

მმართველობითი ანგარიშგება სს პაშა ბანკი საქართველო

წინამდებარე თარგმანსა და ინგლისურენოვან ორიგინალს შორის
შეუსაბამობის შემთხვევაში უპირატესობა ენიჭება ინგლისურენოვან ტექსტს

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

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს,

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 14 მარტს გაცემულ ჩვენს დასკვნაში გამოვთქვით არამოდიფიცირებული აუდიტორული მოსაზრება. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გაცემული დასკვნის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავვიტარებთ მმართველობით ანგარიშში ასახული იმ მოვლენების შედეგების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

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



რუსლან ხოროშვილი,

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

14 აგვისტო, 2019 წ.

მენეჯმენტის განცხადება

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

მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები ქვემოთ მითითებულია სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს რიგი მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის შედარებით ჭრილში:

მოგება და ზარალი	2018	2017
	GEL'000	GEL'000
სუფთა საპროცენტო შემოსავალი	14,615	14,433
სუფთა არასაპროცენტო შემოსავალი	3,099	2,077
ადმინისტრაციული ხარჯები	(14,673)	(12,133)
საშემოსავლო გადასახადის ეფექტი	148	(924)
სუფთა მოგება	3,189	3,453
სხვა ყოვლისმომცველი მოგება	-	70
მთლიანი ყოვლისმომცველი მოგება	3,189	3,523
ბალანსი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2018 2017

	ლარი'000	ლარი'000
ნაღდი ფულის და ბანკის შიდა გადახდები	109,608	95,353
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	188,834	111,679
ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში	20,226	62,033
სხვა აქტივები	8,389	3,739
მთლიანი აქტივები	327,057	272,804
ბანკების მიმართ არსებული თანხები	110,262	106,402
მომხმარებლების მიმართ არსებული თანხები	104,539	58,181
სხვა ვალდებულებები	2,014	1,414
მთლიანი ვალდებულებები	216,815	165,997
აქციები	110,242	106,807
მთლიანი ვალდებულებები და აქციები	327,057	272,804

უკუგება აქტივების მიხედვით (ROA) 3 %-იანი კოეფიციენტი და უმოქმედო სესხების (NPLs) პრაქტიკულად 0 % კოეფიციენტი წარმოაჩენს პაშა ბანკის განვითარების მნიშვნელოვან ეტაპს. ბანკმა თავისი წლიური სესხების პორტფელი 67 %-ით გაზარდა ძირითადი კორპორატიული ბიზნესის გაფართოებითა და მცირე კორპორაციების კომერციულ სეგმენტში შესვლით. შემოსავლის კოეფიციენტის ხარჯის 76 % (2017: 69 %) დამოკიდებულია აქციონერების ხარჯვის ხელშეწყობის სტრატეგიულ აპეტიტზე „რათა შესაძლებელი იყოს საცალო ბიზნესის დაწყება 2019 წლისთვის, რითაც ბანკი გახდება ბაზრის მნიშვნელოვანი მოთამაშე, პროდუქტების სრული პაკეტით და რიგი უნიკალური შეთავაზებით.

სტრატეგიის ცვლილება

ბანკმა დაამტკიცა ახალი სტრატეგია 2018-2020 წლებისთვის, რომელიც აერთიანებს სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს მიზნებს გაფართოვდეს ქართულ ბაზარზე, როგორც კომერციულ, ასევე საცალო სეგმენტში კორპორაციული ბანკინგის პროდუქტისა და ინტერნეტ ბანკინგის პლატფორმის გაუმჯობესების, აგრეთვე საერთაშორისო პლატფორმის ჭრილში გამორჩეული სავაჭრო დაფინანსების შემოთავაზებების უფრო განვითარების მეშვეობით, ამ ყველაფრის პარალელურად ბანკი გააგრძელებს ორგანულ ზრდას კორპორაციულ სეგმენტში, რომელიც რჩება ბანკის ძირითად ბიზნესად,

საქართველოს ბიზნეს სექტორის განვითარებაში უფრო მეტად ჩართულობის და მომგებიანობის ზრდის მიზნით, 2018 წელს სს „პაშა ბანკი საქართველო“-მ შემოიერთა პროფესიონალთა გუნდი და კომერციული ბიზნეს ხაზის ფარგლებში დაიწყო სამუშაო და მცირე მეწარმეებთან თანამშრომლობა. ასევე, 2019 წელს ბანკი გეგმავს ახალი ბრენდის ჩაშვებას საცალო ბიზნესში ახალი ფილიალების გახსნით და საკრედიტო/სადეპოზიტო პროდუქტების განვითარებით, რომელიც მორგებული იქნება საცალო მომხმარებლების საჭიროებებსა და კომფორტზე.

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

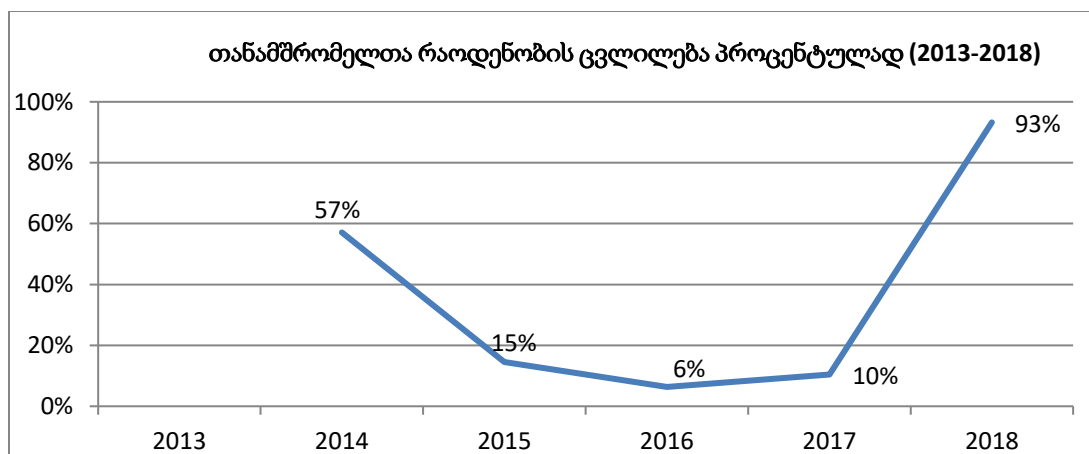
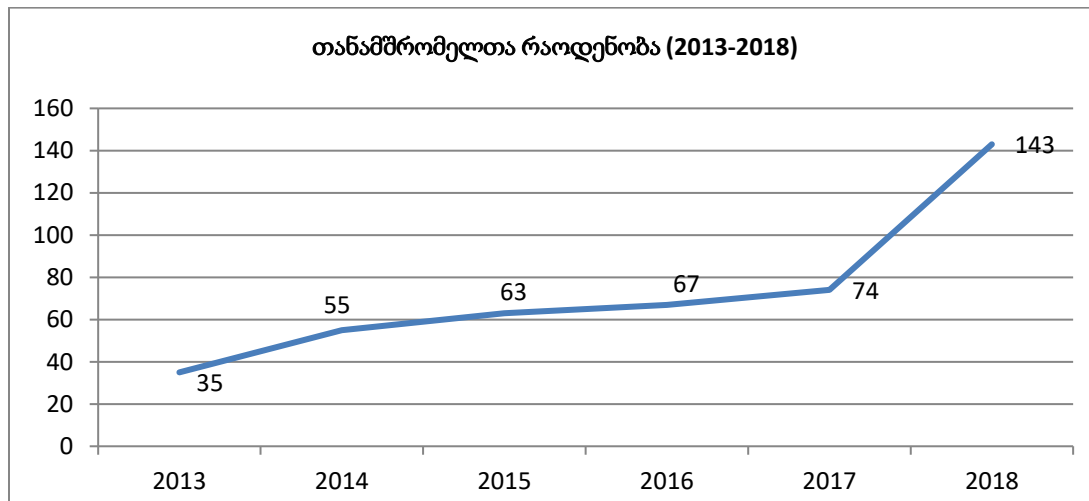
ადამიანური რესურსები

ჩვენი თანამშრომლები

ბანკის ყველაზე მნიშვნელოვანი სტრატეგიული რესურსი არის მისი ადამიანური კაპიტალი. სს პაშა ბანკი საქართველო ცდილობს დანერგოს ურთიერთპატივისცემის, გამჭვირვალე ურთიერთობებისა და თანამშრომლობის კულტურა, ასევე წახალისოს თანამშრომლების მიერ სამუშაო და პირადი სივრცის ბალანსირება, ინოვაციები და შექმნას პროფესიული განვითარების შესაძლებლობები.

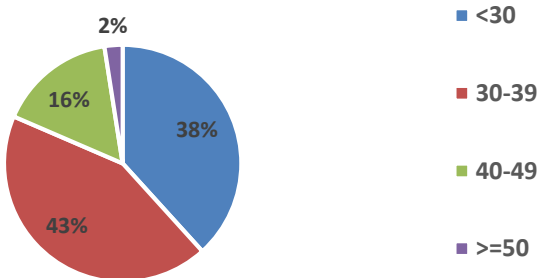
2018 წლის HR სტრატეგია ძირითადად მიმართული იყო გუნდის ზრდასა და განვითარებაზე. შესაბამისად, HR ამოცანების უდიდესი ნაწილი გახლდათ საუკეთესო კადრების მოზიდვა. ამის მიუხედავად, ბანკი აგრძელებს საქმიანობას მისი არსებული HR მიმართულებების კუთხით, კერძოდ: თანამშრომელთა შეფასების მართვა, პოზიციების კლასიფიკაცია (Job

Grading), თანამშრომლების მოტივაცია, ბანკი აგრეთვე აგრძელებს ახალი ინიციატივების შემუშავებას, რომლებიც უკავშირდება სამუშაო პროცესში თანამშრომელთა განვითარებასა და მათი მიღწევების გამოკვეთას.

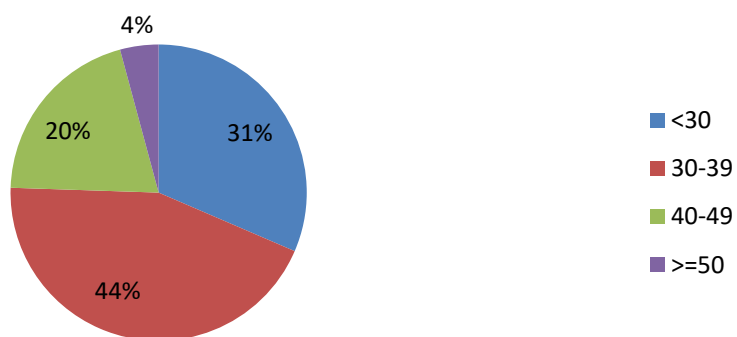


ჩვენი მიზანია, რომ სს პაშა ბანკი საქართველო გახდეს სასურველი დამსაქმებელი პროფესიონალთათვის, ისევე როგორც ახალ კურსთამთავრებულთათვის.

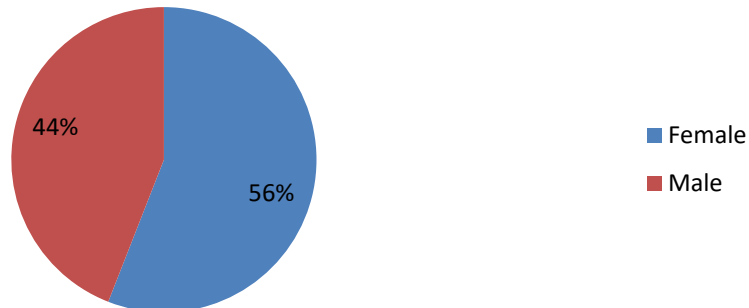
ასაკობრივი წარმომადგენლობა (ახალი
თანამშრომლები 2018)



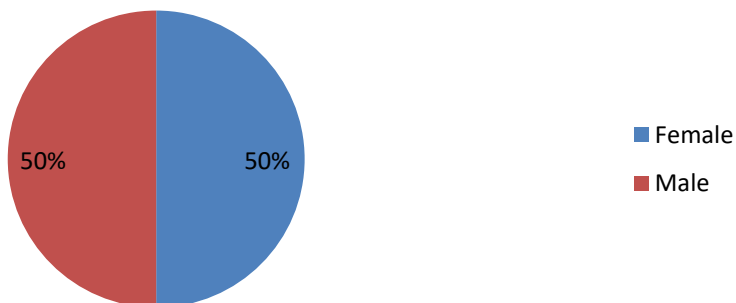
ასაკობრივი წარმომადგენლობა
(დეკემბერი 2018)



გენდერული ბალანსი (დეკემბერი 2018)



გენდერული ბალანსი მენეჯმენტის შუა რგოლში (დეკემბერი 2018)



სწავლა და განვითარება

პაშა ბანკში არსებული სწავლის კულტურა საშუალებას გვაძლევს მოვახდინოთ სწავლისა და განვითარების საჭიროებების იდენტიფიცირება და მათი თანხვედრა თითოეული თანამშრომლის საჭიროებებთან. ბანკის ყველა თანამშრომელს აქვს შესაძლებლობა ისწავლოს და განვიითაროს პროფესიული უნარები. ბანკი სხვადასხვა პოზიციაზე დასაქმებულ თანამშრომლებს სთავაზობს მრავალფეროვან ტრენინგებსა და განვითარების აქტივობებს: პროფესიულ ტრენინგებს ელექტრონულად (ონლაინ), ადგილობრივად და საზღვარგარეთ, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების ხარჯების სრულ დაფარვას, პროფესიულ

ლიტერატურაზე წვდომის უზრუნველყოფას, ტრენინგს Excel-ში, ინგლისური ენის კურსებსა და სხვა.

გადამზადებული თანამშრომლების რაოდენობა (2018)	96
საზღვარგარეთ გადამზადებული თანამშრომლების პროცენტული მაჩვენებელი %	7%
თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა 2018 წელს	5354.7
საშუალო სასწავლო საათები 2018 წელს	55.78

პაშა ბანკის სტაჟირების პროგრამები ახალგაზრდა ტალანტებისთვის კარიერის შესანიშნავი დასაწყისია. 2018 წელს ბანკმა აიყვანა 6 სტაჟიორი, მოგვიანებით, ყველა მათგანი დასაქმდა სხვადასხვა პოზიციაზე.

თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება

ბანკი არ იშურებს ძალისხმევას უზრუნველყოს თანამშრომელთა ჩართულობა და მათი სამუშაოთი კმაყოფილება. მენეჯმენტს სწამს, რომ თანამშრომელთა ჩართულობა განაპირობებს პროდუქტიულობის ზრდას, ამიტომ მათი საჭიროებებისა და მიდგომების უკეთ გასაგებად, ატარებს კმაყოფილების/ჩართულობის კვლევებს.

2014 წლიდან მოყოლებული, წელიწადში ორჯერ, ტარდებოდა შიდა კვლევა თანამშრომელთა კმაყოფილების გასაზომად. თანამშრომელთა ჩართულობის დონისა და არსებული საჭიროებების გასაგებად, კვლევა 2018 წელსაც ჩატარდა, თუმცა კვლევის შედეგების მაღალი ობიექტურობის მისაღწევად მისი ორგანიზება დამოუკიდებელმა ექსპერტმა უზრუნველყო.

თანამშრომელთა ჩართულობის კვლევა, რომელიც გვიჩვენებს თანამშრომელთა ემოციურ კავშირს ორგანიზაციასთან, ჩატარდა ივლისში. კვლევა მოიცავს 30 კონცეფციას, რომელიც ფარავს თანამშრომელთა ჩართულობის, კმაყოფილებისა და საჭიროებების სხვადასხვა ასპექტებს.

თანამშრომელთა ჩართულობის კვლევა გვაწვდის ინფორმაციას სხვადასხვა შესაფასებელ კონცეფციაზე, როგორებიც არის: გუნდური ცოდნა, გუნდური მოქმედება, გუნდისა და მენეჯერების უკუკავშირი, მენეჯერთა ცოდნა, მიზნებზე ორიენტირებულობა, პროცესის მენეჯმენტი, გადაწყვეტილების მიღება, ავტონომია, ანტერპრენერობა და სხვა. კვლევის შედეგად, 30-დან 21 კონცეფცია შეფასდა 70 %-ზე მაღლი მაჩვენებლით, რომელთაგან გუნდური ცოდნა, თანამშრომელთა ჩართულობა და გუნდთან თანამშრომლობა შეფასდა

ყველაზე მაღალი ქულით. რაც შეეხება თანამშრომელთა ჩართულობის ნაწილს, როგორც ცალკე აღებულს, იგი საბაზრო ინდიკატორის საშუალო მაჩვენებელზე მაღლა შეფასდა - 91 %-ით.

თანამშრომელთა ანაზღაურება

სს პაშა ბანკი საქართველოს თანამშრომელთა ანაზღაურების სისტემა უზრუნველყოფს სამართლიან, თანმიმდევრულ, შესაბამის და კონკურენტუნარიან ანაზღაურებას თანამშრომლების დაინტერესების, მოტივაციისა და მათი შენარჩუნებისთვის.

სისტემა მოიცავს ფიქსირებულ და ცვლად ანაზღაურებას, აგრეთვე ბენეფიტებს. თანამშრომელთა ფიქსირებული ანაზღაურება გაიცემა ყოველთვიური ხელფასის სახით. ცვლადი ანაზღაურება კი შეფასებაზე დაფუძნებულია, რომლის გადახდაც განსხვავებული პერიოდულობით ხდება.

ფიქსირებული ხელფასი განისაზღვრება კომპანიის შიდა ინსტრუქციების შესაბამისად: პოზიციის გრეიდის, შიდა სახელფასო დიაპაზონის, მსგავსი პოზიციისთვის ბაზარზე არსებული სახელფასო დიაპაზონისა და თანამშრომლის ან/და პოტენციური თანამშრომლის ცოდნისა და გამოცდილების გათვალისწინებით.

თითოეულ პოზიციას მინიჭებული აქვს შესაბამისი გრეიდი. შიდა სახელფასო დიაპაზონი არის ფიქსირებული ანაზღაურების სქემა, რომელიც დაკავშირებულია შესაბამისი პოზიციის გრეიდთან.

იმისთვის, რომ მუდმივად მივიღოთ საბაზრო ტენდენციების შესახებ ვალიდური ინფორმაცია, ჩვენ მონაწილეობას ვიღებთ საქართველოს საბანკო სექტორის კომპენსაციის წლიურ კვლევაში, რომელსაც ატარებს დამოუკიდებელი კომპანია – “HR Expert”.

ცვლადი ანაზღაურება დამოკიდებულია სამუშაოს შესრულებაზე. შესრულების შეფასება ხორციელდება ყოველწლიურად, შესაბამისი დამტკიცებული შესრულების მართვის მეთოდოლოგიითა და პროცედურის მიხედვით. ინდივიდუალური შესრულების შეფასება ხორციელდება უშუალო ხელმძღვანელის მიერ, რომელიც პასუხისმგებელია თანამშრომლისთვის მუდმივი უკუკავშირის მიწოდებასა და მისი საქმიანობის ობიექტური შეფასების განხორციელებაზე.

