), როდესაც ისინი ხელმისაწვდომია და უხდება გარკვეული საწარმოსთვის სპეციფიკური შეფასებების გაკეთება. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-10 შენიშვნაში.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
ნაღდი ფული საღაროში	5,452	4,608
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	2,776	2,742
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	15,608	17,203
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებებში	15,310	64,406
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(28)	(8)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	39,118	88,951

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული, ევროში, ლარსა და აშშ დოლარში გამოხატული, მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაზრების 58.09%-ს, 19.52%-სა და 18.41%-ს, შესაბამისად (2019 წლის 31 დეკემბერი: ევრო 9.08%, ლარი 28.19% და აშშ დოლარი 61.38%).

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	2020	2019
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	46,518	58,670
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაბარი	-	-
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	-	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	46,518	58,670

2020 წელს საკრედიტო დაწესებულებებს ევალუბოდათ 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 (2019 წ.: 5% და 25%, შესაბამისად).

2020 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 საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	13,160	(81)
დაფარული აქტივები	(14,329)	79
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	1,169	2
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-

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 საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	20,395	(291)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	575	(2)
დაფარული აქტივები	(21,057)	292
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	87	1
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	2020	2019
კორპორატიული	159,634	158,850
კომერციული	168,018	143,112
სამომხმარებლო	9,955	1,615
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	337,607	303,577
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(17,489)	(5,792)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	320,118	297,785

კომერციული სესხები მოიცავს საშუალო ზომის კომპანიებზე გაცემულ სესხებს.

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	158,010	-	840	158,850
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	130,286	48	-	130,334
დაფარული აქტივები	(143,551)	(930)	(249)	(144,730)
გადატანები პირველ სტადიაზე	-	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(34,943)	34,943	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	-	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(591)	(591)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	12,442	3,329	-	15,771
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	122,244	37,390	-	159,634

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,790)	-	(705)	(2,495)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(1,206)	(1)	-	(1,207)
დაფარული აქტივები	504	22	59	585
გადატანები პირველ სტადიაზე	-	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	4,652	(4,652)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	-	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	591	591
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(3,458)	1,009	55	(2,394)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,298)	(3,622)	-	(4,920)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	141,304	1,808	-	143,112
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	97,745	1,479	-	99,224
დაფარული აქტივები	(92,545)	(3,233)	(3,238)	(99,016)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3,138	(3,138)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(43,752)	43,752	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(3,843)	(3,205)	7,048	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	18,440	5,864	394	24,698
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	120,487	43,327	4,204	168,018

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული
კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო
ზარალის რეზერვი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	(2,954)	(218)	–	(3,172)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(3,300)	(32)	–	(3,332)
დაფარული აქტივები	1,344	43	114	1,501
გადატანები პირველ სტადიაზე	(90)	90	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	5,065	(5,065)	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	1,660	1,292	(2,952)	–
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(4,914)	(3,320)	1,278	(6,956)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,189)	(7,210)	(1,560)	(11,959)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული
სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	1,523	83	9	1,615
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	19,888	70	–	19,958
დაფარული აქტივები	(11,805)	(12)	–	(11,817)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3	(3)	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(529)	529	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	–	–	–
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	83	116	–	199
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,163	783	9	9,955

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული
სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი
საკრედიტო ზარალის რეზერვი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	(98)	(18)	(9)	(125)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(79)	–	–	(79)
დაფარული აქტივები	18	–	–	18
გადატანები პირველ სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	93	(93)	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	–	–	–
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(418)	(6)	–	(424)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(484)	(117)	(9)	(610)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული
კორპორატიული სესხები, მთლიანი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	163,285	–	–	163,285
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	194,666	–	–	194,666
დაფარული აქტივები	(204,455)	–	–	(204,455)
გადატანები პირველ სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(840)	–	840	–
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	5,354	–	–	5,354
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	158,010	–	840	158,850

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული
კორპორატიული სესხები, მოსალოდნელი
საკრედიტო ზარალის რეზერვი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	(1,891)	–	–	(1,891)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(2,273)	–	–	(2,273)
დაფარული აქტივები	1,300	–	–	1,300
გადატანები პირველ სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	705	–	(705)	–
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	369	–	–	369
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,790)	–	(705)	(2,495)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული
კომერციული სესხები, მთლიანი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	27,121	–	–	27,121
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	172,393	–	–	172,393
დაფარული აქტივები	(60,972)	–	–	(60,972)
გადატანები პირველ სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(1,733)	1,733	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	–	–	–
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	4,495	75	–	4,570
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	141,304	1,808	–	143,112

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული
კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო
ზარალის რეზერვი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(437)	–	–	(437)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(3,717)	–	–	(3,717)
დაფარული აქტივები	607	–	–	607
გადატანები პირველ სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	218	(218)	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	–	–	–
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	375	–	–	375
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,954)	(218)	–	(3,172)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული
სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	841	–	–	841
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	2,031	–	–	2,031
დაფარული აქტივები	(1,194)	–	–	(1,194)
გადატანები პირველ სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(83)	83	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(9)	–	9	–
ჩამოწერილი თანხები	(70)	–	–	(70)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	7	–	–	7
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,523	83	9	1,615

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული
სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი
საკრედიტო ზარალის რეზერვი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(85)	–	–	(85)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(54)	–	–	(54)
დაფარული აქტივები	18	–	–	18
გადატანები პირველ სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	18	(18)	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	9	–	(9)	–
ჩამოწერილი თანხები	70	–	–	70
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(74)	–	–	(74)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(98)	(18)	(9)	(125)

მოდIFIცირებული და რესტრუქტურიზებული სესხები

ბანკმა შეწყვიტა ისეთი ფინანსური აქტივის აღიარება, როგორიც არის მომხმარებლებზე გაცემული სესხი, პირობების განმეორებით შეთანხმებისას როდესაც ის არსებითად ახალი სესხი ხდებოდა, რისი სხვაობაც აღიარდება აღიარების შეწყვეტით წარმოშობილი შემოსულობის ან ზარალის სახით, იმ პირობით, რომ გაუფასურების ზარალი უკვე აღრიცხული იქნება. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მოდIFIცირებული და რესტრუქტურიზებული სესხები (გაგრძელება)

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. ბანკი საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების საფუძველზე აღრიცხავს მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს, თუ გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული.

2020 წლის განმავლობაში ბანკმა მოახდინა გარკვეული კორპორატიული და კომერციული სესხების პირობების მოდიფიცირება, მათ შორის, გადახდის გადავადება, მთავრობის მიერ კოვიდ 19-ის პანდემიასთან დაკავშირებით მიღებული ღონისძიებების ფარგლებში. ბანკი ამ მოდიფიკაციებს არაარსებითად მიიჩნევს.

ქვედა ცხრილში მოცემულია მე-2 და მე-3 სტადიის აქტივები, რომლებიც პერიოდის განმავლობაში შეიცვალა, ბანკის მიერ მოდიფიკაციის შედეგად განცდილი შესაბამისი ზარალით.

პერიოდის განმავლობაში მოდიფიცირებული სესხები	2020	2019
ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციამდე	151,074	–
მოდIFIკაციით განპირობებული წმინდა ზარალი	(261)	–

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირების სხვა ინსტრუმენტები

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

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფის მთლიანი სასესხო დავალიანება 62,181 ათას ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 18.42%-ია (2019 წლის 31 დეკემბერი: 72,878 ათასი ლარი, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 24.01%-ს შეადგენდა). ამ სესხებზე შექმნილია 1,310 ათასი ლარის რეზერვი (2019 წლის 31 დეკემბერი: 551 ათასი ლარის რეზერვი).