სამუშაოს შესრულებაზე დამოკიდებული ცვლადი ანაზღაურების სიხშირე განისაზღვრება სხვადასხვა პერიოდულობით. ბანკის განსხვავებული ჯგუფების/მიმართულებებისათვის ბონუსის გამოთვლის სხვადასხვა მეთოდოლოგიის არსებობის მიუხედავად, ყველა სისტემა ეფუძნება სამუშაოს შესრულებას და ბონუსები გაიცემა მეთოდოლოგიით განსაზღვრული პერიოდულობით (ყოველთვიური, კვარტალური, ყოველწლიური). მათი გამოთვლა კი ხდება წინასწარ დადგენილი ინდიკატორებისა (KPI) და მიზნები/ამოცანების შესრულებით. ცვლადი

ანაზღაურების გაცემა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა წინასწარ დასახული მიზნების მიღწევა.

პაშა ბანკში ყველა პოზიციისთვის არის გათვალისწინებული ცვლადი ანაზღაურება. საბონუსე სისტემა სამუშაოს შესრულებაზეა დაფუძნებული და შექმნილია თანამშრომლების მაღალი შეფასებისა და ბენეფიტების ჰარმონიზაციისთვის და ამავდროულად, ინტერესთა კონფლიქტის აღმოსაფხვრელად.

სამეთვალყურეო საბჭო გადახედავს და ამტკიცებს ბანკის მიერ KPI-ებისა და ამოცანების მიღწევებს და განსაზღვრავს საბონუსე ფონდს დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და მხარდამჭერი ფუნქციების თანამშრომლებისთვის. საბონუსე თანხის ოდენობა ფრონტ ოფისის თანამშრომლებისთვის მტკიცდება დირექტორთა საბჭოს მიერ. ყველა არსებული საბონუსე მეთოდოლოგია (დირექტორთა საბჭოსთვის, მხარდამჭერი ფუნქციების თანამშრომლებისთვის, ფრონტ ოფისის თანამშრომლებისთვის) გადაიხედება და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ანაზღაურების პაკეტთან ერთად, პაშა ბანკი თავის თანამშრომლებს სთავაზობს სხვადასხვა ტიპის ბენეფიტებს, მათი პოზიციის გრედიდან გამომდინარე. ბენეფიტების პაკეტი მოიცავს ჯანმრთელობის დაზღვევას, სპორტის დაფინანსებას, პროფესიული ლიტერატურის, საერთაშორისო პროფესიული სერთიფიცირების, საწევრო საფასურის, ტრენინგების (როგორც ადგილობრივად, ასევე საზღვარგარეთ და ონლაინ) დაფინანსებასა და სხვ.

კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა

პაშა ბანკმა, როგორც საქართველოს პრო ბონო ქსელის წევრმა კომპანიამ, მონაწილეობა მიიღო კონკურსში „სტუდენტები სოციალური მეწარმეობის მხარდასაჭერად“. კონკურსი, რომელიც საქართველოს სტრატეგიული კვლევებისა და განვითარების ცენტრის მიერ იქნა ორგანიზებული, ევროკავშირის მხრიდან ფინანსდება და 2012 წლიდან ტარდება.

პაშა ბანკის საზოგადოებასთან ურთიერთობის და მარკეტინგის დეპარტამენტი, სოციალური საწარმო „მწვანე საჩუქრის“ მხარდამჭერ სტუდენტურ გუნდს უწევდა მენტორობას. აღნიშნული საწარმო ქაღალდის ნარჩენების გადამუშავების გზით სხვადასხვა პროდუქტს აწარმოებს.

პაშა ბანკზე მიმაგრებულმა სტუდენტურმა გუნდმა კონკურსში მეორე ადგილი დაიკავა, რის შედეგადაც, მათ საშუალება მიეცემათ დაესწრონ კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის თემაზე გამართულ საერთაშორისო კონფერენციებს მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყნებში.

ფონდი „აღადგინეს“ ფარგლებში ბორჯომის ტყეში აღდგენითი სამუშაოები დაიწყო. „აღადგინე“ ბიას მიერ ინიცირებული პროექტია, რომლის მეშვეობითაც 250-მდე კომპანიამ საერთო ჯამში 48 000 ნერგის ღირებულების თანხა შეაგროვა.

პაშა ბანკი, როგორც გარემოსდაცვითი პროექტების აქტიური მხარდამჭერი, პირველივე დღიდან ჩაერთო აღნიშნულ კამპანიაში და ჯამში ბორჯომის ტყის აღსადგენად, 4 535 ძირი ხის დარგვა დააფინანსა.

ამასთანავე, 2017 წელს პაშა ბანკის ინიციატივით განხორციელდა მაკულატურის შეგროვების პროექტი, რომლის ფარგლებშიც კომპანიებიდან თითო შეგროვილი კილოგრამი ქაღალდის სანაცვლოდ 13 თეთრი გადაირიცხა ფონდი „აღადგინეს“ ანგარიშზე. აღნიშნულ კამპანიაში 100-ზე მეტი ორგანიზაცია ჩაერთო და შეგროვილი მაკულატურით დაფინანსდა 300 ძირი ხის დარგვა.

„პაშა ბანკი უკვე სამი წელია აქტიურად ერთვება გარემოსდაცვითი ინიციატივებში და მომავალშიც შევინარჩუნებთ ამ მიმართულებას. დიდი მადლობა „ბიას“ აღნიშნული პროექტისთვის და ყველა კომპანიას, რომელიც ჩაერთო ამ საერთო სასიკეთო საქმეში. როგორც სოციალურად პასუხისმგებელ ორგანიზაციას, გვჯერა, რომ ასეთი წამოწყებები უკეთესობისკენ შეცვლის ჩვენს გარემოს.“ - განაცხადა ანანო ქორქიამ, პაშა ბანკის საზოგადოებასთან ურთიერთობის და მარკეტინგის დეპარტამენტის უფროსმა.

22 აპრილს - დედამიწის დღეს - საქართველოში ოფიციალურად დაიწყო მასშტაბური გარემოსდაცვითი კამპანია „გარემოს გულისთვის“. კამპანია „გარემოს გულისთვის“ მიზნად ისახავს კერძო კომპანიების, არასამთავრობო და სამთავრობო ორგანიზაციების და ადგილობრივი მოსახლეობის ჩართვას საქართველოში სუფთა და მწვანე გარემოს შენარჩუნებაში.

პაშა ბანკთან ერთად კამპანიას შეუერთდა თხუთმეტამდე ორგანიზაცია კერძო, საჯარო და არასამთავრობო სექტორებიდან, რომლებმაც დედამიწის დღეს დაასუფთავეს წინასწარ შერჩეული დაბინძურებული ტერიტორიები და ამ ტერიტორიების სუფთად შენარჩუნებაზე სამომავლოდაც აიღეს პასუხისმგებლობა.

აღნიშნულ კამპანიას გარემოს დაცვის და სოფლის მეურნეობის სამინისტროსთან თანამშრომლობით და USAID-ის მხარდაჭერით ახორციელებს CENN-ის WMTR II პროგრამა.

პაშა ბანკის თანამშრომლები უკვე მეორედ ერთვებიან მსგავსი ტიპის პროექტში: 2016 წელს ბანკის თანამშრომლებმა ჯეოსელის კამპანიის „მოვლა“ ფარგლებში ლისის ტბის მიმდებარე ტერიტორია დაასუფთავეს.

კამპანია „გარემოს გულისთვის“ შესახებ:

კამპანია მიზნად ისახავს საქართველოს მასშტაბით დანაგვიანებული ადგილების შემცირებას და საზოგადოებაში გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლებას. გარემოს გულისთვის შეიქმნა ამერიკული კამპანიის Keep America Beautiful (შენარჩუნე ამერიკის სილამაზე) ინსპირაციით, რომელიც აშშ-ში 1953 წლიდან ხორციელდება და მრავალსექტორული თანამშრომლობის შედეგად ზრუნავს ქვეყნის სისუფთავესა და სილამაზეზე. საქართველოში, კამპანია მოუწოდებს კერძო კომპანიებს, მეწარმეებს, არასამთავრობო და სამთავრობო ორგანიზაციებს, ადგილობრივ მოსახლეობას და სხვა დაინტერესებულ პირებს, ხელი შეუწყონ ქვეყანაში გარემოსადმი პასუხისმგებლიანი დამოკიდებულების განვითარებას და თავიანთ ყოველდღიურ ცხოვრებაში სხვადასხვა მწვანე აქტივობების დანერგვას.

კამპანიის ფარგლებში ნებისმიერ დაინტერესებულ ორგანიზაციას შეუძლია გახდეს გარემოს გულითადი ელჩი. კამპანიაში ჩართვის მსურველებს შეუძლიათ აირჩიონ კონკრეტული ტერიტორია, რომლის სისუფთავესა და შემდგომ მოვლაზე აიღებენ პასუხისმგებლობას. ტერიტორიის იდენტიფიცირების შემდეგ, CENN-ის დახმარებით, მოხდება ტერიტორიის პირველადი დასუფთავება, დამონტაჟდება საინფორმაციო ბანერი, რომელიც საზოგადოებას ამცნობს ტერიტორიის სისუფთავეზე პასუხისმგებელი ორგანიზაციის შესახებ. ორგანიზაციის მხრიდან ტერიტორიაზე პატრონაჟის აღება გამოიხატება ტერიტორიის სისუფთავის მონიტორინგში და საჭიროებისამებრ დასუფთავების აქტივობების განმეორებაში.

პაშა ბანკმა წელსაც გააგრძელა გარემოსდაცვითი პროექტების ხაზი და სააღდგომოდ, უკვე ტრადიციულად, თავისი კლიენტების და პარტნიორების სახელზე საქველმოქმედო სახის „მწვანე“ აქტივობა განახორციელა. ბანკის ინიციატივით არასამთავრობო ორგანიზაცია „პირველი ნაბიჯი“-ს ეზოში დაირგო კავკასიური სოჭის ოცდაათი ხე, რაც მნიშვნელოვნად გააუმჯობესებს ფონდის ბენეფიციარების საცხოვრებელ გარემოს.

დარგვითი სამუშაოები კომპანია „Fair Trees Georgia“-მ შეასრულა, რომელიც შემდეგი სამი თვის განმავლობაში მოუვლის დარგულ ხეებს. აღსანიშნავია, რომ დარგული ხეების სიმაღლე საშუალოდ 0.8-1 მეტრია, რაც მნიშვნელოვნად ამარტივებს მათ დარგვა-გახარებას. ამასთანავე, კავკასიური სოჭი გამოირჩევა ჟანგბადის გამომუშავების მაღალი დონით, ის საუკეთესოა პარკებში და სარეკრეაციო ზონებში დასარგავად.

“ჩვენი ორგანიზაცია 20 წელია ზრუნავს განსაკუთრებული საჭიროების მქონე ბავშვებზე, რათა უზრუნველყოს ბავშვებისა და მათი ოჯახების ღირსეული ცხოვრება. „პირველი ნაბიჯი“, ეს არის ადგილი, სადაც ყოველთვიურად 500-მდე ბავშვი იღებს მაღალკვალიფიციური სპეციალისტების მომსახურებას, თუმცა მომსახურების გარდა ერთ-ერთი უმნიშვნელოვანესი ფაქტორია ბავშვებისთვის ჯანსაღი გარემოს შექმნა, რაშიც პაშა ბანკი დაგვეხმარა; დიდი მადლობა მათ ამ შესაძლებლობისთვის. პირველი ნაბიჯი ამაყია, რომ ყავს მეგობრები, რომელთა დახმარებით ჩვენ ვზრუნავთ ბავშვების კეთილდღეობასა და უკეთესი მომავლის შექმნაზე. ეს ინიციატივა მისაბამია და ვისურვებთ, რომ მეტი ორგანიზაცია ჩაერთოს მსგავს ინიციატივებში და შეიტანონ საკუთარი წვლილი ბავშვებისთვის უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემოს შექმნაში.” - თამარ ზაალიშვილი, „პირველი ნაბიჯი“-ს დირექტორი.

პაშა ბანკი 2018 წლის განმავლობაში აქტიურად განაგრძობს გარემოსდაცვითი პროექტების დაგეგმვა-შესრულებას. „იმედი გვაქვს, ჩვენი კლიენტები და პარტნიორები დადებითად შეაფასებენ ჩვენს სააღდგომო აქტივობას, რომელიც მათი სახელით განვახორციელებთ. როგორც სოციალურად პასუხისმგებელ კომპანიას, გვჯერა, რომ ასეთი პროექტები უკეთესობისკენ შეცვლის ჩვენს გარემოს. პაშა ბანკი უკვე მესამე წელია აქტიურად ერთვება გარემოსდაცვით ინიციატივებში და მომავალშიც ვფიქრობთ, რომ შევინარჩუნებთ ამ მიმართულებას,“ თქვა პაშა ბანკის საზოგადოებასთან ურთიერთობის და მარკეტინგის დეპარტამენტის უფროსმა, ანანო ქორქიამ.

პაშა ბანკმა ხობის #1 საჯარო სკოლის ეზოს გამწვანების და კეთილმოწყობის პროექტის ფარგლებში, სკოლის მოსწავლეებს 30 ძირი კავკასიური სოჭის ნერგი გადასცა.

2018 წლის ოქტომბერში, მარნეულში ახალი ქართულენოვანი სკოლა გაიხსნა. პროექტი „საერთაშორისო საგანმანათლებლო ცენტრის“ მიერაა ინიცირებული და განხორციელდა საქართველოში აზერბაიჯანის საელჩოსა და საქართველოს განათლების, მეცნიერების, კულტურისა და სპორტის სამინისტროს მხარდაჭერით.

პაშა ბანკი სკოლისთვის საჭირო ავეჯისა და ინვენტარის შესყიდვის თანადამფინანსებელია. სკოლას 320-მდე მოსწავლე ჰყავს და სრულად აკმაყოფილებს საერთაშორისო სტანდარტებს.

პაშა ბანკმა ნიკო კეცხოველის სახელობის გარემოსდაცვით პროექტში მონაწილე თბილისის 31-ე საჯარო სკოლის გუნდს - ეკო-კლუბს „დრიადები“ საჩუქრად 10 ძირი კავკასიური სოჭის ნერგი გადასცა, რომლებსაც მოსწავლეები სკოლის ეზოში დარგავენ.

პროექტის ფარგლებში ეკო-კლუბი მიზნად ისახავს სკოლის ეზოს გამწვანებას და სკვერის მოწყობას.

ნიკო კეცხოველის პრემია ყველაზე მასშტაბური სასკოლო გარემოსდაცვითი კონკურსია, რომელიც საქართველოში 2014 წლიდან ტარდება. მისი მიზანია გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლება და ეკოლოგიურ პროექტებში სკოლის მოსწავლეების ჩართულობის წახალისება.

წელს ნიკო კეცხოველის პრემია კავკასიის გარემოსდაცვითი არასამთავრობო ორგანიზაციების ქსელის (CENN), გარემოსა და ბუნებრივი რესურსების დაცვის სამინისტროს და განათლების და მეცნიერების სამინისტროს მხარდაჭერით ტარდება.

პაშა ბანკმა პარტნიორების და თანამშრომლების სახელით საახალწლოდ ტრადიციულად გარემოსდაცვითი აქტივობა განახორციელა. ამჯერად ბანკის ინიციატივით აჯამეთის დაცულ ტერიტორიაზე დაირგო 2019 ძირი ქართული მუხა (*Quercus Iberica*) და იმერული მუხა (*Quercus Imeretina*). ეს უკანასკნელი შესულია წითელ ნუსხაში და მინიჭებული აქვს გადაშენების საფრთხის პირას მყოფი მცენარის სტატუსი.

„ჩვენ ვაგრძელებთ ტრადიციას და ახალ 2019 წელსაც „მწვანე“ საჩუქრით მივულოცავთ ჩვენს პარტნიორებს და თანამშრომლებს. შარშან საახალწლოდ 2018 ძირი ხე დავრგეთ ბორჯომის ტყეში, შარშანწინ - 2017. ამჯერად, გადავწყვიტეთ, ჩავერთოთ წითელ ნუსხაში შეტანილი სახეობების აღდგენის პროცესში, რომელიც აჯამეთის დაცულ ტერიტორიაზე მიმდინარეობს. ვიმედოვნებთ, ჩვენს აქტივობას დადებითად შეაფასებენ ჩვენი პარტნიორები.“ - განაცხადა ანანო ქორქიამ, პაშა ბანკის საზოგადოებასთან ურთიერთობის და მარკეტინგის დეპარტამენტის უფროსმა.

კორპორაციული მართვა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ ერთგულად ინარჩუნებს კორპორაციული მართვის მაღალ სტანდარტებს და აღიარებს იმ წვლილს, რომელსაც შეაქვს კორპორაციული მართვის პრაქტიკას ბანკის საერთო წარმატებაში და აქციონერთა გრძელვადიანი ღირებულების შექმნაში.

კორპორაციული მართვა განისაზღვრება, როგორც ორგანიზაციული სტრუქტურისა და პროცესების ერთობლიობა, რომელიც წარმართავს და ზედამხედველობას უწევს ბანკის საქმიანობას. სს „პაშა ბანკი საქართველო“ მუდმივად ავითარებს ბანკის შიდა პოლიტიკისა და სისტემების ყოვლისმომცველ სიმრავლეს, რათა ყველა შიდა თუ გარე პროცესი წარიმართოს ეფექტური ზედამხედველობითა და კონტროლით. კორპორაციული მართვის ჯანსაღი სისტემა მიიჩნევა საქართველოს სამართლებრივ ნორმების მნიშვნელოვან ნაწილად და თანამედროვე ეკონომიკასა და საზოგადოებაში ბანკის როლის მნიშვნელოვან განმსაზღვრელ ფაქტორად.

კორპორაციულ მართვაზე ორიენტირება

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ მუდმივად ისწრაფვის გააუმჯობესოს თავისი მართვის სტანდარტები, ყოველთვის შესაბამისობაში იყოს საქართველოს კანონმდებლობასთან, და დამუშაოს და დანერგოს საბჭოს ინიციატივები კორპორაციული მართვის პრაქტიკის საუკეთესო სტანდარტების გათვალისწინებით.

2018 წელს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა, უმაღლესმა მარეგულირებელმა ორგანომ, რომელიც ზედამხედველობას ადასრულებს ფინანსურ სექტორზე, კომერციული

ბანკებისათვის შემოიღო კორპორატიული მართვის კოდექსი. ბანკი ითვალისწინებს აღნიშნულ კოდექსის მითითებებს და ეტაპოვრივად შესაბამისობაში მოყავს საკუთარი მართვის პოლიტიკა მის მოთხოვნებთან.

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

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

ბანკი პატივს სცემს და აღიარებს კარგი კორპორატიული მართვის საერთო პრინციპებს:

- სამართლიანობა: ბანკი ორიენტირებულია სამართლიანი და ეთიკური ფორმით იმოქმედოს ყველა აქციონერისა და დაკავშირებული პირის მიმართ, რადგან თვლის, რომ ეთიკური ქცევა ამყარებს კარგ კორპორატიულ მართვას.
- ანგარიშვალდებულება და პასუხისმგებლობა: ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე იმ ფორმით, რა ფორმითაც ახორციელებს აღებულ პასუხისმგებლობებს. ანალოგიურად, დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია შესაბამისად გამოიყენოს მასზე მინიჭებული უფლებები და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე თავისი მიღწევებიდან და შესრულების ეფექტურობიდან გამომდინარე.
- გამჭვირვალობა: ბანკი პასუხისმგებლობას იღებს წარუდგინოს ზუსტი და გასაგები ინფორმაცია აქციონერებს და სხვა დაკავშირებულ 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 კოდექსი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორთა საბჭო, ასევე, ბანკის ყველა თანამშრომელი უნდა მოქმედებდნენ ყველა მოქმედი კანონმდებლობისა და წესების შესაბამისად და აგრეთვე, უნდა ექვემდებარებოდნენ ბანკის ეთიკის კოდექსში გაწერილ ეთიკის სტანდარტებს ბიზნესს საქმიანობასთან მიმართებაში.

ბანკის ეთიკის კოდექსი არის პრინციპების ნაკრები, რომელიც აქტიურად გამოიყენება ყოველდღიურ საქმიანობასთან მიმართებაში . ბანკის ეთიკური პრინციპები ეფუძნება შემდეგ ფასეულობებს:

- **კეთილსინდისიერება** - ჩვენი ბიზნესის მთავარი ბირთვი არის კეთილსინდისიერების მიმართ ერთგულება. . ჩვენთვის ეს ნიშნავს იმას, რომ ვაკეთებთ, რაც მართებულია ყოველ ჯერზე და მუდმივად. მაშინაც კი, როცა არავინ გვხედავს . ყველაზე საბაზისო დონეზე, ეს არის იმ ქვეყნის კანონმდებლობისა და წესების პატივისცემა, რომელშიც მოქმედებს ჩვენი ბანკი. ეს გულისხმობს, რომ გამოწვევების დროსაც უნდა ვიყოთ ჩვენი ქვეყნის კოდექსის ერთგულნი. ეს ნიშნავს იმას, რომ პირადი სარგებლის მოპოვების სურვილს არასოდეს შევწირთ კომპანიის ინტერესები. ეს ნიშნავს, რომ უნდა ვიყოთ მართალნი საკუთარ თავთან, კოლეგებთან, კლიენტებთან და პარტნიორებთან, და მოვიპოვოთ მათი ნდობა;
- **ხარისხი** - გარე სამყარო ყოველთვის განსჯის და შეაფასებს ჩვენი პროდუქტისა და მომსახურების ხარისხს . ჩვენი საქმიანობის ხარისხი პირდაპირპროპორციულია ჩვენი თანამშრომლების პროფესიონალიზმისა და მონდომების . ამის ალტერნატივა არ არსებობს. სწორედ ამის გამო უნდა დავიცვათ ყველა სტანდარტი, რომელსაც განვსაზღვრავთ. ამიტომაც შეგვიძლია ყოველთვის დაპირებული შედეგი ვაჩვენოთ, ხარისხისა და ეფექტურობის გულმოდგინე დაბალანსების მეშვეობით. სწორედ ამიტომ ვცდით სიახლეებს და ვესწრაფვით მეტ ცოდნას და განვითარებას - როგორც პიროვნებები და როგორც ორგანიზაცია;
- **მოგება** - ჩვენ ვქმნით მოგებას, როგორც ჩვენი აქციონერებისათვის, ისევე საზოგადოებისთვისაც. ამის მიღწევა შესაძლებელია მხოლოდ კონკურენტუნარიანობის შენარჩუნებით . ჩვენს თანამშრომლები აცნობიერებენ, რომ ღირებულების შექმნა შეიძლება არამხოლოდ თითოეული გამომუშავებული დოლარიდან, არამედ თითოეული დაზოგილი დოლარიდანაც. , მოკლევადიანი ბიზნეს-მიზნების დასახვისას, ჩვენ არ ვივიწყებთ ჩვენს გრძელვადიან მისწრაფებებს - შევქმნათ და შევინარჩუნოთ მდგრადი გლობალური ბიზნესი. სწორედ ეს ხედვა არის ჩვენი ყველა სტრატეგიული გადაწყვეტილების ამოსავალი წერტილი;
- **თანამშრომლობა** - როდესაც ვმუშაობთ როგორც ერთი გუნდი, სხვადასხვა დეპარტამენტების , ბიზნეს დანაყოფების , და ქვეყნების გაერთიანებით - ჩვენ ვქმნით შთამბეჭდავ შედეგებს. როდესაც ვმუშაობთ ჩვენს კლიენტებთან, პარტნიორებთან და მომწოდებლებთან - ჩვენ მივდივართ უფრო შორს, ვიდრე ჩვენი საბაზრო მოლოდინებია. ასეთი სინერგიის შედეგი ბევრად მეტის მომტანია , ვიდრე ცალკეული ინდივიდუალური შრომა. თანამშრომლობა ქმნის კარგ სამუშაო გარემოს და ხელს უწყობს მეტ ეფექტურობას. ის აჩქარებს პრობლემის მოგვარების პროცესს და ქმნის გარემოს ინოვაციებისთვის. ო. ეს ყოველივე კი იწვევს ნდობას და პატივისცემას;
- **ანტერპრენერობა** - მსოფლიო ჩვენს გარშემო მუდმივად იცვლება, ამის გამო ხშირად მუშაობა ბუნდოვან გარემოში გვიწევს. . ჩვენ ვესწრაფვით ახალ შესაძლებლობებს და

მზად ვართ თამამი ნაბიჯების გადასადგმელად - ვაკეთოთ ის და წავიდეთ იქ, რასაც და სადაც სხვები ვერ ბედავენ . ჩვენ არ გვეშინია გამოწვევების და მათ აღვიქვამთ, როგორც განვითარების შესაძლებლობებს. ჩვენ არ გვეშინია პირადი პასუხისმგებლობის აღების, რათა ვცადოთ რაიმე ახალი. ჩვენი გუნდი ორგანიზაციას უდგება დიდი გულისყურით, ენთუზიაზმით და თავდადებათ - ზუსტად ისევე, როგორც საკუთარ ბიზნესს მიუდგებოდნენ.

ეთიკის კოდექსი ადგენს შემდეგ მოთხოვნებს:

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

ღია კარის პოლიტიკა

ეთიკის კოდექსი უზრუნველყოფს ღია კარის პოლიტიკას, რომელიც ბანკის თითოეულ თანამშრომელს აძლევს ვრცელ საშუალებას დასვან შეკითხვები და მიიღონ რჩევები, პირველი, თუ ისინი რიგ შემთხვევაში არ არიან დარწმუნებულები იმაში, თუ რამდენად ირღვევა არსებული პოლიტიკა და ეთიკის კოდექსის სულისკვეთება, და მეორე, რომ დღის წესრიგში დააყენონ საკითხი, თუ თვლიან, რომ ადგილი ჰქონდა ეთიკის კოდექსის დარღვევის ფაქტს. .

სს პაშა ბანკი საქართველო ესწრაფვის შიდა და გარე დაკავშირებული მხარეების ნდობის გაძლიერებას ბანკის კორპორატიული მართვისა და ეთიკის სტანდარტებისადმი, უზრუნველყოფს რა, . რომ ნებისმიერი შიდა დაკავშირებული მხარის არაეთიკური და უკანონო ქმედება არ დარჩება უპასუხოდ.

ეთიკის კოდექსი შექმნილია კორპორატიული მართვის საუკეთესო პრაქტიკასთან თანხვედრაში, და დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ეთიკის კოდექსის დოკუმენტი შეგიძლიათ იხილოთ პაშა ბანკის საიტზე: www.pashabank.ge

ცვლილებები საბჭოს და კომიტეტის შემადგენლობაში

წლის განმავლობაში, საბჭოსა და კომიტეტის შემადგენლობაში განხორციელდა რიგი ცვლილება. საბჭოში წევრობისა და მისი თავმჯდომარეობის თითქმის ხუთწლიანი პერიოდის შემდეგ, ბატონმა მირ ჯამალ პაშაევმა გადაწყვიტა საბჭოს დატოვება 2018 წლის მაისიდან. საბჭოში დაახლოებით სამწლიანი წევრობის შემდეგ, ბ-ნმა ტალეჰ კაზიმოვმა და ბ-ნი ჯენქ აინეჰენმა 2018 წლის დეკემბერში დატოვეს საბჭო. თითოეულმა ამ წევრმა საბჭოს საქმიანობაში შეიტანა დიდი წვლილი და ბანკი მათ მიმართ მაღლიერებას გამოხატავს და უსურვებს მათ ყოველივე საუკეთესოს მომავალ საქმიანობაში.

ბატონი შაჰინ მამმადოვი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად დაინიშნა 2018 წლის მაისში.

ბატონი ფარიდ მამმადოვი შემოუერთდა ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტს თავმჯდომარის რანგში 2018 წლის აპრილში.

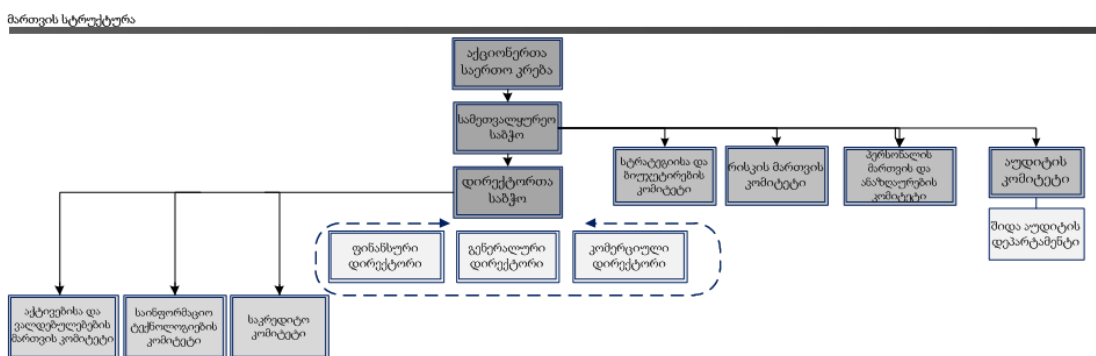
ბატონი არდა არკუნი დაინიშნა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორად 2018 წლის თებერვალში.

მომავალი ცვლილებები

საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები, ბატონი გიორგი ღლონტი და ქალბატონი ებრუ ოღან კნოტნერუსი შემოუერთდებიან საბჭოს, აგრეთვე აუდიტის კომიტეტს, 2019 წლის იანვრიდან.

მართვის სტრუქტურა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ აქვს შემდეგი სახის მართვის სტრუქტურა



სს „პაშა ბანკი საქართველო“ აქვს ორსაფეხუროვანი კორპორატიული მართვის სტრუქტურა - სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც შედგება მხოლოდ არა-აღმასრულებელი

დირექტორებისგან, და დირექტორთა საბჭო (მენეჯმენტის საბჭო), რომელიც მთლიანად შედგება აღმასრულებელი დირექტორებისგან, რომელთა პასუხისმგებლობა მოიცავს ბანკის ყოველდღიურ მენეჯმენტს.

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭო შედგება არა-აღმასრულებელი დირექტორებისგან და მასში შედიან:

- აქციონერთა წარმომადგენლები;
- აღმასრულებელი დირექტორები პაშა ჰოლდინგის სხვა საბანკო სტრატეგიული აქტივებიდან.

სამეთვალყურეო საბჭო

ფარიდ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

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

გამოცდილება

ბ-ნმა ფარიდმა საბანკო კარიერა 1999 წელს დაიწყო როგორც United Credit Bank CB-ის საკრედიტო ოფიცერმა, 2001-2010 წლებში ის ღსს „ბაქოს ბანკი“-ს დაკრედიტების დეპარტამენტის დირექტორად და შემდგომში გენერალური დირექტორის მოადგილედ მუშაობდა. 2012 წელს მან შპს „პაშა ჰოლდინგი“-ს რისკების დირექტორის პოზიციაზე დაიწყო მუშაობა და ამავდროულად იყო ღსს „პაშა ბანკი“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრი 2013 წლის ივნისამდე. აღნიშნული პერიოდიდან 2017 წლის თებერვლამდე, ის ღსს „კაპიტალ ბანკი“-ს გენერალური დირექტორის პირველ მოადგილედ მუშაობდა. 2017 წლის თებერვლიდან ის შპს „პაშა ჰოლდინგი“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილე და ბიზნეს ჯგუფის დირექტორია. ბატონ ფარიდ მამმადოვს აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 19 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება.

განათლება

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

ჯალალ გასიმოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

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

გამოცდილება

ჯალალ გასიმოვმა საბანკო კარიერა OSJC İlkbank-ში (აზერბაიჯანი) მუშაობით დაიწყო 1999 წელს. 2002-2003 წლებში მას ეკავა კერძო კომპანიების ფინანსურ განყოფილებებში სხვადასხვა პოზიციები. 2003-2004 წლებში ის მუშაობდა ფინანსურ დირექტორად კომპანია Azpetrol Oil-ში, 2004-2006 წლებში Azpetrol Holding-ის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე იყო. ის შეუერთდა McKinsey & Company-ის მოსკოვის ოფისს და მუშაობდა კონსულტანტის პოზიციაზე 2006-2007 წლებში. მას ეკავა უმაღლესი მმართველობითი თანამდებობები, იყო ლსს „ბაქოს ბანკი“-ს აღმასრულებელი დირექტორი, ფინანსური დირექტორი კომპანია CRA Group Companies -ში, და აღმასრულებელი დირექტორი და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე Unibank-ში 2007-2015 წლებში. ჯალალ გასიმოვი შპს „პაშა ჰოლდინგ“-ს შეუერთდა როგორც საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელი და აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე 2015 წელს. ამავდროულად მას უკავია სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობა ლსს „კაპიტალ ბანკ“-ში. ჯალალ გასიმოვი არის PASHA Yatırım Bankası A.Ş-ის დირექტორთა საბჭოს წევრი.

განათლება

ჯალალ გასიმოვმა დაამთავრა აზერბაიჯანის ეკონომიკის უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტის საბაკალავრო პროგრამა, მაგისტრის ხარისხი ეკონომიკურ ურთიერთობებში მიიღო აზერბაიჯანის უმაღლეს დიპლომატიურ კოლეჯში, ბიზნესის მართვის მაგისტრის ხარისხს კი ვორვიქის ბიზნეს სკოლაში (ბრიტანეთი) დაეუფლა.

ბატონ ჯალალ გასიმოვს აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 19 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება.

ტალეპ კაზიმოვი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ტალეპ კაზიმოვი 2015 წლის 17 სექტემბერს დაინიშნა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად.

გამოცდილება

ტალეპ კაზიმოვს აქვს მდიდარი პროფესიული გამოცდილება კომერციულ და საინვესტიციო ბანკინგში, სესხებსა და რისკების მართვაში. 2015 წლის 1 ივლისს იგი დაინიშნა ლსს „პაშა ბანკი“-ს გენერალურ დირექტორად და აღმასრულებელი საბჭოს თავმჯდომარედ. ბ-ნი კაზიმოვი ასევე გახლავთ PASHA Yatırım Bankası A.Ş-ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

ლსს „პაშა ბანკი“-ს დირექტორად დანიშვნამდე, ბ-ნი კაზიმოვი იყო ლსს „პაშა ბანკი“-ს მთავარი საინვესტიციო ოფიცერი და დირექტორთა საბჭოს წევრი, რომელიც ხელმძღვანელობდა ბიზნესის განვითარების, FIs, კორპორატიული და SME ბანკინგის

მიმართულებას. ინსტიტუციურ და საინვესტიციო ბანკინგისა და რისკის მართვის მიმართულებებს. ბ-ნი კაზიმოვი ღს „პაშა ბანკ“-ს შეუერთდა 2007 წელს, როგორც რისკების მართვის დეპარტამენტის მენეჯერი, 2009 წელს კი დაწინაურდა ბანკის ხაზინის დირექტორის პოზიციაზე.

ტალეკ კაზიმოვმა ფინანსურ სექტორში თავისი კარიერა JSC Bank Standard-ის ხაზინის დეპარტამენტის წამყვანი სპეციალისტის თანამდებობაზე მუშაობით დაიწყო 2004 წელს; მოგვიანებით ის დაინიშნა ბუღალტერიისა და ბიუჯეტის დაგეგმვის დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობაზე, შემდგომ კი დირექტორის მოადგილედ კორპორატიული დაკრედიტების დეპარტამენტში. 2006 წელს ბ-ნი კაზიმოვი შეუერთდა Ernst and Young-ს, როგორც აუდიტორი და 2007 წლიდან გახლდათ საინფორმაციო ანალიტიკური სააგენტო FinEko-ს გენერალური დირექტორი.

ბატონ კაზიმოვს აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 14 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება.

განათლება

ტალეკ კაზიმოვმა ბაკალავრის ხარისხი ავტომატიზაციისა და კომპიუტერული ინჟინერიის სპეციალობით აზერბაიჯანის ტექნიკურ უნივერსიტეტში მიიღო. იგი ასევე ფლობს მაგისტრის ხარისხს ბიზნესის ადმინისტრირებაში აზერბაიჯანის ნავთობის სახელწიფო აკადემიისაგან. ასევე, ბ-ნ კაზიმოვს მიღებული აქვს ჯორჯიის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მაგისტრის ხარისხი ფინანსებში. ბ-ნ კაზიმოვი ლონდონის ბიზნეს სკოლისა (2010 წ.) და ჰარვარდის ბიზნეს სკოლის (2012 წ.) აღმსრულებელი პოზიციებისთვის განსაზღვრული საგანმანათლებლო პროგრამების კურსდამთავრებულია.

3. ჯენქ აინეჰენი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ჰიქმეთ ჯენქ აინეჰენი სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი გახდა 2015 წლის 17 სექტემბერს.

გამოცდილება

ჰიქმეთ ჯენქ აინეჰენმა საბანკო კარიერა 1994 წელს დაიწყო, 2001 წლამდე მას ეკავა DHB Bank N.V.-ში (ჰოლანდია) სხვადასხვა თანამდებობა მენეჯმენტისა და ბიზნეს განვითარების მიმართულებით პროფესიული კარიერა გააგრძელა არასაფინანსო სექტორში 2002-2004 წლებში. 2005-2010 წლებში ის მუშაობდა Şekerbank T.A.Ş-ს, სადაც ეკავა მაღალი პოზიციები სხვადასხვა დეპარტამენტში. 2011-2013 წლებში ის გახლდათ გენერალური დირექტორის მოადგილე Ekspo Factoring A.Ş.-ში, სადაც ხელმძღვანელობდა კორპორატიული მარკეტინგის და გაყიდვების მიმართულებებს.