საქართველოში გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით:

	2020	2019
ვაჭრობა და მომსახურება	164,561	147,837
უძრავი ქონების მართვა	79,530	57,375
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	35,296	61,146
მშენებლობა	34,113	26,925
ფიზიკური პირები	9,955	1,615
ენერგეტიკა	8,547	6,635
აგრო	4,869	1,442
სამთო მრეწველობა	136	208
სხვა	600	394
	337,607	303,577

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა გამოიყენა ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე, რათა აესახა მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, რომელიც უკავშირდება ეკონომიკური კრიზისის პოტენციურ სიმწვავეს და ხანგრძლივობას, და ასევე გარკვეული სექტორების, მაგალითად, ტანსაცმლის, იურიდიული და ფიზიკური პირების მომსახურების, ხანგრძლივი გამოყენების სამომხმარებლო საქონლის, საცხოვრებელი სახლების მშენებლობის და უძრავი ქონების განვითარების, ნავთობისა და გაზის, სამგზავრო ავიახაზების, უძრავი ქონების და სხვა კომერციული ქონების ფირმების საკრედიტო რისკის გაზრდა კოვიდ-19-ის პანდემიის გამო.

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებში შედიოდა ფინანსური დაწესებულებებისა და საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომპანიების ობლიგაციები, და საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები:

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	2020	2019
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
ფინანსური დაწესებულებების ობლიგაციები	20,720	6,656
კორპორაციული ობლიგაციები	20,449	20,221
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	5,469	–
	46,638	26,877
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(415)	(397)
სულ სავალო ფასიანი ქაღალდები	46,223	26,480

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

	ფინანსური დაწესებულებების ობლიგაციები	კორპორაციული ობლიგაციები	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,656	20,221	–	26,877
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	14,004	11,232	5,248	30,484
დაფარული აქტივები	–	(12,250)	–	(12,250)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	60	1,246	221	1,527
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,720	20,449	5,469	46,638

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში მომხდარი ცვლილების ანალიზი:

	ფინანსური დაწესებულებების ობლიგაციები	კორპორაციული ობლიგაციები	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(214)	(183)	–	(397)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(95)	(161)	–	(256)
დაფარული აქტივები	–	98	–	98
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	149	(9)	–	140
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(160)	(255)	–	(415)

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

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

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

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	აგეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა აღჭურვილობა	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
1 იანვარი, 2019 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
შიდა გადაცემა	–	187	–	–	(187)	–
შემოსვლები	70	235	19	30	50	404
გასხვისება და ჩამოწერა	(25)	(19)	–	(55)	(211)	(310)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	2,994	5,137	561	688	4,405	13,785
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი, 2019 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)
შიდა გადაცემა	–	(24)	–	–	24	–
ცვეთის დანარიცხი	(461)	(719)	(92)	(100)	(977)	(2,349)
გასხვისება და ჩამოწერა	13	10	–	9	85	117
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(1,515)	(3,545)	(442)	(338)	(1,207)	(7,047)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 იანვარი, 2019 წ.	284	1,309	278	112	153	2,136
31 დეკემბერი, 2019 წ.	1,882	1,922	192	466	4,414	8,876
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,479	1,592	119	350	3,198	6,738

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანად გაცვეთილი მუხლები გაუტოლდა 3,326 ლარს (2019 წ.: 3,225 ლარი).

10. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლების დინამიკა ასეთია:

	აქტივის გამოყენების უფლება
1 იანვარი, 2019 წ.	5,715
შემოსვლები	845
გასხვისება და ჩამოწერა	–
31 დეკემბერი, 2019 წ.	6,560
შემოსვლები	7,796
გასხვისება და ჩამოწერა	(1,985)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	12,371
დაგროვილი ცვეთა	
1 იანვარი, 2019 წ.	–
ცვეთის დანარიცხი	(1,320)
გასხვისება და ჩამოწერა	–
31 დეკემბერი, 2019 წ.	(1,320)
ცვეთის დანარიცხი	(2,828)
გასხვისება და ჩამოწერა	698
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(3,450)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
1 იანვარი, 2019 წ.	5,715
31 დეკემბერი, 2019 წ.	5,240
31 დეკემბერი, 2020 წ.	8,921

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასეთია:

	აქტივის გამოყენების უფლება			საიჯარო ვალდებულებები
	შენიშვნები	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ	
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,937	303	5,240	5,575
შემოსვლები	7,796	–	7,796	7,793
გასვლები და ჩამოწერები	(1,608)	(377)	(1,985)	(1,604)
ცვეთის ხარჯი	(2,790)	(38)	(2,828)	–
გასხვისება და ჩამოწერა	586	112	698	–
საპროცენტო ხარჯი	–	–	–	600
გადახდები	–	–	–	(3,232)
საიჯარო ქირის დათმობა	–	–	–	(148)
საკურსო სხვაობა	–	–	–	1,544
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,921	–	8,921	10,528

ბანკმა აღიარა 854 ათასი ლარის ხარჯი თავისი მოკლევადიანი იჯარებიდან 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

10. აქტივის გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასეთია:

	აქტივის გამოყენების უფლება			საიჯარო ვალდებულებები
	შენიშვნები	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ	
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	–	–	–
გადასვლის ეფექტი	5,715	–	5,715	5,516
შემოსვლები	468	377	845	968
ცვეთის 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 პროგრამები	სულ
თვითღირებულება			
1 იანვარი, 2019 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
შემოსვლები	–	961	961
გასვლები და ჩამოწერები	(2)	(557)	(559)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	149	6,349	6,498
დაგროვილი ამორტიზაცია			
1 იანვარი, 2019 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)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(15)	(1,312)	(1,327)
გასვლები და ჩამოწერები	2	557	559
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(105)	(2,152)	(2,257)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
1 იანვარი, 2019 წ.	74	2,439	2,513
31 დეკემბერი, 2019 წ.	59	4,548	4,607
31 დეკემბერი, 2020 წ.	44	4,197	4,241

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

12. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2020	2019
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გაწეული ხარჯები	624	451
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	192	194
დასაკუთრებული ქონება	140	–
საოპერაციო იჯარაზე გადახდილი ავანსები	29	121
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	10	20
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	2	35
	997	821

სხვა ფინანსური აქტივები		
წარმოებული ფინანსური აქტივები	302	422
ფულადი სახსრები ანგარიშსწორების პროცესში	147	28
გარანტიებზე და აკრედიტივებზე დარიცხული მისაღები საკომისიო	41	39
სხვა	40	186
	530	675
	1,527	1,496

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.