2013 წლის 2 აგვისტოს ის PASHA Yatırım Bankası A.Ş-ის გენერალურ დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს წევრად დაინიშნა.

მას აქვს საბანკო და ბიზნეს ადმინისტრირების სფეროში მუშაობის 23 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება.

განათლება

ჰიქმეთ ჯენქ აინეჰენმა ეკონომიკის ხარისხი ერასმუს უნივერსიტეტში (ჰოლანდია) მიიღო. მან ასევე მიიღო მენეჯმენტში ბაკალავრის ხარისხი მონროს კოლეჯში (აშშ), ხოლო ბიზნეს ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი - Koc უნივერსიტეტში (თურქეთი).

შაჰინ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

შაჰინ მამმადოვი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია 2018 წლის მაისიდან. ის ასევე გახლავთ აუდიტის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ბ-ნ მამმადოვმა თავისი კარიერა დაიწყო 2003 წელს როგორც ბუღალტერმა Yapi Kredi Bank Azerbaijan-ში (ყოფილი Kocbank Azerbaijan JSB) და შემდგომ მთავარი ბუღალტრის მოადგილის პოსტი დაიკავა. 2005 წელს ის შეუერთდა Deloitte & Touche-ს ასოცირებული აუდიტორის პოზიციაზე და შემდეგ დაწინაურდა აუდიტის მენეჯერის თანამდებობაზე. 2009 წელს ბ-ნი მამადოვი დაინიშნა ფინანსური მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე ღს „პაშა ბანკ“-ში, 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 ბ-ნი მამმადოვი დაინიშნა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ და გენერალური დირექტორად. 2015 წლის მარტის შემდეგ, ბ-ნი მამმადოვი არის PASHA Yatırım Bankası A.Ş.-ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2018 წლის იანვარში, ბატონი მამმადოვი დაინიშნა ბიზნესის მხარდაჭერის დირექტორად და გენერალური დირექტორის მოადგილედ LLC PASHA Holding-ში. 2018 წლის 1 მარტს, ბ-ნი მამმადოვი გახდა ღს „პაშა ბანკი“-ს -ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

განათლება

2002 წელს შაჰინ მამმადოვმა დაამთავრა აზერბაიჯანის ეკონომიკის სახელმწიფო უნივერსიტეტი ბუღალტრული აღრიცხვის და აუდიტის სპეციალობით. იმავე უნივერსიტეტში 2004 წელს მიიღო მაგისტრის ხარისხი ბუღალტერიასა და აუდიტში. 2010 წელს, ბ-ნმა მამმადოვმა მიიღო დოქტორის წოდება ეკონომიკაში აზერბაიჯანის რესპუბლიკის მეცნიერებათა აკადემიისგან.

როგორც PASHA Holding-ის მიერ 2013 წელს ორგანიზებული მაღალი პოტენციალის ლიდერობის პროგრამის მონაწილემ, ბ-ნმა მამმადოვმა წარმატებით გაიარა საგანმანათლებლო პროგრამები რამდენიმე წამყვან ბიზნეს სკოლაში. 2012 წელს, ბ-ნმა მამმადოვმა დაიწყო სწავლა ჰარვარდის ბიზნესის სკოლის ლიდერობის განვითარების პროგრამაში (აღმასრულებელი საგანმანათლებლო პროგრამა) და 2013 წელს დაასრულა პროგრამის მოდული 1-4. 2017 წელს მან დაასრულა მოცემული პროგრამის მოდული 5 და ამავე წლის

ივლისში მიიღო ჰარვარდის ბიზნეს სკოლისაგან კურსდამთავრებულის სტატუსი. 2014 წლიდან იგი გახლავთ სერტიფიცირებულ ნაფიც ბუღალტერთა ასოციაციის (ACCA) წევრი.

ბატონ შაჰინ მამმადოვს აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 15 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება.

აქციონერთა სტრუქტურა

პაშა ბანკის სააქციო კაპიტალი შეადგენს 103,000,000 ლარს (ას სამი მილიონი ლარი). ბანკი არის შვილობილი ბანკი და მის 100% ერთპიროვნული მფლობელი არის პაშა ბანკი.

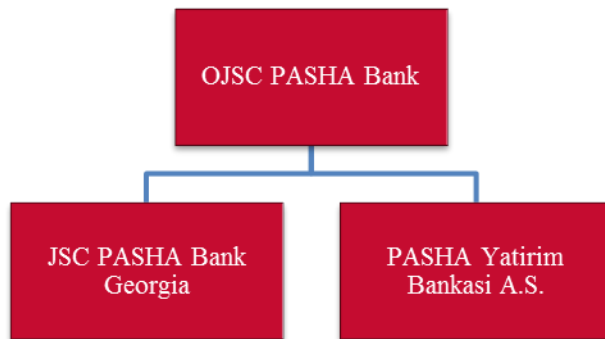
კომპანიის ბენეფიციარი მესაკუთრეები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა (45%), ქ-ნი არზუ ალიევა (45%) და ბ-ნი არიფ პაშაევი (10%).

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

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

#	აქციონერი/ბენეფიციარი მესაკუთრე	შემოსავლის ტიპი	მოცულობა ლარში
1	OJSC PASHA Bank	ოვერდრაფტი %, საგარანტიო / აკრედიტაციის საკომისიო, საკორესპონდენტო ანგარიშის მომსახურების საკომისიო, დარიცხული პროცენტი ბანკთა შორის დეპოზიტებზე	1,079,475
2	LLC PASHA Holding დაკავშირებული კომპანიები	გაწეული მომსახურება, დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტი	940,849

ჯგუფის სტრუქტურა:



აქციონერთა საერთო კრება

ბანკის უმაღლესი მმართველობითი ორგანო არის აქციონერთა საერთო კრება. ბანკი ატარებს წლიურ საერთო კრებას წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებების ხელმოწერიდან ორი თვის განმავლობაში. აქციონერთა საერთო კრების სხვა მოწვევა ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მოწვევის აუცილებლობა 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 ხდება დირექტორების მიერ აქციონერებისთვის შეტყობინების გაგზავნიდან 20 კალენდარული დღის განმავლობაში. არ არსებობს ხელშემშლელი 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 თაობაზე (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

კენჭისყრის შედეგები და სხვა შესაბამისი მასალები გადაეცემათ აქციონერებს და ბენეფიციარ მესაკუთრეებს.

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

საკითხები, რომელიც მოითხოვს აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებას

საერთო კრება განიხილავს და იღებს გადაწყვეტილებებს შემდეგ საკითხებზე:

- ა) ბანკის წესდების ცვლილება და დამტკიცება;
- ბ) ბანკის წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებების დამტკიცება;
- გ) ბანკის რეორგანიზაციის თაობაზე, რაც მოიცავს შერწყმის, გაყოფის ან გარდაქმნის (ორგანიზაციული-სამართლებრივი ფორმის შეცვლა) და ლიკვიდაციის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება;
- დ) აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლების მთლიანად ან ნაწილობრივ გაუქმება საწესდებო კაპიტალის მომატების, სხვა აქციონერის მიერ აქციების გაყიდვის ან საზოგადოების მიერ აქციაში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების დროს;
- ე) სამეთვალყურეო ან დირექტორთა საბჭოს მიერ მოგების გამოყენების შესახებ წინადადების მიღება ან უარყოფა, ხოლო როცა ეს ორგანოები ვერ იძლევიან ერთიან წინადადებას, გადაწყვეტილების მიღება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
- ვ) დირექტორთა და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშების დამტკიცება;
- ზ) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა ან გამოიწვევა, 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;
- ლ) აქციათა გამოცემისა და გაყიდვისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოცემის შესახებ ბანკის წესდებითა და საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით გადაწყვეტილებების მიღება;
- მ) ბანკის იმ ქონების შეძენაზე, გასხვისებაზე, გადაცემაზე, გაცვლასა (ან მსგავსი ეფექტის მქონე ტრანზაქციაზე) ან დატვირთვაზე, რომელთა ღირებულებაც აღემატება ბანკის აქტივების 25%-ს გადაწყვეტილებების მიღება;
- ნ) საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება.

2018 წელს ჩატარებული აქციონერთა წლიური საერთო კრება

2018 წელს, აქციონერთა კრება გაიმართა სამჯერ: 16 აპრილი, 2018; 3 მაისი, 2018 და 16 ნოემბერი, 2018. ბანკის აქციონერები წარმოდგენილ იყვნენ აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე ბ-ნი მირ ჯამალ პაშაევის მიერ, ნოტარიულად სათანადოდ დამოწმებული მინდობილობის საფუძველზე.

აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი

დამოუკიდებელი აუდიტირებული ანგარიში

2018 წლის 16 აპრილს, აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებები, 2017 წლის დამოუკიდებელ აუდიტორულ დასკვნასთან ერთად.

გადაწყვეტილება დივიდენდების განაწილებასთან დაკავშირებით

2018 წლის 16 აპრილს, აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო გადაწყვეტილება არ გაენაწილებინა დივიდენდების სახით 2017 წლის წმინდა მოგება 4,007,241.64 ლარის ოდენობით.

სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი შემადგენლობა

2018 წლის 3 მაისს, აქციონერთა საერთო კრებამ განიხილა და დაამტკიცა ბ-ნმა მირ ჯამალ პაშაევმა გადაწყვეტილება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის დატოვების შესახებ, აგრეთვე, ბატონი შაჰინ მამმადოვი დანიშნა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად. .

2018 წლის 16 ნოემბერს, აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა ბ-ნი ტალეჰ კაზიმოვის და ბ-ნი ჯენქ აინეჰენის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობიდან გადადგომის საკითხი. სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებად დაინიშნენ ბატონი გიორგი ლლონტი და ქალბატონი ებრუ ოგან კნოტნერუსი.

აქციონერს არ მოუთხოვია დამატებითი საკითხის შეტანა საერთო კრების დღის წესრიგში.

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 # 4 მუხლის 4.2 პუნქტის მიხედვით, ბანკის აქციონერებს უფლება აქვთ:

- ა) პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით დაესწრონ აქციონერთა საერთო კრებას და მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში;
- ბ) არჩეულ იქნან სამეთვალყურეო საბჭოში;
- გ) მონაწილეობა მიიღონ მოგების განაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები მათ მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის პროპორციულად;
- დ) განკარგონ საკუთარი აქციები კანონმდებლობით და ამ წესდებით დადგენილი წესით;
- ე) ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მისი წილის პროპორციულად მიიღონ იმ ქონების წილი, რაც დარჩება კრედიტორთა მოთხოვნების დაკმაყოფილების შემდგომ;
- ვ) ჰქონდეს წვდომა ბანკის ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე;
- ზ) მოსთხოვონ დირექტორებს აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგში მითითებული საკითხების განმარტება;

თ) მოითხოვონ სამეურნეო მოქმედებების ან მთლიანი წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება, თუ მათ გააჩნიათ საფუძვლიანი ეჭვი რაიმე დარღვევის თაობაზე;

ი) გამოიყენონ ბანკის ახლადემიტირებული 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 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 ბანკის წარმატებას მთლიანობაში აქციონერთა სასარგებლოდ, სხვა დაინტერესებული პირების ინტერესების გათვალისწინებით.

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

- ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;
- კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების გადახედვა და დამტკიცება;
- წლიური ბიუჯეტის და ბიზნეს გეგმის გადახედვა და დამტკიცება;
- ახალი საბანკო ან კომერციული საქმიანობის წამოწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა;
- ახალი საწარმოების, ფილიალების დაფუძნება და ლიკვიდაცია;

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

- ტრანზაქციების დამტკიცება, რომელიც მოიცავს და არ შემოიფარგლება სესხების მოზიდვის, საკრედიტო და სავაჭრო დაფინანსების (დოკუმენტური ოპერაციები) პროდუქტების გაცემის, სესხის რესტრუქტურირების, 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 უფლებამოსილების ლიმიტების დამტკიცება;
- ბანკის ან მესამე პირების სესხების, კრედიტების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ამგვარი ტრანზაქცია არ განეკუთვნება ბანკის ჩვეულებრივ სამეურნეო საქმიანობას;
- ობლიგაციების გამოშვების დამტკიცება;
- ბანკის წესდების, პოლიტიკისა და სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტების დამტკიცება;
- მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების მოცულობის განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან დაკავშირებით;
- ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო პროდუქტებთან და დეპოზიტებთან დაკავშირებული პირობების განსაზღვრა და დამტკიცება;
- საერთო კრების მოწვევა, თუ მოწვევა აუცილებელია ბანკის ინტერესებიდან გამომდინარე;
- დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის ინტერესთა კონფლიქტის არსებობის შემთხვევებში ბანკის ზედამხედველობა და წარმოდგენა;
- საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, სამართლებრივი 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 აუდიტების, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განხორციელებული შემოწმებების შედეგების შესაბამისად ზომების განხორციელების ზედამხედველობა;
- გადაწყვეტილებების მიღება ისეთ საკითხებზე, რომელიც სცილდება დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილების ფარგლებს;
- ნებისმიერი სხვა მოვალეობის შესრულება, საერთო კრების მოთხოვნების შესაბამისად.

2018 წელს ბანკის წესდება არ შეცვლილა. წესდების მე-7 მუხლის 7.10 ქვეპუნქტით გათვალისწინებული უფლება მოვალეობების გადაცემა არ განხორციელებულა.

ბანკის დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება ბანკის კორპორატიული მართვის პოლიტიკის შესაბამისად შემდეგია:

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება

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

დამოუკიდებელ წევრად ჩაითვლება წევრი, თუ საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად, ის ან მისი პირველი ან მეორე რიგის მემკვიდრე¹:

1. არ არის ნათესაურ კავშირში ბანკის მმართველებთან ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების მმართველებთან.
2. არ არის ნათესაურ კავშირში იმ პირ(ებ)თან, რომელიც(რომლებიც) პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობენ ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების მნიშვნელოვან წილს.
3. ბანკისგან არ იღებს სხვა ანაზღაურებას გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრობის ფიქსირებული ანაზღაურებისა.
4. არ იღებს დივიდენდს ბანკის წილის ფლობიდან (ფლობს რა პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ბანკის წილის 2%-ზე ნაკლებს)

¹“I რიგის მემკვიდრე” - ბავშვები (მათ შორის ნაშვილები), მეუღლე და მშობლები (მათ შორის მშვილებელი მშობლები); “II რიგის მემკვიდრე” - დედამამიშვილები.

² “მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები” უნდა ჩაითვალოს ურთიერთობებად, რომელმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ფინანსური გავლენა მოახდინოს ბანკზე.

³ “დაკავშირებული მხარე” - ბანკთან დაკავშირებული ნებისმიერი პირი, როგორებიც არიან ადმინისტრატორები, აქციონერები და მათი ნათესავები, რომლებიც წარმოადგენენ I და II რიგის ნათესავებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად ან მათთან ბიზნეს ინტერესებით დაკავშირებული პირები ან ნებისმიერი სუბიექტი, რომელიც აკონტროლებს, კონტროლდება ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ ბანკთან (მაგ. ბანკის შვილობილი კომპანიები, მშობელი ან დომილი ორგანიზაციები).

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

5. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია ბანკის მმართველებთან ან ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიების მმართველებთან ბიზნეს ან სხვა მატერიალური კომერციული ურთიერთობები².
6. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია იმ პირ(ებ)თან, რომელიც(რომლებიც) პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობენ ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების მნიშვნელოვან წილს ბიზნეს ან სხვა მატერიალური კომერციული ურთიერთობები.
7. არ აქვს რაიმე მატერიალური ვალდებულება (მათ შორის ფინანსური) ბანკის მიმართ, ბანკის მმართველების მიმართ, ბანკის მსხვილი აქციონერების მიმართ, ან არ გააჩნია სხვა სახის მატერიალური/ფინანსური ინტერესი (მათ შორის საკუთრება, ინვესტიცია) ბანკისადმი ან ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიებისადმი (გამონაკლისია შემთხვევა, როდესაც პირი პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობს ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების 2%-ს ან ნაკლებს);
8. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ჰქონია პროფესიული ან სხვა სახის სამუშაო ურთიერთობა (მათ შორის ბიზნეს მომსახურება და ა.შ.) ბანკთან და ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიებთან, მათ მმართველებთან და მსხვილ აქციონერებთან (გამონაკლისია ის შემთხვევა, როდესაც პირი ასრულებს არასააღმასრულებლო ფუნქციებს ან უკავია არასააღმასრულებლო თანამდებობა);
9. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ იყო ბანკში დასაქმებული, გარდა როგორც სამეთვალყურეო საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრი;
10. არ არის დაკავშირებული არაკომერციულ ორგანიზაციასთან, რომელიც ბანკისგან ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიებისგან იღებს მნიშვნელოვან დაფინანსებას;
11. არ არის და ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ყოფილა დაკავშირებული ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული მხარის ამჟამინდელ ან წინა აუდიტორთან; ;
12. არ ყოფილა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი მისი პირველი არჩევის თარიღიდან რვა 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 მემკვიდრეებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად, ფინანსური ვალდებულება აქვთ ბანკის მიმართ⁴.

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

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმი

ბანკის კორპორატიული მართვის პოლიტიკა განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმებს, რომლის მიხედვითაც სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობისთვის აუცილებელია კანდიდატს ჰქონდეს სათანადო გამოცდილება, ცოდნა და რეპუტაცია, ჰქონდეთ მაღალ თანამდებობზე მუშაობის გამოცდილება, იყვნენ ლიდერები იმ კომპანიებსა და ინსტიტუტებში, რომლებთანაც ასოცირებული არიან; მათი შეფასებისას უნდა იყოს გათვალისწინებული ის, თუ რა მოგების მოტანა შეუძლიათ მათ სამეთვალყურეო საბჭოსთვის და როგორ შეუძლიათ აქციონერთა ინტერესების დაცვა. კანდიდატის შერჩევისას, სამეთვალყურეო საბჭო გაითვალისწინებს ისეთ საკითხებს, როგორიც არის კანდიდატის ხედვები, წარსული გამოცდილება და დემოგრაფიული მაჩვენებლები. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები და დანიშვნის პროცესი ასევე რეგულირდება ბანკის ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტის საფუძველზე, რომელიც შემუშავდა კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის და შესაბამისობის 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 ერთ-ერთი იმ სფეროში, როგორიცაა: ეკონომიკა, ფინანსები, საბანკო საქმე, ბიზნესის ადმინისტრირება, აუდიტი, საბუღალტრო საქმე ან სამართალმცოდნეობა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომერციული ბანკის ადმინისტრატორი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის ფლობს ადმინისტრატორის თანამდებობას ბანკში, რომელიც აღნიშნული ბანკის შვილობილი კომპანია ან მშობელი კომპანიაა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ან დირექტორთა საბჭოს წევრი საქართველოში რეგისტრირებულ 7-ზე მეტ საწარმოში.

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წევრის I ან II რიგის ნათესავი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს შესაბამისი კვალიფიკაცია და პროფესიული გამოცდილება, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში წარმოდგენილი უნდა იყოს უნარ-ჩვევების, ცოდნისა და გამოცდილების მრავალფეროვნება, რომელიც შეესაბამება ბანკის საქმიანობის მასშტაბს და სირთულეს.

კორპორატიული მართვის პოლიტიკის შესაბამისად, ადამიანური რესურსების 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;
- გამოხატული გონივრული და დამოუკიდებელი ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღების 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.

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. ყოველწლიურ 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 ინდივიდუალური სამუშაოს ეფექტურობის განსახილველად. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების თავმჯდომარეები პასუხისმგებელნი არიან შეაფასონ თავიანთი კომიტეტების საქმიანობა.

საბჭოს პრაქტიკის მიმოხილვა და შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭო, პერიოდულად, ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს და კომიტეტის სტრუქტურას, ზომას და შემადგენლობას, რათა მოხდეს მმართველობის შიდა რეგულაციებისა და პრაქტიკების ეფექტურობის შედარება.

საბჭოს თითოეული შეხვედრის შემდეგ, კორპორატიული მდინავნი ატარებს ონლაინ გამოკითხვას საბჭოს პრაქტიკასთან დაკავშირებით, რათა დადგინდეს ბანკში საბჭოს არსებული კულტურის ეფექტურობა. აღნიშნული კითხვარის გავლით, საბჭოს წევრებს ეძლევათ საშუალება შეაფასონ ბანკის მიერ საბჭოს შეხვედრების ჩასატარებლად მზადება და მიწოდება, ასევე, კითხვარში შესაძლებელია საკუთარი შეთავაზებების დაფიქსირება, თუ როგორ გაუმჯობესდეს პროცესი, როგორც თავად საბჭოსი - ისე უშუალოდ მათი და მათი კოლეგების საქმიანობის.

ინფორმაციის სენსიტიურობიდან გამომდინარე, თითოეული რესპოდენტის პასუხის ანონიმურობა მკაცრად არის დაცული.

2018 წლის კითხვარებმა გამოავლინეს, რომ საბჭოს სხდომების პრაქტიკის (რომლებიც, საბჭოს წევრთა საქმიანობის გარდა აისახება განსახილველ საკითხებზე მომზადებული მასალების/პრეზენტაციების ხარისხში, და თავად ამ შეხვედრების ტექნიკური ორგანიზების ხარისხში) ზოგადი ხარისხი შეფასდა როგორც შედარებით დამაკმაყოფილებელი. კმაყოფილების დონე დიდწილად გაიზარდა 2018 წლის ბოლო თვეების განმავლობაში, თუმცა რიგი საკითხები ჯერ კიდევ საჭიროებს შემდგომ დახვეწას, მათ შორის - შეხვედრების დაგეგმარების ეფექტურობა და შეხვედრების დროის განაწილება, ბანკის სამომავლო საქმიანობის გეგმები.

კორპორატიული მართვის შეფასება

მინიმუმ ყოველწლიურად, სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს კორპორატიული მდივნის მიერ მომზადებულ ბანკის კორპორატიული მართვის შეფასების ანგარიშს ცალკე ან აღნიშნული შეფასებების ფარგლებში, პერიოდულად განიხილავს საკუთარი მართვის პრაქტიკის და პროცედურების ეფექტურობას, განსაზღვრავს გაუმჯობესების საჭიროებებს და ახორციელებს საჭირო ცვლილებებს.

2017 წელს კორპორატიული მართვის შეფასება სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით განახორციელა კორპორატიული მდივნებისა და ადმინისტრატორების ინსტიტუტმა (ICSA). ორგანიზაციას უნდა შეეფასებინა პაშა ბანკის მიერ ინგლისის გაერთიანებული სამეფოს კორპორატიული მართვის კოდექსის („კოდექსი“) დებულებებთან შესაბამისობის ხარისხი. ამ დავალების შესრულებისას ICSA-მ გამოიყენა კორპორატიული მდივნის მიერ მოწოდებული კომენტარები და ინფორმაცია. კოდექსის კონტექსტის გაგების მიზნით, ICSA-მა წარმოადგინა დამატებითი განმარტებები, შეაჯამა ის მონაცემები, რომელსაც მთავარ მონაცემებად თვლიდა ანგარიშში, განმარტა ანგარიშის ფარგლები და შეზღუდვები და წარმოადგინა დასკვნები. გამოვლინდა, რომ ბანკი მეტწილად ასრულებს კოდექსის იმ პროცედურულ და სტრუქტურულ დებულებებს, რომლებიც რეალურად რელევანტურია ბანკისთვის. თუმცა, მათ განაცხადეს, რომ ერთი ან მეტი ნამდვილად „დამოუკიდებელი“ არა-აღმასრულებელი დირექტორის არსებობას შესაძლოა არსებითი ღირებულება ჰქონოდა მოსაზრებების მრავალფეროვნების და კონსტრუქციული კრიტიკის თვალსაზრისით.

ICSA-ს რეკომენდაციაზე დაყრდნობით, ერთი ან მეტი (ნამდვილად) „დამოუკიდებელი“ არა-აღმასრულებელი დირექტორის ყოლის იდეის გათვალისწინებით შესაძლებელია საბჭოს საქმიანობაში განსხვავებული აზრის და კონსტრუქციული გამოწვევების მნიშვნელოვანი ზრდა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის გაკეთდა რჩევა მოცემული ფაქტი გათვალისწინებით; მათ ასევე ურჩიეს ბანკს განავითაროს და შეიმუშავოს რიგი ფორმალური პროცედურები, რომელიც ეხება კანდიდატთა მოკვლევას, დანიშვნას, მრავალფეროვნებას (მათ შორის გენდერული მრავალფეროვნება), მომავალი შემცვლელების დანიშვნის პროცესის დაგეგმვას, წერილობით რეკომენდაციებს და უნარ-ჩვევებს, რომელიც საჭიროა კონკრეტული თანამდებობებისთვის, და სხვა. ასევე, რეკომენდირებულია ფორმალური და საგულდაგულოდ ზუსტი ყოველწლიური შეფასების სქემის შემუშავება საბჭოს, მის ინდივიდუალურ წევრების, თავმჯდომარეების, კომიტეტების და კომიტეტის ინდივიდუალურ წევრების შესაფასებლად.

შემოთავაზებული რეკომენდაციების ფარგლებში, 2018 წლის განმავლობაში ბანკმა შეიმუშავა სამოქმედო გეგმა, რათა გააუმჯობესოს თავისი კორპორატიული მმართველობის სისტემა. და დანერგა კარგი კორპორატიული მმართველობის რიგი ნორმა.

2019 წლიდან, სამეთვალყურეო საბჭოში წარმოდგენილი იქნება ორი „დამოუკიდებელი“ არა-აღმასრულებელი დირექტორი.

სამეთვალყურეო საბჭოს შეხვედრები

2018 წლის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭომ გამართა 23 შეხვედრა.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები 2018 წლის 31 დეკემბერს					
სახელი-გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	სხვა თანამდებობები	კრებას ესწრებოდნენ/ დასწრების უფლება აქვთ	
მირ ჯამალ პაშაევი*	საბჭოს წევრი	22.10.12	პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი	3/4	96%
ფარიდ მამმადოვი	საბჭოს თავმჯდომარე	01.06.2017	პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე; რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	22/23	96%
ჯალალ გასიმოვი	საბჭოს წევრი	19.10.2015	სტრატეგიისა და ბიუჯეტების კომიტეტის თავმჯდომარე; რისკის მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე; პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი	21/22	96%

ჯენქ აინეჰენი	საბჭოს წევრი	17.09.2015		19/23	83%
ტალეჰ კაზიმოვი	საბჭოს წევრი	17.09.2015		12/23	52%
შაჰინ მამმადოვ**	საბჭოს წევრი	30.05.2018		13/16	81%

* ბ-ნი მირ ჯამალ პაშაევი, 2018 წლის მაისში, გადადგა სამეთვალყურეო საბჭოს და საბჭოს კომიტეტების წევრის თანამდებობიდან;

**ბ-ნი შაჰინ მამმადოვი, 2018 წლის მაისში, აირჩიეს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად.

სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

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

კორპორატიულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. 2018 წლისათვის დირექტორთა საბჭოს წევრების KPIs;
2. 2017 წლისთვის საპრემიო ფონდი დირექტორთა საბჭოსა და დამხმარე თანამშრომლებისათვის ;
3. სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ახალი შემადგენლობა;
4. ფასს შიდა შუალედური შემოკლებული აუდიტორული ფინანსური შედეგები; ;
5. რეკომენდაცია აქციონერთა საერთო კრების მიერ წლიური აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებების დამტკიცების შესახებ დამოუკიდებელ აუდიტორის დასკვნასთან ერთად;
6. წინადადებების წარდგენა დივიდენდის განაწილების შესახებ აქციონერთა საერთო კრებაზე;
7. წამყვანი აუდიტორის დანიშვნა;
8. რეპორტების განხილვა: გაერთიანებული სამეფოს კორპორატიული მართვის კოდექსის მიმართ ბანკის კორპორატიული მართვის პრაქტიკის განხილვა; ანგარიშგება ბანკის საბჭოს შეხვედრების პრაქტიკის შესახებ; საბჭოს ანგარიშგების შეფასება ;

9. ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტაციის დამტკიცება: ბანკთან დაკავშირებული მხარის სტანდარტი; ბანკთან დაკავშირებული მხარის იდენტიფიკაციის პროცედურა; საბიუჯეტო პოლიტიკა; საჩივრების (Whistleblowing) პროცედურა; კორპორატიული მართვის პოლიტიკა; ეთიკის კოდექსი; ადმინისტრატორის დანიშვნის სტანდარტი; IFRS 9 გაუფასურების მეთოდოლოგია; დამხმარე თანამშრომლებისათვის ყოველწლიური ბონუსების გამოთვლის მეთოდოლოგია; ფილიალების მართველთა მოადგილეებისათვის, უფროსი ბიზნეს ბანკირების და ბიზნეს ბანკირების ბონუსების გამოთვლის მეთოდოლოგია; დირექტორთა საბჭოს წევრებთან საარგებლოს პაკეტის სტანდარტი; გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის ავტორიზაციის მატრიცა; ბანკის თანამშრომელთა საარგებლოს სქემები;
10. დაკავშირებულ მხარეთა გადარიცხვები;
11. საკანონმდებლო სიახლეების მიმოხილვა;
12. საჩივრების (Whistleblowing) საკითხების რეესტრის მიმოხილვა ;
13. კვარტალური ფინანსური და სხვა საქმიანობის ანგარიშების მიმოხილვა;
14. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
15. კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტორული დასკვნების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
16. შესაბამისობის ანგარიშების მიმოხილვა.

რისკის მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. რისკის მართვის კომიტეტის ანგარიშების მიმოხილვა;
2. სამეწარმეო რისკის მართვის ჩარჩოს, რისკის ჯანმრთელობის ინდექსის, ტერმინებისა და კოეფიციენტები აღწერის, რისკის აპეტიტის განცხადების, ფინანსური ინსტიტუტების შეფასების და კლასიფიკაციის მეთოდოლოგიის დამტკიცება;
3. რისკის აპეტიტის განაცხადის კოეფიციენტებზე უფლებების უარის თქმის დამტკიცება

სტრატეგიული დაგეგმვა და ბიუჯეტი

1. სს პაშა ბანკი საქართველოს ინიციატივა სტრატეგიის ცვლილებასთან დაკავშირებით;
2. სს პაშა ბანკი საქართველოს 2019 წლის ბიუჯეტი;
3. საქართველოს მაკროეკონომიკური და ფინანსური საქმიანობის მიმოხილვა;
4. საქართველოს მაკროეკონომიკური და საბაზრო დაშვებები 2019 წლისთვის ;
5. სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის ანგარიშები;
6. ოფისის სივრცითი სტრატეგია;
7. საცალო ფილიალების გახსნა.

და სხვა ოპერაციული საკითხები, მაგ: საკრედიტო პროდუქტების დამტკიცება.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხების ჩამონათვალი შეგიძლიათ იხილოთ 51 გვერდზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

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

აუდიტის კომიტეტი

სს პაშა ბანკი საქართველოს 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 აუდიტორთან, ამოწმებს და აკეთებს კომენტარებს აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებების და შუალედური IFRS ფინანსური ანგარიშგებების შესახებ.

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.

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

კომიტეტის კრებები უნდა ჩატარდეს მინიმუმ სამ თვეში ერთხელ (კვარტალურად) და შეიძლება ჩატარდეს უფრო ხშირად მოთხოვნის შემთხვევაში. 2018 წლის განმავლობაში კომიტეტმა ჩაატარა 13 კრება.

კომიტეტის გადაწყვეტილებები მიიღება კრებაზე მყოფ წევრთა ხმების უბრალო უმრავლესობით. თითოეულ წევრს აქვს ერთი ხმის უფლება. თანაბარი ხმების შემთხვევაში, თავმჯდომარის ხმა ითვლება გადაწყვეტ ხმად. დეპარტამენტების ხელმძღვანელები,

დამოუკიდებელი აუდიტორები ან სხვა პირები შესაძლოა მიწვეულ იქნან კომიტეტის კრებაზე საჭიროების შემთხვევაში.

წევრები 2018 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი-გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ფარვინ აჰადზადე	კომიტეტის თავმჯდომარე, კომიტეტის ყოფილი წევრი	08.06.2015	13/13	100%
ჯამილ მამმადოვი	კომიტეტის წევრი	17.10.2014	13/13	100%
რამილ ჰეიდაროვი	კომიტეტის წევრი	13.01.2017	13/13	100%

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

რისკის მართვის კომიტეტი

სს პაშა ბანკი საქართველოს 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 საქმიანობის მართვა ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შედგენილი რისკის მართვის სახელმძღვანელო პრინციპების შესაბამისად და აკონტროლებს რისკის მართვის სისტემას იმისათვის, რომ უზრუნველყოს მისი ეფექტურობა და მიზნის მიღწევა. რისკის მართვის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს აწვდის ინფორმაციას სტრატეგიის შემუშავების შესახებ, მოითხოვს მენეჯმენტისგან მართოს რისკები სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შედგენილი

სახელმძღვანელო პრინციპების ფარგლებში რისკის აპეტიტთან (რისკის დასაშვები დონე) დაკავშირებით. კომიტეტი განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკას და სტრატეგიას და შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მონაცემებს რისკის მართვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა კომიტეტი განიხილავს ბანკის რისკის დადგენის და შეფასების ანგარიშებს, რისკის აპეტიტის და დასაშვები რისკის დოკუმენტს, საგანგებო სიტუაციებში სამოქმედო გეგმას და აფასებს შემარბილებელი სტრატეგიების ეფექტურობას ბანკის არსებითი რისკების აღმოსაფხვრელად.

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

2018 წლის განმავლობაში რისკის მართვის კომიტეტმა ჩაატარა 6 კრება. კომიტეტმა განიხილა რისკის მართვის რიგი საკითხები და, საჭიროებისამებრ, გადასცა დასამტკიცებლად სამეთვალყურეო საბჭოს. ბევრ სხვა საკითხთან ერთად, კომიტეტის დღის წესრიგი მოიცავდა შემდეგს: რისკის მართვის კომიტეტის ანგარიშებს, ახალ და განახლებულმარეგულირებელ შიდა დოკუმენტებს, როგორცაა რისკის აპეტიტის განაცხადის დოკუმენტი, სამეწარმეო ბიზნესის რისკების მართვის ჩარჩო, რისკების რეესტრი (წინასწარი და არსებული რისკის ქულა) და ალბათობის რისკის შეფასების აუტოსორსინგის მოკვლევა; IFRS 9 გაუფასურების მეთოდოლოგია, ტერმინებისა და კოეფიციენტების აღწერის დოკუმენტი, რისკის ჯანმრთელობის იდექსი, და FI შეფასების და კლასიფიცირების მეთოდოლოგია.

წევრები 2018 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი-გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე	08.02.2016	6/6	100%
კამალა ნურიევა	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	6/6	100%
ელმან ემინოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	4/6	67%
ფარიდ მამმადოვი	კომიტეტის წევრი	02.10.2017	6/6	100%
რუსლან მამმადოვი*	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	4/4	100%

*ბატონი რუსლან მამმადოვი 2018 წლის აპრილში რისკების მართვის კომიტეტის წევრად აირჩა 2018 წლის აპრილში.

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

სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი

პაშა ბანკის სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ იმისათვის, რომ რჩევა მისცეს და დაეხმაროს სამეთვალყურეო საბჭოს თავისი მოვალეობების და პასუხისმგებლობების შესრულებაში, და იმის საგარანტიოდ, რომ ბანკის ბიზნეს გეგმა მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შედგენილი სტრატეგიის შესაბამისად და რომ წლიური ბიუჯეტი შედგენილია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ბიუჯეტირების პროცესის შესაბამისად.

კომიტეტის შეხვედრები იმართება კვარტალში ერთხელ მაინც. საჭიროების შემთხვევაში, დამატებით, წინასწარი გრაფიკის გარეშე, შესაძლებელია საგანგებო შეხვედრის დანიშვნა.

2018 წლის განმავლობაში სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტმა ჩაატარა 5 კრება; კომიტეტმა განიხილა რიგი საკითხები, რომელიც ეხებოდა ბანკის სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების პროცესებს, და საჭიროებისამებრ, გადასცა სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად. მათ შორის იყო სტრატეგიის ცვლილების ინიციატივები; მიმდინარე სტრატეგიული პერიოდის მთავარი გამოწვევები და ბანკის მომავალი პერსპექტივები.. კომიტეტმა მიმოიხილა ბანკის მთავარი სტრატეგიული პროექტების სტატუსის შესახებ ანგარიშები; ფინანსური საქმიანობის ანგარიშები; ჯგუფის ანალიზები; KPIs და ბიუჯეტის შესრულების ანგარიშგებები; მოისმინა განახლებების სტრატეგიის ცვლილების სტატუს ქვოს დოკუმენტის შესახებ; გაეცნო მაკროეკონომიკურ და საბაზრო მიმოხილვის ანგარიშებს და ბანკის ფინანსურ პროგნოზებს 2020-2021 წლებისთვის. კომიტეტმა სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გადასცა 2019 წლილს ბიუჯეტი. .

წევრები 2018 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი-გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე	08.02.2016	5/5	100%
სარხან ალიევი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	5/5	100%
ელმან ემინოვი*	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	2/3	67%
ულვია აბბასოვა*	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	3/3	100%

კუგარ ახუნდოვი*	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	3/3	100%
-----------------	-----------------	------------	-----	------

* 2018 წლის აპრილში არჩეულია სტრატეგიისა და ბიუჯეტის კომიტეტის წევრად.