	2020			2019		
	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულებები აქტივი	ვალდებულება	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულება აქტივი	ვალდებულება
საპროცენტო განაკვეთის ხელშეკრულებები						
ფორვარდები – უცხოურ ვალუტაში	106,617	45	–	76,175	15	3
ფორვარდები – ადგილობრივ ვალუტაში	40,764	257	640	24,519	407	227
სულ წარმოებული აქტივები/ ვალდებულებები		302	640		422	230

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

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2020	2019
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
ფულადი სახსრები ანგარიშსწორების პროცესში	1,997	101
კრედიტორული დავალიანება და დარიცხული ხარჯები	984	1,666
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	640	230
	3,621	1,997
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები	2,448	2,374
გადავადებული შემოსავალი	24	31
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	23	67
	2,495	2,472
სხვა ვალდებულებები, სულ	6,116	4,469

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	შენიშვნა	2020	2019
არარეზიდენტი კომერციული ბანკებისგან მიღებული ვადიანი ანაზრები და სესხები		87,600	77,905
საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხი		15,000	–
ფინანსთა სამინისტროსგან მიღებული ანაზრები		10,996	7,013
მშობელი კომპანიისგან მიღებული ოვერდრაფტი	24	8,201	20
მშობელი კომპანიისგან მიღებული ვადიანი ანაზრები და სესხები	24	4,915	8,341
რეზიდენტი კომერციული ბანკებისგან მიღებული ვადიანი ანაზრები		4,262	10,196
მშობელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები	24	117	6,655
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		131,091	110,130

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები და სესხები შედგებოდა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოების და სხვა არარეზიდენტი ბანკების აშშ დოლარში, ევროში და თურქულ ლირაში გამოხატული ანაზრებისგან და სესხებისგან (2019 წ.: საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოების და სხვა არარეზიდენტი ბანკების აშშ დოლარში, ევროში და თურქულ ლირაში გამოხატული ანაზრები და სესხები).

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები, რომლებიც შედგება ერთი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ანაზრისგან, გამოხატულია აშშ დოლარში და ვადა ეწურება 2021 წლის იანვარში (2019 წ.: რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები შედგება ორი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ანაზრებისგან, რომლებიც გამოხატულია ლარში და ევროში და ვადა ეწურება 2020 წლის იანვარში და თებერვალში).

საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხები წარმოადგენს მოკლევადიან ლარში რეფინანსირებულ კრედიტებს, რომლებითაც ბანკი ლარში ლიკვიდურობის საჭიროებას იკმაყოფილებს. ფინანსთა სამინისტროსგან მიღებული ანაზრები წარმოადგენს ფინანსთა სამინისტროსგან რეფინანსირების ინსტრუმენტის სახით მოზიდულ 5,514 ლარის მოკლევადიან სახსრებს, საქართველოს ეროვნული ბანკის ანალოგიურად, და ბანკის მიერ შესყიდული ანალოგიური პირობების მქონე სახაზინო ობლიგაციების სანაცვლოდ სამინისტროს მიერ ლიკვიდურობის მხარდასაჭერად განთავსებულ 5,482 ლარის გრძელვადიან ანაზარს.

14. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	2020	2019
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები	71,000	100,324
ვადიანი დეპოზიტები (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით)	139,222	141,384
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	210,222	241,708
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (მე-18 შენიშვნა)	14,001	14,351

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 91,567 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 43.56%-ს შეადგენდა (2019 წლის 31 დეკემბერი: 122,338 ათასი, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 50.61%-ს შეადგენდა).

14. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ (გაგრძელება)

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

	2020	2019
დაზღვევის ხარჯი	69,450	63,831
ვაჭრობა და მომსახურება	60,716	104,123
ფიზიკური პირები	42,077	36,671
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	18,343	14,570
მშენებლობა	13,907	18,182
უმრავი ქონების მართვა	2,215	760
სამთო მრეწველობა	1,593	700
ენერგეტიკა	1,086	1,489
აგრო	297	773
სხვა	538	609
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	210,222	241,708

15. სუბორდინირებული ვალი

სუბორდინირებული სესხებია:

	2020	2019
სუბორდინირებული სესხები	31,742	27,589
სუბორდინირებული სესხები	31,742	27,589

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 ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 5.88%-ია. სესხის გამოსყიდვა დაფარვის ვადის ამოწურვამდე არ შეიძლება.

სუბორდინირებული სესხის ამორტიზებული ღირებულება, რომელიც აკმაყოფილებდა მეორად კაპიტალში ჩართვის პირობას სეზ-ის მოთხოვნების მიხედვით (ბაზელ III-ის საფუძველზე), შეადგენდა 32,551 ლარს (2019 წლის 31 დეკემბერი: 28,677 ლარი).

16. გადასახადები

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 იანგარიშება 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. გადასახადები (გაგრძელება)

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგების გადასახადის ხარჯი/სარგებელი:

	2020	2019
წინა წლის საგადასახადო დეკლარაციის გადაფასება	-	(366)
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი	(162)	(212)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(162)	(578)

2020 და 2019 წლებში ბანკის მოგება იზეგრება 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:

	2020	2019
ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	(19,091)	(8,482)
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	2,864	1,272
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	79	93
გამოუქვითავი ხარჯები	(52)	(138)
წინა წლის საგადასახადო დეკლარაციის გადაფასება	-	(366)
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი აუდიარებელი საგადასახადო ზარალები	(3,053)	(1,439)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(162)	(578)

ბანკის დაგროვილი საგადასახადო ზარალი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენს (20,356) ლარს. აქედან ბანკს მომდევნო პერიოდზე გადატანილი აქვს 3,053 ლარის საგადასახადო ზარალი, რომელიც არ უღიარებია.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის პერიოდში ასეთია:

	2019	მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	2020
საგადასახადო ეფექტი გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე			
აქტივის გამოყენების უფლება	198	424	622
ძირითადი საშუალებები	-	52	52
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	4	4
სხვა აქტივები	-	24	24
სუბორდინირებული ვალი	-	9	9
სხვა ვალდებულებები	248	(23)	225
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	446	490	936
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(53)	(39)	(92)
ძირითადი საშუალებები	(59)	59	-
არამატერიალური აქტივები	(126)	13	(113)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(126)	(477)	(603)
საიჯარო ვალდებულებები	(146)	(208)	(354)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(510)	(652)	(1,162)
გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	(64)	(162)	(226)

16. გადასახადები (გაგრძელება)

	2018	მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	2019
საგადასახადო ეფექტი გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე			
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი აღიარებული საგადასახადო ზარალები	193	(193)	-
აქტივის გამოყენების უფლება	-	198	198
ძირითადი საშუალებები			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	44	(44)	-
სხვა ვალდებულებები	110	138	248
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	347	99	446
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(58)	5	(53)
ძირითადი საშუალებები	176	(235)	(59)
არამატერიალური აქტივები	(69)	(57)	(126)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(248)	122	(126)
საიჯარო ვალდებულებები	-	(146)	(146)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(199)	(311)	(510)
გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	148	(212)	(64)

17. საკუთარი კაპიტალი

2020 წლისა და 2019 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.

2020 წლისა და 2019 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

საქართველოს ეკონომიკური პოლიტიკა ბოლო ათწლეულის განმავლობაში, ძირითადად, თანმიმდევრული და ეფექტური იყო ინვესტიციებისა და მოკლევადიანი ეკონომიკური ზრდის ტემპების დაჩქარების თვალსაზრისით. ამის მიუხედავად, აღნიშნულმა პოლიტიკამ ვერ შეძლო საფუძველი ჩაეყარა საქართველოს ეკონომიკის კონკურენტუნარიანობის ზრდისთვის და გრძელვადიანი ეკონომიკური განვითარების უზრუნველყოფისთვის. ამასთან, ეკონომიკური ზრდის ტემპები არ აღმოჩნდა საკმარისი საქართველოს მოსახლეობის მნიშვნელოვანი ნაწილისთვის და ვერ შეძლო უმუშევრობისა და სიღარიბის დონეების დაწევის ხელშეწყობა. საქართველოს სოციალურ-ეკონომიკური განვითარების სტრატეგიის მიხედვით, საქართველოს ეკონომიკური პოლიტიკა ეყრდნობა სწრაფი და ეფექტიანი ეკონომიკური ზრდის პრინციპებს, რასაც განაპირობებს ეკონომიკის რეალური სექტორის განვითარება, ისეთი პოლიტიკის გატარება, რომელიც საყოველთაო ეკონომიკურ ზრდას შეუწყობს ხელს და ბუნებრივი რესურსების რაციონალური გამოყენება, ეკოლოგიური გარემოს უსაფრთხოებისა და მდგრადობის მიზნით. საქართველო აგრძელებს ეკონომიკური რეფორმების განხორციელებას და საბაზრო ეკონომიკის მოთხოვნების მიხედვით ავითარებს სამართლებრივ, საგადასახადო და სარეგულაციო ბაზას. ქართული ეკონომიკის მომავალი სტაბილურობა დიდად არის დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის.