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

პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი

სს პაშა ბანკი საქართველოს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ იმისათვის, რომ სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოს წინასწარ შეფასებებით და რეკომენდაციებით ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების პოლიტიკასთან დაკავშირებით. კერძოდ კი, კომიტეტი განიხილავს ანაზღაურების პოლიტიკას, შეფასების სისტემას, სამუშაოზე მიღების, შენარჩუნების და შრომითი უფლებამოსილების შეწყვეტის პოლიტიკებს, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოსთვის დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე კანდიდატების დამტკიცებასთან დაკავშირებით გამოტანილ შეთავაზებებს. წელიწადში ერთხელ მაინც, აღნიშნული კომიტეტი რისკების მართვის კომიტეტთან ერთად განიხილავს ანაზღაურების პროცესს და აფასებს ანაზღაურების სისტემის ეფექტურობას.

- პერსონალის მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტმა ჩაატარა 4 კრება 2018 წლის განმავლობაში; კომიტეტმა განიხილა რიგი საკითხები და საჭიროებისამებრ, სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გადასცა, მათ შორის: პერსონალის მართვის საქმიანობის ანგარიშები; პრეზენტაცია ძირითადი სამსახურების კლასტერების შესახებ; ბანკის თანამშრომლებში ჩატარებული კმაყოფილების კვლევა; 2018 წლისათვის განახლებული KPIs დირექტორთა საბჭოსთვის; ბანკის ახალი შიდა დოკუმენტები სხვადასხვა თანამდებობრივი ჯგუფებისთვის - დამხმარე თანამშრომლები, ფილიალების მმართველთა მოადგილეები, უფროსი ბიზნეს ბანკირები, ბიზნეს ბანკირები - ბონუსების გამოთვლის შესახებ; ; შიდა სტანდარტები სარგებლის პაკეტებთან დაკავშირებით. კომიტეტმა სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გადასცა 2019 წლის HR ბიუჯეტი.

წევრები 2018 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი-გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი

ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	4/4	100%
აიტენ აბზასლი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	4/4	100%
ფარიდ მამმადოვი*	კომიტეტის თავმჯდომარე	30.04.2018	3/3	100%

*ბატონი ფარიდ მამმადოვი პერსონალის მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრად აირჩა 2018 წლის 30 აპრილს.

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

დირექტორთა საბჭო

ბანკის ყოველდღიურ ოპერატიულ მართვას ახორციელებს სრულ განაკვეთზე მომუშავე ხელმძღვანელი პირები, დირექტორთა საბჭოს წევრები. ბანკის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში შედის სამი დირექტორი: დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, კომერციული დირექტორი და ფინანსური დირექტორი. დირექტორებს ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრული ვადით, კერძოდ ოთხი წლით, აღნიშნული ვადა შესაძლოა განახლდეს თითოეული ოთხწლიანი პერიოდის ბოლოს. დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრის თანამდებობა და საქმიანობის სფერო განისაზღვრება შესაბამისი წევრის დანიშვნის შემდეგ.

ბანკის წესდების და დირექტორთა საბჭოს წესდების 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, დირექტორატი ვალდებულია უზრუნველყოს ბანკის გადახდისუნარიანობა და ლიკვიდურობა; იგი ასევე ვალდებულია უზრუნველყოს საამისოდ ყველა საჭირო ზომის მიღება;
- შეიმუშაოს კორპორატიული სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები, ბიზნეს გეგმა, წლიური ბიუჯეტი და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად;

- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრებას აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებები დამოუკიდებელ აუდიტურ დასკვნასთან ერთად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გარიგებები, რომელიც სცილდება კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის ფარგლებს (არასტანდარტული გარიგებები);
- წარუდგინოს ანგარიში სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის შესრულების მაჩვენებლები;
- დაამტკიცოს ყოველდღიური საოპერაციო საბანკო საქმიანობები, მათ შორის სესხის აღების, სესხების და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემის, სესხის რესტრუქტურისაზიის, სესხის ჩამოწერის, მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შემენა-განკარგვის, ადმინისტრაციული ხარჯების, ნაღდი ფულის ლიმიტების, საჯარო და კერძო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელების დამტკიცებით იმ შემთხვევაში თუ ტრანზაქციის მოცულობა აღემატება დირექტორთა საბჭოს მიერ გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების ლიმიტებს, რომელიც დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცის სახით;
- დაამტკიცოს ნებისმიერი სახის ტექნიკური დახმარების, მომსახურების და ნასყიდობის ხელშეკრულებები და ნოუ-ჰაუ;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის ყველა განყოფილებასა და დეპარტამენტს, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის მიერ სათანადო მომსახურებას გაწევა კლიენტებისადმი;
- გადაწყვიტოს უზრუნველყოფის ჩამორთმევის საკითხები და მიიღოს სათანადო ზომები ბანკის ზარალისგან დასაცავად;
- 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, დირექტორატი ვალდებულია უზრუნველყოს ბანკის გადახდისუნარიანობა და ლიკვიდურობა; იგი ასევე ვალდებულია უზრუნველყოს საამისოდ ყველა საჭირო ზომის მიღება;
- უზრუნველყოს რისკის კონტროლის სათანადო სისტემის არსებობა ბანკში 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 საფუძველზე, აუდიტის კომიტეტის, ასევე ექსპერტის და/ან ბანკის მიერ დაქირავებული კონსულტანტის მიერ, ასევე ბანკის მენეჯერების მიერ წარმოდგენილი ანგარიშები და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები;
- დაამტკიცოს და შეასწოროს ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტები, მათ გარდა, რომელიც დაკავშირებულია სამეთვალყურეო საბჭოს პრივილეგიებთან;
- შეიმუშაოს ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტები და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს;
- შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ეთიკის კოდექსის, მათ შორის საჩივრების პროცედურები;
- შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურა;
- დირექტორთა საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; კომიტეტების ანგარიშების მიმოხილვა;
- თანამდებობრივი მოვალეობების დამტკიცება ხელმძღვანელ პოზიციებზე, სამუშაო განრიგი, კოლექტიური შრომითი ხელშეკრულებები;
- გადაწყვეტილების მიღება ბანკის თანამშრომლების დანიშვნის, გათავისუფლების და ანაზღაურების შესახებ, დირექტორთა საბჭოს წევრების გარდა, ბანკის თანამშრომლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი სხვა საკითხის განსაზღვრა;
- ბანკის თანამშრომლების საპრემიო ფონდის შესახებ რეკომენდაციის გაცემა და დასამტკიცებლად წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, ფრონტ-ოფისისთვის/კლიენტებთან უშუალო შეხების მქონე თანამშრომელთათვის გასანაწილებელი ბონუსის თანხის გარდა;
- ფრონტ-ოფისისთვის/კლიენტებთან უშუალო შეხების მქონე თანამშრომელთათვის ბონუსის თანხის გამოყოფის დამტკიცება;
- კანონმდებლობის დაცვის, შიდა ნორმატიული დოკუმენტაციის და სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებების შესრულების მონიტორინგი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულება და განხორციელება;
- აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს 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 და გამჭვირვალე პროცედურები. კანდიდატების განსაზღვრის პროცედურა უნდა იყოს გამჭვირვალე იმისათვის, რომ აქციონერებს ჰქონდეთ შესაძლებლობა გაეცნონ როგორ პირს იძებს ბანკი და რატომ ინიშნება კონკრეტული პირი. დირექტორთა საბჭოს ახალი წევრების მოძიებას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის და პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის წევრების გასაუბრება კანდიდატთან, რეკომენდებულია მათ დანიშვნამდე წარედგინოს დასამტკიცებლად სამეთვალყურეო საბჭოს. პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი პასუხისმგებელია განიხილოს დირექტორთა ჩანაცვლების გეგმა, ყოველწლიურად გადახედოს ასეთ გეგმას და საჭიროების მიხედვით შესთავაზოს ცვლილებების შეტანა აღნიშნულ პროცესში.

დირექტორთა საბჭოს წევრობის კრიტერიუმი და დანიშვნის პროცესის რეგულირდება ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტით. ბანკის დირექტორების დანიშვნის პროცესი შეესაბამება საბანკო რეგულაციებს და მოიცავს დირექტორთა საბჭოს წევრობის მსგავს კრიტერიუმებსა და შეზღუდვებს.

დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები

დირექტორთა საბჭოს წესდების შესაბამისად, დირექტორთა საბჭოს უფლება აქვს შექმნას მუდმივმოქმედი და სპეციალური კომიტეტები, რომლებსაც აქვთ ამ უკანასკნელის მიერ განსაზღვრული მოვალეობების შესრულების ვალდებულება. დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს კომიტეტის წესდებებს, კომიტეტის ზომას და შემადგენლობას, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნას და გათავისუფლებას.

დირექტორთა საბჭო კოლექტიურად იქნება პასუხისმგებელი კომიტეტის მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებზე და განხორციელებულ საქმიანობებზე. კომიტეტმა უნდა გამოიყენოს მხოლოდ ის უფლებები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება და დელეგირებულია მასზე და მისმა ქმედებებმა მთლიანობაში არ უნდა გადააჭარბოს დირექტორთა საბჭოს უფლებებს.

პერიოდულად დირექტორთა საბჭომ უნდა მიიღოს ანგარიში თითოეული კომიტეტისგან მასალებისა და მაჩვენებლების შესახებ.

დირექტორთა საბჭოს ამჟამად მხარს უჭერს სამი კომიტეტი:

საკრედიტო კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა დირექტორთა საბჭოს დასახმარებლად მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების შესრულებაში კონკრეტული სფეროს ბიზნეს საქმიანობებში, კომიტეტი აკონტროლებს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებულ საკითხებს, ამტკიცებს ინდივიდუალურ

კრედიტს ან კრედიტთა ჯგუფს ან სხვა საკრედიტო პროდუქტებს დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალური ან ჯგუფის 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 წესდება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ.

კომიტეტი შედგება ხუთი წევრისგან და მოიცავს ბანკის ყველა აღმასრულებელ დირექტორს.

საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა დირექტორთა საბჭოს დასახმარებლად მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების შესრულებაში კონკრეტული სფეროს ბიზნეს საქმიანობებში, კომიტეტი ადგენს ბანკის სტარტეგიული განვითარების გეგმას ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარების თვალსაზრისით, განსაზღვრავს საინფორმაციო ტექნოლოგიების პროექტების მიზანშეწონილობას, განიხილავს ბიზნეს გადაწყვეტილებების ზემოქმედებას აღნიშნულ პროექტებზე და აკონტროლებს მათ განხორციელებას, განიხილავს ინფორმაციულ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული საბანკო საქმიანობის გლობალურ პრობლემებს, პერიოდულად განიხილავს პრობლემებს, რომლებიც წარმოიშობა საინფორმაციო ტექნოლოგიების სერვისის ბიზნეს გარემოში, ინფორმაციულ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული ინიციატივების წარმოდგენის გავლენას სტრუქტურული ერთეულების მიხედვით და ახალი საინფორმაციო ტექნოლოგიების ინიციატივების გამოყენებას, აკონტროლებს საინფორმაციო სისტემებს და სხვა დამატებითი შესაძლებლობების მქონე ავტომატიზაციის სისტემებს მათი უწყვეტი მუშაობის უზრუნველყოფის მიზნით, უზრუნველყოფს და აკონტროლებს საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემების უსაფრთხოებას და მონაცემთა უსაფრთხოებას ბანკში, უზრუნველყოფს ბანკის საინფორმაციო ტექნოლოგიების და ინფორმაციის უსაფრთხოების პოლიტიკის, სახელმძღვანელო მითითებების, წესების და პროცედურების განვითარებას, პერიოდულად გადახედავს ბანკის საინფორმაციო ტექნოლოგიების სტრატეგიას და ტაქტიკურ გეგმებს.

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

კომიტეტი შედგება შვიდი წევრისგან და მოიცავს ბანკის გენერალურ დირექტორს.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა დირექტორთა საბჭოს დასახმარებლად მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების შესრულებაში კონკრეტული სფეროს ბიზნეს საქმიანობებში, 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 წარმოადგენს სახელმძღვანელო მითითებებს რისკის აპეტიტის, შემოსავლის მიზნების და შემოსავლების ნორმის, ასევე რისკის მართვის შესახებ. განსახილველ საკითხებში შედის: კაპიტალის კოეფიციენტები, ლიკვიდურობა, აქტივების პორტფელის შემადგენლობა, სესხის და დეპოზიტების განაკვეთების დადგენა და საინვესტიციო სახელმძღვანელო პრინციპები საბანკო პორტფელთან დაკავშირებით. კომიტეტის მთავარი მიზნებია ლიკვიდურობის პოზიციების, კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება დაგეგმილ მინიმუმზე და დეპოზიტური ბაზის უსაფრთხოების უზრუნველყოფა, აქტივის და ვალდებულებების შემადგენლობის შენარჩუნება, რომელიც წარმოქმნის საკმარის შემოსავლის ნაკადს მომგებიანობის მიზნების დასაკმაყოფილებლად.

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

კომიტეტი შედგება ხუთი წევრისგან და მოიცავს ბანკის ყველა აღმასრულებელ დირექტორს.

არდა იუსუფ არკუნი

დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ბატონმა არკუნმა 1998 წელს ნიუ იორკში დაამთავრა ჰამილტონის კოლეჯი და მიიღო ორმაგი ხარისხი ეკონომიკასა და მათემატიკაში. იგი ასევე გახლავთ სტამბულის რობერტ კოლეჯის კურსდამთავრებული.

ბატონი არკუნი 1998 წელს შეუერთდა JP Morgan's Mergers and Acquisitions გუნდს, როგორც ანალიტიკოსი და მისი ფოკუსი წარმოადგენდა ბუნებრივ რესურსებსა და ენერგეტიკის ინდუსტრიას.

2001 წელს, ბატონი არკუნი გადავიდა ლონდონში, დიდ ბრიტანეთში და დაიწყო მუშაობა Inquam Limited-ში, კერძო აქტივების კომპანიაში, რომელიც გახლავთ ტელეკომუნიკაციების სექტორში, როგორც ბიზნესის განვითარების გუნდის ხელმძღვანელი.

2005 წელს, ბ-ნი არკუნი დაინიშნა Zapp Mobile-ის (Inquam's subsidiary რუმინეთში) ბიზნეს განვითარების, მარკეტინგის და სტრატეგიის დირექტორად. იგი ხელმძღვანელობდა Zapp Romania-ს გადაცემის პროცესს Cosmote-თვის 2009 წელს. Zapp Romania-ს გაყიდვის შემდეგ, ბ-ნი არკუნი სამუშაოდ გადადის Cosmote-ში დირექტორის თანაშემწედ სტრატეგიული მრჩევლის რანგში.

2010 წელს, ბატონი არკუნი გადადის ბაქოში, აზერბაიჯანში Capital Resources Advisors-ის სტრატეგიის და ბიზნეს განვითარების დირექტორის რანგში. ასევე, იგი იყო Nar Mobile-ის, B&B TV-ის და Aimroc-ის დირექტორთა საბჭოს წევრი.

2014 წელს, ბ-ნი არკუნი გახდა Aimroc-ის დირექტორი, რომელიც არის ყველაზე დიდი მომპოვებელი აზერბაიჯანში. იგი ხელმძღვანელობდა Aimroc-ის გადასვლის პროცესს Azergold-ში 2017 წელს.

ბატონი არკუნი წარმოადგენს პაშა ჰოლდინგის მრჩეველს 2017 წლის აგვისტოდან.

იგი დაინიშნა სს პაშა ბანკის დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ საქართველოში 2018 წლის 1 თებერვლიდან.

გოგა ჯაფარიძე

დირექტორთა საბჭოს წევრი, კომერციული დირექტორი

გიორგი (გოგა) ჯაფარიძემ თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბიოლოგიის მეცნიერებათა ბაკალავრიატი 1996 წელს დაამთავრა, 2002 წელს ჰოფსტრას უნივერსიტეტში (ზარბის ბიზნეს სკოლა) მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი. 2016 წელს მან ჩააბარა და 2017 წელს დაამთავრა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლის ლიდერობის უნარების განვითარების პროგრამა.

გოგა ჯაფარიძემ საბანკო კარიერა 2003 წელს, საქართველოს ბანკის შვილობილ საინვესტიციო ბანკში - “Galt and Taggart Securities” უმცროს სპეციალისტად დაიწყო, 2005 წელს მუშაობდა საქართველოს ბანკში უფროს საინვესტიციო ბანკირად. 2006-2011 წლებში ის იყო ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკის (EBRD) სასესხო პროექტების უფროსი ბანკირი. მოგვიანებით ის Bank Republic Société Générale-ისკორპორატიული საბანკო მომსახურების დეპარტამენტის ხელმძღვანელად დაინიშნა.

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

ჩინგიზ აბდულაევი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, ფინანსური დირექტორი

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

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

```

graph TD
    MS[მინისტრის სამდივნო] --- MS1[ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საბანკო სისტემების განვითარების დეპარტამენტი]
    MS --- MS2[შესაბამისობის დეპარტამენტი]
    MS --- MS3[საკრედიტო ანალიზისა და სესხის ადმინისტრირების დეპარტამენტი]
    MS --- MS4[უსაფრთხოების დეპარტამენტი]
    MS --- MS5[პროექტების მართვა]
    MS --- MS6[იურიდიული დეპარტამენტი]
    MS --- MS7[ადამიანური რესურსების მართვის დეპარტამენტი]
    MS --- MS8[რისკის მართვის დეპარტამენტი]
    MS --- MS9[ოპერაციების დეპარტამენტი]
    MS --- MS10[ფინანსური მართვის დეპარტამენტი]
    MS --- MS11[ფინანსური დეპარტამენტი]
    MS --- MS12[ადმინისტრირების და შესყიდვების დეპარტამენტი]
    MS --- MS13[დირექტორთა სამსახურის თავჯდომარე-გენერალური დირექტორი]
    MS --- MS14[დირექტორთა სამსახურის წევრი - ფინანსური დირექტორი]
    MS --- MS15[დირექტორთა სამსახურის წევრი - კომერციული დირექტორი]
    MS --- MS16[კორპორაციული ზანკინგის დეპარტამენტი]
    MS --- MS17[საზოგადოებასთან ურთიერთობის და მარკეტინგის დეპარტამენტი]
  
```

The organizational chart of the Ministry of Education and Science of Georgia is structured as follows:

- მინისტრის სამდივნო** (Minister's Office)
 - ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საბანკო სისტემების განვითარების დეპარტამენტი
 - შესაბამისობის დეპარტამენტი
 - საკრედიტო ანალიზისა და სესხის ადმინისტრირების დეპარტამენტი
 - უსაფრთხოების დეპარტამენტი
 - პროექტების მართვა
 - იურიდიული დეპარტამენტი
 - ადამიანური რესურსების მართვის დეპარტამენტი
 - რისკის მართვის დეპარტამენტი
 - ოპერაციების დეპარტამენტი
 - ფინანსური მართვის დეპარტამენტი
 - ფინანსური დეპარტამენტი
 - ადმინისტრირების და შესყიდვების დეპარტამენტი
 - დირექტორთა სამსახურის თავჯდომარე-გენერალური დირექტორი
 - დირექტორთა სამსახურის წევრი - ფინანსური დირექტორი
 - დირექტორთა სამსახურის წევრი - კომერციული დირექტორი
 - კორპორაციული ზანკინგის დეპარტამენტი
 - საზოგადოებასთან ურთიერთობის და მარკეტინგის დეპარტამენტი

პაშა ბანკი საქართველოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია უზრუნველყოს ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და კორპორატიული მართვის პროცესების რეგულარული, დამოუკიდებელი, ობიექტური აუდიტი. ამ დეპარტამენტის მთავარი მიზანია მნიშვნელოვანი წვლილის შეტანა ბანკის ოპერაციების გაუმჯობესებაში.

მიდა აუდიტის დეპარტამენტის წესდება, რომელიც რედაქტირდა და დამტკიცდა 2017 წლის 13 ოქტომბერს, მიუთითებს დეპარტამენტის მიზნებთან, უფლებებსა და მოვალეობებთან დაკავშირებულ საკითხებს, საქმიანობების სფეროს, ანგარიშგებას და დამოუკიდებლობის ფარგლებს.

51

წლიური აუდიტური გეგმა, რომელიც ეფუძნება დოკუმენტირებული რისკის შეფასებას, განიხილავს და ამტკიცებს აუდიტის კომიტეტი.

აუდიტის მონაცემები წარედგინება აუდიტის კომიტეტს ყოველთვიურად.

დეპარტამენტის ბიუჯეტს და კომპენსაციას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო აუდიტის კომიტეტის წინადადების საფუძველზე.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელს ნიშნავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, აუდიტის კომიტეტის კანდიდატურის დაყენების და თანხმობის საფუძველზე. ყველა სხვა თანამშრომელს ნიშნავს დეპარტამენტის ხელმძღვანელი, რომელიც ამ საკითხს ათანხმებს აუდიტის კომიტეტთან.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხების ჩამონათვალი

გადაწყვეტილების მიღების კონკრეტულ ლიმიტებს ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო და მითითებულია ბანკის გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცაში.

მოვალეობები და პასუხისმგებლობები		საჭირო ქვორუმი
1.	ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;	არ ეხება
2.	კორპორატიული სტრატეგიის 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 ან კომერციული საქმიანობის წამოწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა;	უბრალო უმრავლესობა
6.	ახალი საწარმოების, 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.	შუალედური დივიდენდის გამოცხადება და საბოლოო დივიდენდის რეკომენდება;	უბრალო უმრავლესობა
12.	ბანკის აქციების გამოსყიდვა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;	უბრალო უმრავლესობა
13.	რისკის მართვასთან დაკავშირებული საქმიანობის სტრატეგიული ზედამხედველობა;	არ ეხება
14.	რისკის აპეტიტის დამტკიცება, 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.	გარიგებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.2.	გარიგებები დაკავშირებულ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.3.	ხელშეკრულებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა

16.4.	ფულადი უზრუნველყოფის საკრედიტო პროდუქტების (მათ შორის ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების) დამტკიცება დაკავშირებული მხარისთვის.	უბრალო უმრავლესობა
17.	ინტერესთა კონფლიქტსა და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებთან დაკავშირებული პოლიტიკების, სტანდარტებისა და პროცედურების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
18.	დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე მისი წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება;	უბრალო უმრავლესობა
19.	დირექტორთა საბჭოს წევრების უფლებამოსილებების და პასუხისმგებლობების განსაზღვრა. მათი საქმიანობის მონიტორინგი და ზედამხედველობა, დირექტორთა საბჭოსგან ანგარიშების მოთხოვნა;	უბრალო უმრავლესობა
20.	დირექტორთა საბჭოს წევრების ჩანაცვლების პოლიტიკის და გეგმის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
21.	დირექტორთა საბჭოს წევრებთან შრომითი ხელშერულების გაფორმება და წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა;	უბრალო უმრავლესობა
22.	ბანკის თანამშრომლებისთვის, მათ შორის დირექტორთა საბჭოს 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 გათავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;	უბრალო უმრავლესობა
24.	გარე აუდიტორების არჩევა;	უბრალო უმრავლესობა
25.	სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;	უბრალო უმრავლესობა
26.	კორპორატიული მდივანის დანიშვნა და გათავისუფლება;	უბრალო უმრავლესობა

27.	ბანკის სესხების მოზიდვა;	უბრალო უმრავლესობა
28.	ბანკის ან მესამე პირების სესხების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ამგვარი ტრანზაქცია სცილდება ბანკის ჩვეულებრივი ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებს;	უბრალო უმრავლესობა
29.	სესხების და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა (თანხის, ვადიანობის მიხედვით);	უბრალო უმრავლესობა
30.	საკრედიტო აქტივის გაყიდვა, მისი ოდენობის მიუხედავად იმ შემთხვევაში, თუ: - ეს არის საკრედიტო აქტივების კოლექტიური გაყიდვა (ერთზე მეტი საკრედიტო აქტივის გაყიდვა დაუყოვნებლივ); - ბანკი მიიღებს ზარალს საკრედიტო აქტივის გაყიდვის შედეგად და - გაყიდვა სცილდება დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების ფარგლებს;	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 განხორციელება;	უბრალო უმრავლესობა
38.	კერძო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელება;	უბრალო უმრავლესობა
39.	ბანკის წესდების, პოლიტიკების და ჩარჩო პოლიტიკების დამტკიცება და შესწორება;	უბრალო უმრავლესობა
40.	მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთის ოდენობის განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან მიმართებაში;	უბრალო უმრავლესობა
41.	პირობების და წესების განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან მიმართებაში;	უბრალო უმრავლესობა
42.	ბანკის ინტერესების გათვალისწინებით აქციონერთა კრების მოწვევა;	უბრალო უმრავლესობა
43.	დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის კონფლიქტის არსებობის შემთხვევაში ბანკის ზედამხედველობა და წარმომადგენლობა;	უბრალო უმრავლესობა
44.	აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე ბანკის სახელით სამართლებრივი დავის წარმოება დირექტორთა საბჭოს წევრებთან, აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების გარეშე დირექტორთა საბჭოს წევრის წინააღმდეგ სარჩელის შეტანა სასამართლოში თუ საკითხი ეხება დირექტორთა საბჭოს წევრთა პასუხისმგებლობას;	უბრალო უმრავლესობა
45.	შესაბამისი ზომების დანერგვის ზედამხედველობა შიდა და გარე აუდიტორის შემოწმების შედეგების მიხედვით, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებული შემოწმების შედეგების მიხედვით;	უბრალო უმრავლესობა
46.	გადაწყვეტილებების მიღება იმ საკითხებზე, რომელიც სცდება დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებების ფარგლებს;	უბრალო უმრავლესობა
47.	აქციონერთა კრების მოთხოვნით სხვა პასუხისმგებლობების შესრულება.	უბრალო უმრავლესობა

უმაღლესი მენეჯმენტის ანაზღაურება

პაშა ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკა უზრუნველყოფს სამართლიან მიდგომას და კონკურენტუნარიან კომპენსაციას უმაღლესი მენეჯმენტისა და ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის.

სს პაშა ბანკი საქართველოს უმაღლესი მენეჯმენტის წევრად განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს წევრებს.

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ხუთი წევრისგან - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ბიოგრაფიები მოცემულია 17-ე გვერდზე.

დირექტორთა საბჭო შედგება სამი წევრისგან - დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, კომერციული დირექტორი და ფინანსური დირექტორი. დირექტორთა საბჭოს წევრთა ბიოგრაფიები მოცემულია 47 გვერდზე.

გარდა ამისა, პაშა ბანკის წესდების მე-6 მუხლის, 6.11. პუნქტის, 6.11.7. ქვე-პუნქტის შესაბამისად: აქციონერთა საერთო კრება განიხილავს და იღებს გადაწყვეტილებებს შემდეგ საკითხებზე - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა არჩევა და გათავისუფლება, წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა და მათთან ხელშეკრულებების გაფორმება.

პაშა ბანკის წესდების მე-7 მუხლის, 7.9. პუნქტის, 7.9.1. ქვე-პუნქტის შესაბამისად: სამეთვალყურეო საბჭოს ვალდებულებას და კომპეტენციებში შედის - დირექტორთა საბჭოს წევრის დანიშვნა და გათავისუფლება, გარდა დირექტორთა საბჭოს წევრების პირველადი დანიშვნისა, ბანკის წესდების 6.11.8 პუნქტის თანახმად; ხელშეკრულებების გაფორმება დირექტორთა საბჭოს წევრთან, მათი ანაზღაურების და სამუშაო პირობების განსაზღვრა.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის გარდა, არ აქვთ ანაზღაურება. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის ანაზღაურება მოიცავს მხოლოდ ყოველთვიურ ფიქსირებულ ანაზღაურებას.

დირექტორთა საბჭოს წევრების ანაზღაურება ორი კომპონენტისგან შედგება - ფიქსირებული ანაზღაურება (ხელფასი) და ცვლადი ანაზღაურება (ბონუსი). ცვლადი ანაზღაურება ძირითადად დაკავშირებულია დირექტორთა საბჭოს, როგორც გუნდის საქმიანობის შედეგებთან, თუმცა ის ასევე მოიცავს ინდივიდუალური შეფასების ფაქტორებს. ანაზღაურება მხოლოდ ფულად კომპონენტებს მოიცავს.

დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების სისტემას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო სამართლიანობის და გამჭვირვალობის პრინციპების საფუძველზე. 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 თანხვედრს, ეფუძნება საქმიანობის შეფასების მკაფიო მატრიცას და შესაბამისად იმართება.

ბონუსის მიღების უფლება

ბანკის დირექტორთა საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს წლიური ბონუსები მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ შეძლებს შეასრულოს დაგეგმილი წლიური ბიუჯეტის წმინდა მოგების 75%. მთლიანი საბონუსე თანხა ანგარიშდება ქვემოთ მოცემული KPIs² და მათი შესაბამისი წონითი მაჩვენებლების საფუძველზე.

KPI	წონა
1 ქცევითი KPI	10%
2 შესრულებული სამუშაოს KPIs	85%
3 საერთო ჯგუფის KPIs	5%

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 KPIs

- საპროცენტო შემოსავლების გენერირებადი აქტივების კონცენტრაციის კოეფიციენტი – 20% წონა;
- დაკავშირებული იურიდიული პირების კონცენტრაცია მთლიან კაპიტალში – 20% წონა;
- ვაჭრობის დაფინანსების ბიზნესის განვითარების კოეფიციენტი – 15% წონა.
- NPL (პრობლემური კრედიტების) კოეფიციენტი – 20 % წონა;
- შიდა აუდიტის მაღალი რისკის მქონე ღია შენიშვნების რაოდენობა – 5% წონა;
- განვადების ბარათების ჩაშვება – 20 % წონა.

² KPI - ეფექტურობის ძირითადი მაჩვენებელი

ბონუსის გამოთვლა

დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი უფლებამოსილია მიიღოს საბაზო ბონუსი, რომელიც კორექტირებულია, KPI მაჩვენებლებით შეფასებული საქმიანობის ეფექტურობის მიხედვით.

საბაზო ბონუსი გამოითვლება დამტკიცებული პროცენტის საშუალებით, იგი შეიძლება შეადგენდეს 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
აღმატება 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

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..

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

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

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 შეზღუდვების 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.

ბანკი რისკის და რისკის მართვის საერთო პრინციპებს განსაზღვრავს შემდეგი სახით:

- 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;
- სეზონის მოთხოვნების და ბანკის აქციონერების მოთხოვნების და მითითებების შესრულება.

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

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

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

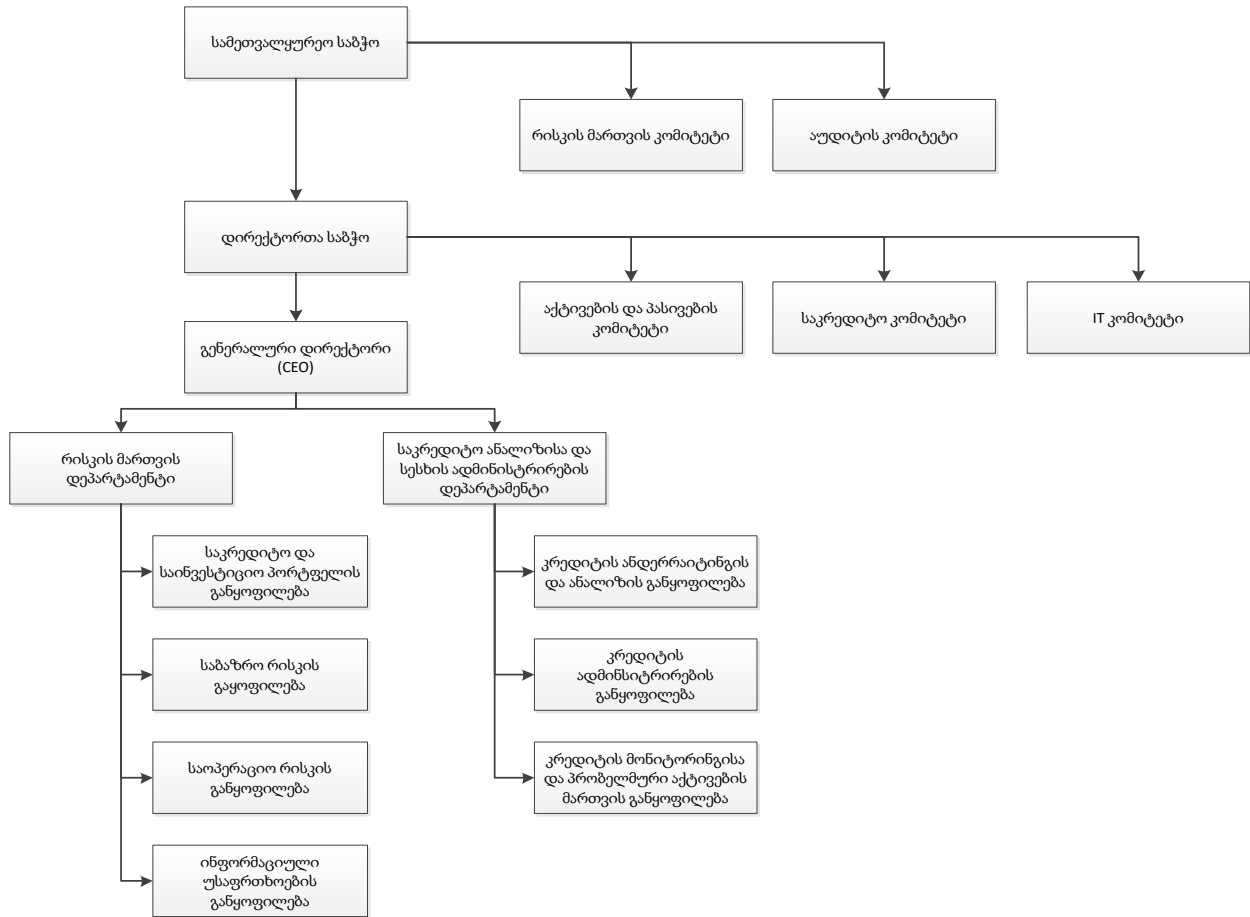
რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS) მოიცავს ხარისხობრივ/თვისობრივ, ასევე რაოდენობრივ მაჩვენებლებს შემოსავლების, კაპიტალის, რისკის ზომის, ლიკვიდურობისა და სხვა რელევანტურ შეფასებების შესაბამისად. დოკუმენტში ასევე გათვალისწინებული უნდა იყოს რთულად შესაფასებელი რისკები, როგორიცაა რეპუტაციის, ფულის გათეთრების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

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

- მომგებიანობა არის მთავარი მიზანი, თუმცა საკრედიტო სტანდარტები არ უნდა დაირღვეს საოპერაციო მოგების შესრულების გამო. უმაღლესი პრიორიტეტი ენიჭება სათანადოდ დაბალანსებულ და მაღალი ხარისხის საკრედიტო პორტფელს.
- თუ სესხის გაცემა კლასიფიცირდება როგორც აკრძალული, ამ ტიპის საქმიანობისთვის არ არის განსაზღვრული რისკის აპეტიტი და მოცემული კატეგორიის ნებისმიერი გამონაკლისის შესახებ უნდა ეცნობოს სამეთვალყურეო საბჭოს. ქვემოთ მოცემულ ჩამონათვალში მითითებულია პაშა ბანკის რისკის აპეტიტის დოკუმენტით (RAS) გათვალისწინებული სანიმუშო ანგარიში:
- კაპიტალი/გადახდისუნარიანობა – ბანკი საქმიანობას განახორციელებს საკმარისი და სათანადო კაპიტალის ბაზით, არა მხოლოდ მარეგულირებელი მოთხოვნების შესრულების, ასევე ბანკის დაცვის მიზნით პოტენციური რყევებისგან, ზრდის პოტენციალის შეფერხების გარეშე. ბანკი რეგულარულად ჩაატარებს სტრეს-ტესტებს ადეკვატურობის შენარჩუნების მიზნით.
- შემოსავლიანობა/შემოსავლების ცვალებადობა – ბანკის მიზანია მაქსიმალურად გაზარდოს თავისი რისკი-შემოსავლიანობის პროფილი გრძელვადიან პერიოდში და უზრუნველყოს შემოსავლების სტაბილურობა წლების განმავლობაში. აქედან გამომდინარე, კონსოლიდირებული შემოსავლებისთვის ბანკი ორიენტირებული იქნება მოულოდნელი შემოსავლების ცვალებადობა გახდეს საერთო შემოსავლების ცვალებადობის სათანადო ნაწილი.
- ლიკვიდურობა – ბანკი უზრუნველყოფს ლიკვიდურობის შენარჩუნებას 12-თვიან ბაზრის ლიკვიდურობისთვის სტრესულ გარემოში და ხელს შეუწყობს დივერსიფიცირებულ და სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს.
- საკრედიტო რისკი - ბანკი მიზნად ისახავს კარგად დივერსიფიცირებულ საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნებას, რომელიც უზრუნველყოფს დადებით წმინდა შემოსავალს კონსოლიდირებულ დონეზე, მძიმე, მაგრამ რეალისტური სტრესის დროს. ამისათვის, ბანკი ინარჩუნებს ანდერრაიტინგის თანმიმდევრულ სტანდარტებს, რომელიც დამოკიდებულია რისკის აპეტიტზე და არა საბაზრო შესაძლებლობებზე; ბანკი იყენებს სათანადო კონცენტრაციის ლიმიტებს და ახორციელებს ინვესტიციებს და მართავს რისკს მჭიდრო მონიტორინგის სისტემების საშუალებით.
- საბაზრო რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს რისკის შეფასებას (VaR) შენარჩუნებას სათანადო დონეზე, მათ შორის VaR სტრეს სცენარის დროს. ბანკი ყოველთვის გადახედავს თავის სავალუტო პოზიციას იმისათვის, რათა შეძლოს თავის დაიცვას პოტენციური გაუფასურებისგან.