კოვიდ-19-ის პანდემიამ საქართველოს ეკონომიკას უდიდესი ზიანი მიაყენა. ტურიზმის სფერო, რომელიც მთელ მსოფლიოში ყველაზე მეტად დაზარალდა, საქართველოში ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში ეკონომიკური ზრდის მთავარი განმაპირობებელი იყო და მოიცავდა ბევრ ურთიერთდაკავშირებულ სექტორს, როგორებიცაა სასტუმროები, რესტორნები, სამოგზაურო სააგენტოები, უძრავი ქონება და დეველოპმენტი და სხვა. პირველადი შეფასებით, საქართველოს მშპ 2020 წელს 6.1%-ით შემცირდა, უმუშევრობის დონემ მიაღწია 12%-ს, ლარი აშშ დოლართან მიმართებით 14%-ით გაუფასურდა 2020 წლის 1 იანვრიდან 2020 წლის 31 დეკემბრამდე და მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი 12%-ს გაუტოლდა. ინფლაციის დონე 2020 წლის განმავლობაში დაახლოებით 4%-დარჩა, რაც მოსალოდნელი იყო შემცირებული შიდა მოთხოვნისა და პანდემიის ფონზე მთავრობის მიერ მოსახლეობისთვის კომუნალური გადასახადების სუბსიდირების გათვალისწინებით. წლის ბოლოს მდგომარეობით, სებ მოელის, რომ განჭვრეტად მომავალში დარჩება რეფინანსირების დღევანდელ, 8%-იანი განაკვეთის დონეზე და მისი მიზანი კვლავაც იქნება ინფლაციის 3%-იანი მაჩვენებელი. მთავრობამ შეიმუშავა ანტიკრიზისული ეკონომიკური გეგმა, რომელიც მოიცავს მოსახლეობის დაუცველი ჯგუფებისა და მეწარმეების ფინანსურ მხარდაჭერას, ქონების და საშემოსავლო გადასახადის გადავადებას ტურიზმთან დაკავშირებული ბიზნესსუბიექტებისთვის, კომერციული ბანკებისგან აღებული სესხების რესტრუქტურიზაციის შესაძლებლობას მსესხებლებისთვის და ა. შ. საქართველოს საერთაშორისო პარტნიორებმა 3 მილიარდი აშშ დოლარი გამოჰყვეს ქვეყნის ეკონომიკის აღდგენისთვის.

საქართველოს მთლიან საბანკო სექტორში მიმდინარე მოვლენების ფონზე, ბანკზეც უარყოფითად აისახა კოვიდ-19-ით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისი, კერძოდ მნიშვნელოვნად გაუარესდა მისი ფინანსური შედეგები და იმ მსესხებლების საკრედიტო რისკი, რომლებიც პანდემიით განსაკუთრებით დაზარალებულ სექტორებში საქმიანობენ. ამან გამოიწვია ბანკის გაუფასურების რეზერვის ხარჯის გაზრდა, რაც უფრო დაწვრილებით ამ ფინანსური ანგარიშგების მე-7 და მე-18 შენიშვნებშია აღწერილი. გაუფასურების ზარალის ზრდისა და ამით გამოწვეული დაღმასვლის, და ბანკის კაპიტალის ბუფერების მიუხედავად, ხელმძღვანელობა ინარჩუნებს ლიკვიდურობის მძლავრ პოზიციებს სებ-ის ღონისძიებების დახმარებით, რომლებიც მიზნად ისახავს კრიზისულ ვითარებაში საბანკო სექტორის მედეგობის განმტკიცებას, უმოქმედო სესხების ჯანსაღ დონეს დროული რესტრუქტურიზაციისა და მშობელი კომპანიისგან მიღებული მხარდაჭერის წყალობით. კოვიდ-19-ის პანდემიის შედეგები მშობელი კომპანიის საოპერაციო გარემოზეც უარყოფითად აისახა, ვინაიდან მისი ეკონომიკა განსაკუთრებით მგრძნობიარეა ნავთობისა და გაზის ფასების მიმართ, რომლებიც ამ პერიოდში ისტორიულად დაბალ მაჩვენებელამდე დაეცა. როგორც ქვეყნის ერთ-ერთი სისტემური მნიშვნელობის მქონე ბანკი, მშობელ კომპანიას შეეხო მარეგულირებლის მხრიდან გარკვეული შეღავათები, მათ შორის კაპიტალის ადეკვატურობის გადასინჯული მოთხოვნები.

ვინაიდან კოვიდ-19-ის პანდემია გრძელდება და მისი ხანგრძლივობა და ახლო მომავალში ეკონომიკის გამოცოცხლების შესაძლებლობა გაურკვეველია, ბანკის ხელმძღვანელობა აგრძელებს სიტუაციაზე დაკვირვებას, რათა დროულად შეაფასოს და რეაგირება მოახდინოს შესაბამის გამოწვევებსა და რისკებზე. ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის კორონავირუსის შემთხვევების კლება, სახელმწიფო ზომები მასობრივი ვაქცინაციის დასაწყებად და დაწესებული შეზღუდვების მოსახსნელად, 2021 წელს ეკონომიკის აღდგენის გარკვეულ იმედს იძლევა.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადასახადები

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 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის მოქმედ შესაბამის კანონმდებლობას ადეკვატურად განმარტავს და რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

იურიდიული საკითხები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში შესაძლებელია ბანკის წინააღმდეგ სარჩელები აღიმძას. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

2020 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 1,835 ლარის ანაზღაურებას ითხოვს. ბანკის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ რომელიმე დავის წაგებით გამოწვეული ზარალის ალბათობა მცირეა, შესაბამისად, მათთან დაკავშირებით ანარიცხები არ შეუქმნია.

პირობითი ვალდებულებები

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2020	2019
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
აუთვისებული საკრედიტო ხაზები	35,706	41,543
აკრედიტივები	181	980
	35,887	42,523
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
1 წლამდე	139	112
1-დან 5 წლამდე	38	–
	177	112
ვალდებულების შესრულების გაცემული გარანტიები		
ვალდებულების შესრულების გაცემული გარანტიები	34,872	37,255
	34,872	37,255
გამოკლებული: საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებზე		
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(395)	(414)
პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	70,541	79,476
გამოკლებული: გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად		
ფლობილი ანაზრები (მე-14 შენიშვნა)	(14,001)	(14,351)
	56,540	65,125

პირობითი ვალდებულებები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

იურიდიული საკითხები (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში მომხდარი ცვლილების ანალიზი:

	აკრედიტივები	აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1)	(413)	(414)
ახალი დავალიანება	–	(235)	(235)
ვადამოსული დავალიანება	1	654	655
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	–	(401)	(401)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	(395)	(395)

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

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)

19. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	2020	2019
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	1,041	843
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	370	299
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	219	223
საკასო ოპერაციები	85	99
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	–	8
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	1,715	1,472
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(492)	(376)
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	(380)	(438)
საკასო ოპერაციები	(5)	(3)
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	(3)	(53)
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	–	(1)
საკომისიო ხარჯი	(880)	(871)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	835	601

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. წმინდა საკომისიო შემოსავალი (გაგრძელება)

შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ბანკის შემოსავალს მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ძირითადად წარმოადგენს გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი. 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულმა შემოსავალმა მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან შეადგინა 1,715 ათასი ლარი (2019 წ.: 1,472 ათასი ლარი).

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

	2020	2019
გადავადებული შემოსავალი (წარმოდგენილი სხვა ვალდებულებებში)	24	31

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 გაწეული 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 31 ათასი ლარის შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდზე გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და ასახულია გადავადებულ შემოსავალში 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

20. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2020	2019
ხელფასები	13,635	12,178
პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	2,962	3,161
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	16,597	15,339
პროფესიული მომსახურება	3,268	3,242
დანახარჯი რეკლამაზე	1,843	1,386
საოპერაციო იჯარა	854	1,474
კავშირგაბმულობა	304	229
კომუნალური მომსახურება	272	220
თანამშრომელთა გადამზადება	228	244
კადრების შერჩევის ხარჯი	203	35
საოფისე მარაგები	159	514
დაზღვევის ხარჯი	131	89
მგზავრობისა და სამივლინებო ხარჯები	95	261
საწევრო შენატანები	84	57
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	78	81
დაცვა-უსაფრთხოების ხარჯები	65	30
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	62	126
ტექნიკური მომსახურება და ექსპლუატაცია	57	75
ქველმოქმედებაზე გაწეული დანახარჯები	21	50
ანაზრის დაზღვევის საკომისიო	13	5
სხვა	239	249
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	7,976	8,367

(*ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული*)

20. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები (გაგრძელება)

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

ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2020 და 2019 წლებისთვის მოიცავს შემდეგს (დღ-ის გარეშე):

	2020	2019
გასამრჯელო ბანკის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის	138	124
სხვა მარწმუნებელი მომსახურების დანახარჯები	55	52
სხვა პროფესიული მომსახურების დანახარჯები	10	6
სულ გასამრჯელოები და ხარჯები	203	182

სხვა აუდიტორებისა და აუდიტორული კომპანიებისთვის მათ მიერ გაწეულ პროფესიულ მომსახურებაში გადასახდელი გასამრჯელო და ასანაზღაურებელი დანახარჯები შეადგენდა 34 ათას ლარს (2019 წ.: 37 ათასი ლარი).

ბანკის თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა 2020 წლის განმავლობაში იყო 337, მათ შორის, ზედა რგოლის საშუალოდ 3 ხელმძღვანელი, შუა რგოლის საშუალოდ 49 ხელმძღვანელი, საშუალოდ 282 სხვა თანამშრომელი და დროებითი მომსახურების ხელშეკრულებებით დაქირავებული საშუალოდ 3 თანამშრომელი (2019 წ.: თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა იყო 258, მათ შორის ზედა რგოლის საშუალოდ სამი ხელმძღვანელი, შუა რგოლის საშუალოდ 46 ხელმძღვანელი, საშუალოდ 207 სხვა თანამშრომელი და დროებითი მომსახურების ხელშეკრულებებით დაქირავებული საშუალოდ 2 თანამშრომელი).

21. რისკის მართვა

შესავალი

ბანკის საქმიანობას ყოველთვის ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორიცაა 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.

რისკის 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.

(*ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული*)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

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.

რისკის ჭარბი 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 ბანკი განიცდის ზარალს, თუ მისი მომხმარებლები, კლიენტები ან კონტრაჰენტები ვერ შეძლებენ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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	დეფოლტის ალბათობა 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 დაუფარავი დავალიანება	დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება არის დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის განსაზღვრული დავალიანება, რომელიც ითვალისწინებს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელ ცვლილებებს, მათ შორის ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (დაფარვის გრაფიკის მიხედვით ან არა), სესხის გაცემის ვალდებულებების ფარგლებში კრედიტების მოსალოდნელ ათვისებას და გადაუხდელ შენატანებზე დარიცხულ პროცენტს.
დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში	დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში 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 შემდეგად 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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 აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 სტადიებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

1-ლი 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.
მე-2 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.
მე-3 სტადია	სესხები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად მიიჩნევა. ბანკის ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

შესყიდვისას ან შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები არის ისეთი ფინანსური აქტივები, წარმოქმნისას რომლებიც გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებუ 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 და გამოსწორების განმარტება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტს გადაუხდელად და, შესაბამისად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსაანგარიშებლად, მე-3 სტადიაზე მყოფად (საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად) მიიჩნევს მაშინ, როდესაც მსესხებელი 90 დღით დააგვიანებს ხელშეკრულების თანახმად გადახდას. ბანკი სხვა ბანკებისგან მისაღებ თანხებს მიიჩნევს გადაუხდელად 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 საგულდაგულოდ 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.

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

შიდა რეიტინგი და დეფოლტის ალბათობის შეფასების პროცესი

ბანკის საკრედიტო რისკის განყოფილება თავის საქმიანობაში შიდა რეიტინგის მოდელებს 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 სტადიას ენიჭება დეფოლტის ალბათობები, რომლებიც მოიცავს საპროგნოზო ინფორმაციას და, ფასს 9-ის შესაბამისად, რისკის სტადიების მიხედვით კლასიფიკაციას. იგივე მეორდება თითოეული ეკონომიკური სცენარისთვის, სიტუაციიდან გამომდინარე.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები

ბანკის სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები და კონტრაჰენტები არიან ფინანსური მომსახურების გამწევი დაწესებულებები, ბანკები. ამ ურთიერთობებისთვის ბანკის საკრედიტო რისკის განყოფილება აანალიზებს საჯაროდ 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 სეგმენტებისთვის, რომლებშიც კლიენტი ეწევა საქმიანობას;
- ▶ ნებისმიერი სხვა ობიექტური და გადამოწმებადი ინფორმაცია კლიენტის მმართველობის ხარისხისა და უნარების შესახებ, რაც განსაზღვრავს კომპანიის საქმიანობას.

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 სარეიტინგო განმარტება
1 კლასი	Aaa	0.0010%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Aa1	0.0018%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Aa2	0.0032%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Aa3	0.0055%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	A1	0.0097%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	A2	0.0169%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	A3	0.0296%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Baa1	0.0517%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Baa2	0.0904%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Baa3	0.1581%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Ba1	0.2761%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Ba2	0.4820%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Ba3	0.8400%	სტანდარტული შეფასება
2 კლასი	B1	1.4600%	სტანდარტული შეფასება
2 კლასი	B2	2.5259%	სტანდარტული შეფასება
Class 3	B3	4.3360%	სტანდარტული შეფასება
Class 3	Caa1	7.3454%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
Class 3	Caa2	12.1777%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
Class 3	Caa3	19.5191%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
Class 3	Ca-C	29.7853%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
ვალდებულების შეუსრულებლობა		100.0000%	გაუფასურებული

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს იმ ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, რომლებზეც ხდება გაუფასურების გამოთვლა, და ითვალისწინებს როგორც კლიენტის უნარს, გაზარდოს დავალიანების მოცულობა დეფოლტის მოახლოებისას, ისე მის უნარს, დავალიანება ვადაზე ადრე დაფაროს. პირველი სტადიის სესხის შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამოსათვლელად, ბანკი აფასებს დეფოლტის მოვლენების დადგომის შესაძლებლობას 12-თვიანი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის ვადაში – 12 თვის განმავლობაში. მეორე და მესამე სტადიების, ასევე შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების შეფასება ხდება ინსტრუმენტის არსებობის ვადის განმავლობაში დამდგარი დეფოლტის მოვლენების გათვალისწინებით.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

საკრედიტო რისკის შეფასება ეფუძნება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების სტანდარტიზებული შეფასების სტრუქტურას, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების კონკრეტულ განაკვეთს. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ეს განაკვეთები ითვალისწინებს დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებას იმ თანხასთან შედარებით, რომლის აღდგენაც ან რეალიზაციაც მოსალოდნელია უზრუნველყოფის ნებისმიერი დასაკუთრებული საგნიდან.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

ბანკი მუდმივად ახდენს ყველა მისი აქტივის მონიტორინგს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გათვალისწინებით. იმის განსასაზღვრად, ინსტრუმენტი ან ინსტრუმენტთა პორტფელი 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ექვემდებარება, თუ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ბანკი აფასებს ჰქონდა თუ არა ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში 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.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კოლექტიურ საფუძველზე შეფასებისას მსგავსი აქტივების ჯგუფისთვის, ბანკი იყენებს შეფასების იგივე პრინციპებს იმის განსასაზღვრად, ხომ არ ჰქონია ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების დაჯგუფება

ქვემოთ მოცემული ფაქტორებიდან გამომდინარე, ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს განსაზღვრავს კოლექტიურ ან ინდივიდუალურ საფუძველზე.

აქტივების კლასები, რომლებისთვისაც ბანკი ინდივიდუალურად გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს:

- ▶ მე-3 სტადიის ყველა აქტივი, ფინანსური აქტივის კლასის მიუხედავად;
- ▶ მე-2 სტადიის და მე-3 სტადიის კორპორატიული და კომერციული პორტფელი;
- ▶ კრედიტის ოდენობა, რომელიც შესაძლოა კლასიფიცირებულ იქნას შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად, როდესაც თავდაპირველი სესხის აღიარება წყდება და ახალი სესხი აღიარდება სესხის რესტრუქტურიზაციის შედეგად.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

აქტივების კლასები ბანკის მიერ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისას კოლექტიურ საფუძველზე მოიცავს შემდეგს:

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

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

საპროგნოზო ინფორმაცია და მრავალჯერადი ეკონომიკური სცენარები

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 ზაზრის 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 სეზ-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/დაშვებები, რომლებიც გამოიყენება ეკონომიკურ სცენარებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად. „მომდევნო წლების“ სვეტში რიცხვები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალო არითმეტიკულს და ამიტომ, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა სცენარისთვის ერთი და იგივეა:

	მოსალოდ- ნელი საკრე- დიტო ზარალის სცენარი	მინიჭე- ბული ალბათო- ბები, %	2021	2022	2023	2020	2021	2022
მშპ-ის ზრდა, %								
	ოპტიმის- ტური	25%	5.5%	5.5%	5.0%	5.5%	6.0%	5.0%
	საბაზისო სცენარი	50%	4.5%	4.0%	4.5%	4.5%	5.0%	5.0%
	პესიმის- ტური	25%	2.5%	4.0%	4.5%	2.5%	3.5%	4.5%
ინფლაციის დონე								
	ოპტიმის- ტური	25%	3.5%	3.0%	3.0%	4.5%	3.5%	3.0%
	საბაზისო სცენარი	50%	3.7%	3.0%	3.0%	4.5%	2.5%	3.0%
	პესიმის- ტური	25%	5.5%	4.0%	3.0%	7.0%	5.0%	3.0%

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივის კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგი იმართება ბანკის შიდა საკრედიტო სარეიტინგო სისტემით, ზემოთ აღწერილი ფორმით. ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივების სხვადასხვა კლასის საკრედიტო ხარისხი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საკრედიტო განახლებულ რეიტინგების სისტემაზე დაყრდნობით:

	შენიშვნა	მაღალი შეფასება	სტანდარ- ტული შეფასება	სტანდარ- ტულზე დაბალი შეფასება	გაუფასუ- რებული	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	5	9,866	23,828	–	–	33,694
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	–	46,518	–	–	46,518
კორპორატიული კომერციული		–	128,623	31,011	–	159,634
სამომხმარებლო		–	45,882	117,932	4,204	168,018
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული		5,054	3,985	907	9	9,955
სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	–	46,638	–	–	46,638
აუთვისებული საკრედიტო ხაზები	18	7,014	18,817	9,875	–	35,706
აკრედიტივები	18	–	–	181	–	181
სულ		21,934	314,291	159,906	4,213	500,344

ცხრილი გვიჩვენებს სხვადასხვა კლასის ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	შენიშვნა	მაღალი შეფასება	სტანდარ- ტული შეფასება	სტანდარ- ტულზე დაბალი შეფასება	გაუფასუ- რებული	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	5	49,272	35,079	–	–	84,351
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	–	58,670	–	–	58,670
კორპორატიული კომერციული		–	148,894	9,116	840	158,850
სამომხმარებლო		–	85,887	57,225	–	143,112
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული		731	521	354	9	1,615
სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	–	26,877	–	–	26,877
აუთვისებული საკრედიტო ხაზები	18	2,333	24,560	14,650	–	41,543
აკრედიტივები	18	–	345	635	–	980
სულ		52,336	380,833	81,980	849	515,998

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2020				2019			
	საქართველო	ეთგო	სხვა არა-ეთგო	სულ	საქართველო	ეთგო	სხვა არა-ეთგო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	27,131	10,103	1,884	39,118	36,061	12,283	40,607	88,951
მოთხოვნები								
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	46,518	–	–	46,518	58,670	–	–	58,670
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	320,084	–	34	320,118	297,785	–	–	297,785
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	46,223	–	–	46,223	26,480	–	–	26,480
სხვა აქტივები	458	12	60	530	485	168	22	675
	440,414	10,115	1,978	452,507	419,481	12,451	40,629	472,561
ვალდებულებები								
ვალდებულებები								
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	30,257	–	100,834	131,091	17,209	302	92,619	110,130
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	111,160	166	98,896	210,222	148,977	7,758	84,973	241,708
საიჯარო								
ვალდებულებები	10,528	–	–	10,528	5,575	–	–	5,575
სხვა ვალდებულებები	3,192	90	339	3,621	1,655	72	270	1,997
სუბორდინირებული ვალი	–	–	31,742	31,742	–	–	27,589	27,589
	155,137	256	231,811	387,204	173,416	8,132	205,451	386,999
წმინდა აქტივები/ (ვალდებულებები)	285,277	9,859	(229,833)	65,303	246,065	4,319	(164,822)	85,562

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 მომავლში 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.

ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ.

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი გამოითვლება მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფულადი ნაკადების წმინდა გადინებასთან შეფარდებით. ბანკს მოეთხოვება ლიკვიდური აქტივების მარაგის მუდმივად შენარჩუნება, რათა შეეძლოს თავისი გადინებული წმინდა ფულადი ნაკადების დაფარვა 30-დღიანი კალენდარული დღის სტრესული სცენარის შემთხვევაში. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა, რომელსაც წესებს საქართველოს ეროვნული ბანკი, შეადგენს 100%-ს უცხოურ ვალუტაში ლიკვიდურობის გადაფარვის და ლიკვიდურობის გადაფარვის გაერთიანებული კოეფიციენტებისთვის და 75%-ს – ეროვნულ ვალუტაში ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტისთვის. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა ლიკვიდურობის გადაფარვის შემდეგი კოეფიციენტები აჩვენა:

	2020, %	2019, %
ლარი	97.5	108.9
უცხოური ვალუტა	160.0	155.5
გაერთიანებული	139.7	139.9

კოვიდ-19-ის პანდემიასთან დაკავშირებით სებ-ის ლიკვიდურობის მხარდაჭერის ღონისძიებების ფარგლებში, ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის უცხოური ვალუტის კომპონენტი გაუქმდა საქართველოში მოქმედი ყველა კომერციული ბანკისთვის 2020 წლის 1 მაისიდან ერთი კალენდარული წლის ვადით ან სხვა ვადით, რომელსაც სექტორის ლიკვიდურობის საჭიროებების შეფასების შედეგად მართებულად მიიჩნეეს მარეგულირებელი ორგანო.

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი ბანკისგან მოითხოვს სტაბილური დაფინანსების პროფილის შენარჩუნებას თავისი აქტივების შემადგენლობასთან და გარებალანსურ საქმიანობებთან მიმართებით, რათა შემცირდეს იმის ალბათობა, რომ ბანკის დაფინანსების რეგულარული წყაროების შეწყვეტა მნიშვნელოვნად დააზიანებს მის ლიკვიდურობის პოზიციას. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი გამოითვლება სტაბილური დაფინანსების ხელმისაწვდომი ოდენობის შეფარდებით სტაბილური დაფინანსების სავალდებულო ოდენობასთან. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა წმინდა სტაბილური დაფინანსების შემდეგი კოეფიციენტები აჩვენა:

	2020, %	2019, %
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი	127.0	124.5

საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტის სავალდებულო მინიმუმი, რომელიც გამოითვლება ლიკვიდური აქტივების საშუალო მოცულობის შეფარდებით ლიკვიდური ვალდებულებების საშუალო მოცულობასთან, 2020 წლის 1 იანვრიდან ამოღებულია სებ-ის ლიკვიდურობის მოთხოვნებიდან, მაგრამ რჩება მონიტორინგის მიზნებისთვის. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა საშუალო ლიკვიდურობის შემდეგი კოეფიციენტები აჩვენა:

	2020, %	2019, %
საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	39.3	52.1

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო 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 მოელის, რომ მეანაბრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ბანკს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ბანკის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	38,387	260	96,085	6,324	141,056
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	82,320	18,832	120,451	–	221,603
საიჯარო ვალდებულებები	827	2,484	8,155	–	11,466
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,621	–	–	–	3,621
სუბორდინირებული ვალი	–	1,661	39,415	–	41,076
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	125,155	23,237	264,106	6,324	418,822

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	32,539	333	86,694	–	119,566
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	112,747	73,341	64,134	–	250,222
საიჯარო ვალდებულებები	407	1,221	4,489	–	6,117
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,997	–	–	–	1,997
სუბორდინირებული ვალი	–	1,386	5,819	30,203	37,408
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	147,690	76,281	161,136	30,203	415,310

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვას 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
2020	18	35,887	–	–	35,887
2019	18	42,523	–	–	42,523

ბანკის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე. 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.

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

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, 2020	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2020	სავალუტო კურსის ცვლილება, 2019 წ.	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2019
აშშ დოლარი	15%/(15%)	548/(548)	15%/(15%)	(268)/268
ევრო	15%/(15%)	200/(200)	15%/(15%)	105/(105)

წინასწარგადახდის 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
2020	3,103
2019	2,826

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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)

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

<i>ვალუტა</i>	<i>ზრდა/(კლება) საბაზისო ერთეულებში 2020</i>	<i>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2020</i>
	<i>ზრდა/(კლება) საბაზისო ერთეულებში 2019</i>	<i>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2019</i>
ლარი	100/(100)	1,042/(1,042)
ლარი	100/(100)	805/(805)

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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

<i>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	39,118	–	–	39,118
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	46,518	46,518
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	–	–	320,118	320,118
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	5,469	40,754	46,223
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სხვა აქტივები – წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	302	–	302

<i>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	131,091	131,091
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	–	–	210,222	210,222
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	10,528	10,528
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	–	640	–	640

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

<i>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	110,130	110,130
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	–	–	241,708	241,708
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	5,575	5,575
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	–	230	–	230

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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.

	აუღიარებელი.			აუღიარებელი.		
	საბალანსო ღირებულება 2020 წ.	სამართლიანი ღირებულება 2020 წ.	შემოსულობა/ (ზარალი) 2020 წ.	საბალანსო ღირებულება 2019 წ.	სამართლიანი ღირებულება 2019 წ.	შემოსულობა/ (ზარალი) 2020 წ.
ფინანსური აქტივები.						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	39,118	39,118	–	88,951	88,951	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	46,518	46,518	–	58,670	58,670	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	320,118	320,118	–	297,785	297,785	–
სხვა ფინანსური აქტივები	46,223	46,984	761	26,480	26,668	188
	530	530	–	422	422	–
ფინანსური ვალდებულებები.						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	131,091	131,091	–	110,130	110,130	–
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	210,222	210,222	–	241,708	241,708	–
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,621	3,621	–	1,997	1,997	–
საიჯარო ვალდებულებები	10,528	10,528	–	5,575	5,575	–
სუბორდინირებული ვალი	31,742	31,742	–	27,589	27,589	–
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			761			188

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

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

აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი, მომხმარებლებზე 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.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების, ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ და სუბორდინირებული ვალის სამართლიანი ღირებულება დგინდება მათი პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთსა და ანალოგიურ ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე მიმდინარე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომხმარებლებზე გაცემული დაუფარავი სესხების, ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ და სუბორდინირებული ვალის უმეტესობა გაცემული იყო საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით და 12-თვიანი ვადით, რომელიც იწურებოდა 2020 წლის 31 დეკემბერს, ხოლო 2019 წელს გაცემული სესხების, ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ და სუბორდინირებული ვალის სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები უახლოვდებოდა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შესაბამისად, მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები და დაშვებები (გაგრძელება)

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

2020 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 საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებისათვის იხილეთ 21-ე შენიშვნა – „რისკის მართვა“.

	2020			2019		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	39,118	–	39,118	88,951	–	88,951
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	46,518	–	46,518	58,670	–	58,670
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	127,244	192,874	320,118	110,805	186,980	297,785
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,602	39,621	46,223	–	26,480	26,480
ძირითადი საშუალებები	–	6,738	6,738	–	8,876	8,876
აქტივის გამოყენების უფლება	–	8,921	8,921	–	5,240	5,240
არამატერიალური აქტივები	–	4,241	4,241	–	4,607	4,607
მოგების გადასახადის აქტივები	–	–	–	183	–	183
სხვა აქტივები	1,350	177	1,527	1,434	62	1,496
სულ	220,832	252,572	473,404	260,043	232,245	492,288
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	42,926	88,165	131,091	32,362	77,768	110,130
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	96,205	114,017	210,222	181,468	60,240	241,708
ანარიცხები	395	–	395	416	–	416
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	226	–	226	64	–	64
საიჯარო ვალდებულებები	–	10,528	10,528	–	5,575	5,575
სხვა ვალდებულებები	6,116	–	6,116	4,469	–	4,469
სუბორდინირებული ვალი	–	31,742	31,742	–	27,589	27,589
სულ	145,868	244,452	390,320	218,779	171,172	389,951
წმინდა	74,964	8,120	83,084	41,264	61,073	102,337

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

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 გადაწყვეტილებებზე. დაკავშირებულ მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის 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.

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია:

	2020				2019			
	მშობელი კომპანია	უმაღლესი რანგის ხელმძღვა-ნელობა	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	სხვა	მშობელი კომპანია	უმაღლესი რანგის ხელმძღვა-ნელობა	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	სხვა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მომხმარებლებზე	270	–	961	–	265	–	3,343	–
გაცემული სესხები	–	36	–	–	–	7	4,266	–
სხვა აქტივები	–	2	0	9	–	–	–	–
ვალდებულებები								
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(13,233)	–	(22,192)	–	(15,015)	–	(14,838)	–
ვალდებულებები								
კლიენტების მიმართ	–	(9,766)	(92,526)	–	–	(7,923)	(80,352)	(30)
სხვა ვალდებუ-ლებები	–	–	(334)	–	–	–	(265)	–
სუბორდინირებული ვალი	(15,871)	–	(15,871)	–	(13,794)	–	(13,794)	–

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	2020				2019			
	მშობელი კომპანია	უმაღლესი რანგის ხელმძღვა-ნელობა	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული საწარმოები	სხვა	მშობელი კომპანია	უმაღლესი რანგის ხელმძღვა-ნელობა	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული საწარმოები	სხვა
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	1	–	5	–	1	–	1	–
საკომისიო ხარჯი	(3)	–	(4)	–	(80)	–	(2)	–
საპროცენტო შემოსავალი მომხმარებლებზე								
გაცემული სესხებიდან	–	56	71	–	–	4	389	–
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(2)	–	32	–	(2)	–	25	–
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ								
ვალდებულებების მიმართ	(252)	–	(651)	–	(779)	–	(1,545)	–
საპროცენტო ხარჯი								
ვალდებულებების მიმართ	–	(311)	(2,989)	–	–	(215)	(1,661)	–
საპროცენტო ხარჯი								
სუბორდინირე-ბული ვალის საპროცენტო ხარჯი	(790)	–	(790)	–	(24)	–	(24)	–
პროფესიული გასამრჯელო	–	–	–	–	–	–	(66)	(67)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2020	2019
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	2,264	1,920

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 5 და დირექტორთა საბჭოს 3 წევრისგან (2019 წ.: სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრი და დირექტორთა საბჭოს 4 წევრი)

25. კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ზაზას ზიზნესთან 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.

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკმა შეასრულა სებ-ის მიერ დაწესებული და კოვიდ-19-ის საპასუხოდ შემუშავებული სპეციალური საზედამხედველო გეგმის შესაბამისად დაკორექტირებული კაპიტალის მოთხოვნები (აღწერილია ქვემოთ, სებ-ის სპეციალური საზედამხედველო გეგმის აბზაცში). 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი უმნიშვნელოდ არღვევდა ერთ გარეშე კოეფიციენტს, რომელიც ბანკის კრედიტის მოცულობას თითო მსესხებელზე საზედამხედველო კაპიტალის 15%-მდე ზღუდავს. ეს დარღვევა არ ექვემდებარება მარეგულირებლის მხრიდან რამე სანქციას, რადგან სპეციალური საზედამხედველო გეგმის მოქმედების ვადის განმავლობაში სებ-ს მორატორიუმი აქვს გამოცხადებული ჯარიმებზე.

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

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

კაპიტალის სტრუქტურა, კაპიტალის მოთხოვნები დაყოფილია პილარ 1-ის მოთხოვნებად, რომლებიც ეხება ძირითად პირველად კაპიტალს, პირველად კაპიტალს და საზედამხედველო კაპიტალს, და პილარ-1-ით და პილარ 2-ით გათვალისწინებულ დამატებით ბუფერებად.

პილარ 1

- ▶ კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი (რომელიც შედიოდა საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებში) ცალკე გამოიყო და განისაზღვრა 2.5%-ის ოდენობით;
- ▶ კონტრცკლური 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 არაჰეჯირებული 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

25. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის სპეციალური საზედამხედველო გეგმა

2020 წლის 31 მარტს სებ-მა გამოაცხადა საზედამხედველო გეგმა კოვიდ-19-ის უარყოფითი შედეგების აღმოსაფხვრელად. გეგმა კრიზისის პერიოდში კომერციულ ბანკებს ათავისუფლებს სავალდებულო მოთხოვნებისგან, რათა მათ შეძლონ საქმიანობის გაგრძელება და ეკონომიკის რეალური სექტორის დაკრედიტება. კერძოდ, სებ-მა კომერციულ ბანკებს თავიანთი კაპიტალის ბუფერების გამოყენების უფლება მისცა 2.5%-იანი კონსერვაციის ბუფერის აღმოფხვრით და სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერის 2/3-ით შემცირებით. სებ-მა ასევე დააწესა მორატორიუმი კომერციული ბანკების მიერ სავალდებულო მოთხოვნების დარღვევის შემთხვევებზე, რაც გამოწვეულია ისეთი გარე ფაქტორებით, როგორიცაა, დამატებითი საკრედიტო ზარალი, სავალუტო კურსის მერყეობა და სხვა. ეს შეღავათები ძალაშია განუსაზღვრელი ვადით და მათი გაუქმება მოხდება მხოლოდ შემდგომში სებ-ის მიერ დადგენილ გონივრულ ვადებში.

სებ-ის მოთხოვნით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის მთლიანი კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მინიმუმ 14.26%-ს უნდა შეადგენდეს, პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი – 7.75%-ს, ხოლო ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი – 5.81%-ს, და ეს კოეფიციენტები გამოთვლილი უნდა იყოს ბაზელ 3-ის მოთხოვნების შესაბამისად. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო:

		31 დეკემბერი, 2020 წ.	კორექტირებები	31 დეკემბერი, 2020 წ. სებ-ის მიხედვით
სააქციო კაპიტალი	17	103,000	–	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		(1,818)	(1,971)	(3,789)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	11	(4,241)	–	(4,241)
მიმდინარე პერიოდის ზარალი		(19,253)	(3,941)	(23,194)
ძირითადი პირველადი კაპიტალი		77,688	(5,912)	71,776
პირველადი კაპიტალი		77,688	(5,912)	71,776
მეორადი კაპიტალი		32,551	–	32,551
დამატებითი კაპიტალი		(18,299)	24,156	5,857
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		91,940	18,244	110,184
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				511,914
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				21.52%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				14.02%

		31 დეკემბერი, 2019 წ.	კორექტირებები	31 დეკემბერი, 2019 წ. სებ-ის მიხედვით
სააქციო 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)
ძირითადი პირველადი კაპიტალი		96,575	(1,969)	94,606
პირველადი კაპიტალი		96,575	(1,969)	94,606
მეორადი კაპიტალი		28,677	–	28,677
დამატებითი კაპიტალი		6,604	(929)	5,675
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		131,856	(2,898)	128,958
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				495,111
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				26.05%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				19.11%



პაშა ბანკი
ახალი მწვერვალებისკენ. ერთად.