- საოპერაციო რისკი – ბანკი ისწრაფვის მინიმუმამდე დაიყვანოს ყველა პოტენციური ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ოპერაციების, ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ადამიანური რესურსებისგან. ამ მიზნის მისაღწევად ბანკი განიხილავს საოპერაციო რისკს მაღალ დონეზე და უზრუნველყოფს გამჭვირვალობას უმაღლესი მენეჯმენტის დონეზე.
- რეგულატორის რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს ღია რეგულატორული დასკვნებისა და ახალი სამართლებრივი საკითხების რაოდენობა შენარჩუნდეს მისაღებ დონეზე.
- რეპუტაციული რისკი – ბანკს აქვს ნულოვანი ტოლერანტობა რისკებთან, რომელიც დაკავშირებულია ნეგატიური ინფორმაციის გავრცელებასთან, მიუღებელ ბიზნეს პრაქტიკებთან, კონფიდენციალობის დარღვევებთან და შიდა თაღლითობასთან.

რისკის მართვის განყოფილების ორგანიზაციული სტრუქტურა



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

სამეთვალყურეო საბჭო

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

დირექტორთა საბჭო

- იღებს საერთო პასუხისმგებლობას და ანგარიშვალდებულებას რისკის მართვის ფუნქციაზე;

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

რისკის მართვის კომიტეტი

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

რისკის ფუნქცია

- ახორციელებს რისკის მართვის (RM) პროგრამის შემუშავებას, განხორციელებას და ადმინისტრირებას. ის ითვალისწინებს რისკის მართვის (RM) პოლიტიკის შემუშავებას და დაცვას, მთავარი რისკების დადგენას, რომლის ანგარიშგება უნდა მოხდეს კორპორატიულ დონეზე, რისკის მართვის პროცესების და პროცედურების, ინსტრუმენტების და საინფორმაციო სისტემების კოორდინაციას, რისკის ანალიზს და რისკის დამუშავებას რისკზე პასუხისმგებელ პირებთან, საერთო ინტეგრირებული რისკის პორტფელის გამოთვლას, კორპორატიული რისკების და რისკის პორტფელის შესახებ ანგარიშგებას რისკის მართვის კომიტეტის წინაშე, რისკის მართვის პროგრამის შესრულების მონიტორინგს და ორგანიზაციის რისკის მართვის შესაძლებლობის გაუმჯობესებას კომუნიკაციის და ტრენინგის მეშვეობით.
- რისკის მართვის (RM) შესახებ კომუნიკაციის დამყარება ყველა დონეზე. მონაცემების შეგროვება და რისკის შესახებ ანგარიშგების 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 (როგორცაა „მოვლენების ხის მოდელი“) ალბათობის და სიმძიმის შეფასებას.
- რისკების დადგენის, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშგების პროცესის ხელშეწყობა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის შედგენა / გადახედვა ჯგუფის რისკის აპეტიტთან (RAS) შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) განაწილება/კასკადირება შესაბამის დონეებზე ორგანიზაციაში (ე.ი. „სათამაშო მოედნის“ განსაზღვრა განყოფილებებისთვის);
- ლიმიტის სტატუსის / დარღვევების უწყვეტი გადახედვა / ანგარიშგება და პრევენციული ზომების მიღება რისკის აპეტიტის დარღვევების თავიდან აცილების მიზნით;
- რისკის მართვის დოკუმენტის (RAS) დარღვევების შემთხვევაში, რისკის შემცირების გეგმის შეთავაზება და განხორციელება;
- ბანკში წახალისებების რისკის აპეტიტთან შესაბამისობაში მოყვანა;
- რისკის აპეტიტის, სტრატეგიის და კაპიტალის განაწილების შესაბამისობის უზრუნველყოფა ბანკის ფარგლებში (მათ შორის ბიუჯეტირების და ბიზნეს დაგეგმვის ციკლების);
- რისკის კულტურის შეფასება ბანკის სხვადასხვა დონეზე.

რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი მიუთითებს ზარალის საფრთხეზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციაზე და წარმოიშობა პარტნიორების მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად (ან ისეთი შესრულების შედეგად, რომელიც არ შეესაბამება კონტრაქტის პირობებს).

ბანკის საკრედიტო პოლიტიკა და საკრედიტო სტანდარტი არეგულირებს სესხის გაცემის პროცესს და მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვის პრინციპებს და ქმედებებს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული რისკების შესარბილებლად.

საკრედიტო პოლიტიკის ძირითადი მიზნებია:

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

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

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

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

- ეფექტური საკრედიტო პოლიტიკისა და პროცედურების შემუშავება;

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

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

საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული კაპიტალის მოთხოვნები გამოითვლება ბანკის მიერ ბაზელი III-ის მოთხოვნების საფუძველზე, სტანდარტიზებული მიდგომის გამოყენებით. მოსალოდნელ ზარალთან დაკავშირებით, ბანკი გამოთვლის რეზერვებს და მოახდენს აქტივების კლასიფიკაციას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS 9) საფუძველზე. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი საკრედიტო რისკს თვლის ყველაზე არსებით და ყველაზე მნიშვნელოვან ტიპის რისკად, მონაცემების არარსებობის გამო, საკრედიტო რისკის კაპიტალის მოთხოვნების გამოთვლის მოწინავე 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 შესაბამისად. გარდა ამისა, გამოიყენება რეგულატორის მიერ განსაზღვრული ლიმიტები და ხორციელდება სენსიტიური ანალიზი. საკრედიტო რისკის განსაზღვრა ხდება კაპიტალის ადეკვატური მოთხოვნების გამოთვლით, რომელშიც შედის ღია უცხოური ვალუტის პოზიციის ბალანსი და რაც ერთიანდება რისკების შეფასების რესურსს დამატებული სავალუტო საკრედიტო რისკი (CICR), ამასთანავე, პროცესში ჩართულია დაუცველი უცხოური ვალუტის გათვლები პილარ 2-ის მოთხოვნაში.

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი

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

ქვეყნის რისკი

ქვეყნის რისკი მიუთითებს პოტენციურ ზარალს, რომელიც შესაძლოა წარმოიქმნას (ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა) მოვლენის საფუძველზე, რომელსაც ადგილი ექნება კონკრეტულ ქვეყანაში, სადაც ასეთი მოვლენა შეიძლება გაკონტროლდეს ამ ქვეყნის (მთავრობის) მიერ, მაგრამ არა კრედიტორის / ინვესტორის მიერ. ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის შედეგად (მეზობელი ქვეყნების (მაგალითად, აზერბაიჯანი, თურქეთი) ვაჭრობის დაფინანსებისა და სხვა მომსახურებების მქონე კომპანიების მომსახურებით ბანკი დგას

ქვეყნის რისკის წინაშე. ბანკის ICAAP განმარტავს ქვეყნის რისკს, თუმცა, როგორც წესი, იგი არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მოხდეს დამატებითი კაპიტალის გამოთხოვა.

საოპერაციო რისკი

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

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანია ბანკის საოპერაციო რისკის პოზიციის ფარგლების დადგენა, მისი გამომწვევი ფაქტორების განსაზღვრა, კაპიტალის განაწილება და ტენდენციების დადგენა შიდა და გარე ფარგლებში, რომელიც ხელს შეუწყობს მის პროგნოზირებას. ბანკისთვის მნიშვნელოვანია მიიღოს ზომები თაღლითობის პრევენციისთვის, შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ინტეგრაცია და შეამციროს შეცდომები ტრანზაქციებში. შიდა კონტროლი ჩვეულებრივ ბანკის ყოველდღიური საქმიანობაშია გაერთიანებული და განსაზღვრულია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ (შესაძლებლობების ფარგლებში) ბანკის საქმიანობა იყოს ეფექტური და ეფექტიანი, ინფორმაცია იყოს საიმედო, დროული და სრული და ბანკმა შეასრულოს და დაიცვას მოქმედი კანონები და რეგულაციები. იმ შემთხვევაში, თუ არ მოხდება საოპერაციო რისკის დადგენა და მართვა, შესაძლოა გაიზარდოს იმის ალბათობა, რომ ზოგიერთი რისკი არ იქნება აღიარებული და გაკონტროლებული. ბანკი ახორციელებს ადეკვატურ საოპერაციო რისკის შეფასების პროცედურებს მანამ, სანამ დანერგავს ახალ პროდუქტს, საქმიანობას, პროცესს ან სისტემას, ასევე სანამ გამოიყენებს ძირითად საბანკო და IT სისტემებთან დაკავშირებულ საქმიანობებს. გარდა ამისა, ბანკი არბილებს საოპერაციო რისკებს ქვემოთ მოცემული მკაცრი წესების საფუძველზე, სტრუქტურულ ერთეულებს შორის მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების გამიჯვნის და შიდა კონტროლის და ზედამხედველობის სისტემის ფარგლებში. ბანკს აქვს საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკა, საოპერაციო რისკის მართვის პროცედურა და საოპერაციო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია. ბანკი იყენებს ისეთ ინსტრუმენტულ საშუალებებს საოპერაციო რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასებისთვის, როგორიცაა მონაცემთა შეგროვება, აუდიტის დასკვნები, რისკის კონტროლის თვითშეფასება, რისკის ძირითადი ინდიკატორები და სხვა რისკების დროულად დადგენის და შერბილების მიზნით. კაპიტალის მოთხოვნები კაპიტალის საერთო ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცედურების (ICAAP) შესაბამისად გამოითვლება საბაზო ინდიკატორის მიდგომის გამოყენებით, რომელიც გამოიყენება პილარ 1-ის კაპიტალის გამოსათვლელად.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ზარალის მიმდინარე ან პოტენციური რისკი საბალანსო და ბალანს-გარეშე პოზიციებზე, რომელიც წარმოიშობა საბაზრო ფასების უარყოფითი ცვლილებების შედეგად.

ბანკი განიხილავს მხოლოდ ფასიანი ქაღალდების პორტფელის რისკის პოზიციას.

საბაზრო რისკის მართვის სტრუქტურა შემუშავდა ჯგუფის ფარგლებში არსებული მეთოდოლოგიების საფუძველზე.

საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად, კაპიტალის დანარიცხები არ უნდა გამოითვალოს ბანკის ფასიანი ქაღალდების პოზიციებისთვის. ICAAP-ის სტრუქტურის ფარგლებში ბანკმა უნდა შეაფასოს საბაზრო რისკის პოზიციები და შესაბამისად გამოთვალოს კაპიტალის მოთხოვნა.

უცხოური სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა იმ მდგომარეობიდან, რომ, შესაძლოა, ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება მოხდეს უცხოური გაცვლითი კურსის ცვალებადობის შედეგად. ბანკი ადგენს ლიმიტებს ვალუტასთან მიმართებაში, რომელიც თანხვედრაშია ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან. პოზიციების მონიტორინგი ხორციელდება ყოველდღიურად.

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება ყოველთვიურად. საპროცენტო პოზიციები და ხარვეზები („გეპები“) წარმოდგენილია გადაფასების პერიოდებით თითოეულ რელევანტურ ვალუტასთან დაკავშირებით. ლიმიტის სისტემა განსაზღვრულია ALCO-ს საფუძველზე თითოეული გადაფასების პერიოდის პოზიციისთვის. გარდა ამისა, ვადიანობის „გეპის“ მეთოდი გამოიყენება მგრძნობელობის ანალიზისთვის და კაპიტალის მოთხოვნის გამოსათვლელად ICAAP-ის შესაბამისად. პილარ 1-ის შესაბამისად, CAR არ მოითხოვს ბანკისგან გამოთვალოს კაპიტალის მოთხოვნა საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის

რისკის დასაფარად. პილარ 2-ის შესაბამისად, ბანკმა გადაწყვიტა გამოიყენოს ბაზელი II-ის ჩარჩოში მითითებული მიდგომა. ეს მეთოდი ეფუძნება ვადიანობის „გეპის“ მეთოდს და რაოდენობრივად განსაზღვრავს საპროცენტო განაკვეთის მრუდის 200 საბაზისო პუნქტით პარალელური ცვლილების ეფექტს ბანკის წმინდა მიმდინარე ღირებულებაზე. 200 საბაზისო პუნქტის მიზანშეწონილობის შემოწმება რეგულარულად ხორციელდება. როდესაც საპროცენტო განაკვეთის რისკზე ზემოქმედება ასახავს ბანკის ეკონომიკური ღირებულების პოტენციურ შემცირებას გადახდისუნარიანობის / კაპიტალის 20%-ზე მეტად, ბანკი ლიმიტის დარღვევას ფარავს კაპიტალით.

ბიზნეს რისკი

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

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

კრედიტის კონცენტრაციის რისკი

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

კონცენტრაციის მონიტორინგს HHI ინდექსის გამოთვლის საფუძველზე ბანკის მთლიანი პორტფელისთვის, გაზრდილი გავლენის გამოყენებით. კონცენტრაციის რისკის კაპიტალის რეზერვების შექმნა ხდება მარეგულირებელის მოთხოვნის მიხედვით. პილარ 2-ის გამოთვლების შესაბამისად, ბანკი რაოდენობრივად განსაზღვრავს ორი სხვადასხვა სტრეს სცენარის ზემოქმედებას, რომელიც მოიცავს კონკრეტული ტოპ მომხმარებლების კრედიტუნარიანობის ხარისხის გაუარესებას. კაპიტალის მოთხოვნები უფრო მკაცრი სცენარის შესაბამისად არის შეფასებული.

ანგარიშსწორების რისკი

ანგარიშსწორების რისკი არის რისკი, როდესაც განხორციელებული ტრანზაქციის ანგარიშსწორება არ მოხდა ისე, როგორც გათვალისწინებული იყო ანგარიშსწორების სისტემის მეშვეობით. ანგარიშსწორების რისკი მოიცავს საკრედიტო რისკის და ლიკვიდობის რისკის ელემენტებს.

საკრედიტო ინსტიტუტი იღებს რისკს, რომ როდესაც ის ასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს (გადახდა ან გაცემა), კონტრაგენტი არ ასრულებს თავის ვალდებულებებს. საბოლოოდ, ამან შესაძლოა გამოიწვიოს მხარის გარიგებით გათვალისწინებული ვალდებულებების შეუსრულებლობა. ანგარიშსწორების რისკით გამოწვეული პოტენციური ზარალის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, ბანკი მიზნად ისახავს მოახდინოს ტრანზაქციების ანგარიშსწორება ცენტრალური კონტრაგენტების მეშვეობით, მიწოდება-გადახდის პრინციპების საფუძველზე. ამ რისკის გავლენა შემოიფარგლება შიდა FI ლიმიტებით.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (CAR) პილარ 1-ის კაპიტალი არ გამოითვლება ანგარიშსწორების რისკის დასაფარად. პილარ 2-ის შესაბამისად, ვინაიდან ტრანზაქციების მცირე რაოდენობა ექვემდებარება ანგარიშსწორების რისკს, კაპიტალში დანარიცხები არ გამოითვლება.

ლიკვიდობის რისკი

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

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

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

ლიკვიდობის რისკის გაზომვა:

ლიკვიდობის რისკის გაზომვის მთავარი საშუალებებია ლიკვიდურობის პოზიციების დადგენა და სტრეს ტესტირება.

ლიკვიდურობის პოზიციები განისაზღვრება ყოველთვიურად სტანდარტიზებული ანგარიშგების პაკეტის მეშვეობით მარეგულირებლისთვის, LCR, NSFR, ALCO და რისკის მართვის კომიტეტისთვის.

სტრეს ტესტირება ეფუძნება ბანკის ფულადი სახსრების შემოღინებას და გაღინებას 6 თვიან ინტერვალში. შემდეგ მიზნობრივი ლიკვიდობის მოთხოვნები გამოითვლება სტრეს სცენარების გამოყენებით, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოღინებებზე და გაღინებებზე და ლიკვიდობის ბუფერზე.

სტრეს ტესტირები სცენარი ეფუძნება ისეთ დაშვებებს, როგორიცაა:

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

ლიკვიდობის რისკის მართვა:

ლიკვიდობის რისკის არსებობა დროის მოკლე ინტერვალებში უფრო მეტ საფრთხედ ითვლება ბანკის საქმიანობისთვის, ვინაიდან ვადის შემოკლებით 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. მნიშვნელოვანი ლიკვიდობის კრიზისის დაბალი ალბათობის მიუხედავად, ბანკმა უნდა შეაფასოს პოტენციური რისკი და მოამზადოს მკაფიო სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობის კრიზისთან დაკავშირებით. .

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

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

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

ლიკვიდობის შესახებ ანგარიშები რეგულარულად წარედგინება ALCO-ს.

სტრატეგიული რისკი

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

რეპუტაციული რისკი

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

ჯგუფის რისკი

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

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

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

მაკროეკონომიკური რისკი

მაკროეკონომიკური რისკი არის საბალანსო და ბალანს-გარეშე პოზიციების ზარალის მოქმედი ან პოტენციური რისკი, რომელიც წარმოიქმნება უარყოფითი ცვლილებებით მაკროეკონომიკურ პირობებში, როგორიცაა მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) ზრდის ტემპის შემცირება, უძრავი ქონების ფასების შემცირება, სავალუტო გაცვლითი კურსის რყევები და სხვა. ვინაიდან მაკროეკონომიკური რისკები არის გარეშე რისკები, რომელიც სცილდება ბანკის კონტროლს, მისი მართვის ერთადერთი საშუალება არის სტრეს ტესტები კაპიტალის და ლიკვიდობის დაგეგმვის საფუძველზე. ბანკი ახორციელებს მაკროეკონომიკურ რისკებთან დაკავშირებულ სტრეს ტესტებს მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს (სახელმძღვანელო) საფუძველზე, რომელიც ბანკს წარუდგინა მარეგულირებელმა. შიდა კაპიტალის შეფასების მიზნებისთვის, ბანკი იყენებს ტრანზაქციის დონის სტრეს ტესტებს, რომელიც აფასებს სავალუტო, კონცენტრაციის და 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 მოდიფიკაციაც კი. ბანკი რეგულარულად გადახედავს თავის შიდა რეგულაციებს და უზრუნველყოფს მათ შესაბამისობაში მოყვანას გარე საკანონმდებლო ბაზასთან.

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

რისკის შერბილების სტრატეგია

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

- აუდიტი - რეგულარულმა აუდიტმა შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მხრიდან შესაძლოა გამოავლინოს პრობლემები, როგორცაა ბუღალტრული შეცდომები ან უსაფრთხოების პრობლემები მანამ, სანამ ისინი უფრო ფართო მასშტაბებს მოიცავს.
- მოვალეობების გამიჯვნა: პასუხისმგებლობები მკაცრად იყოფა შესაბამის პოზიციებს შორის.
- ოთხი თვალის პრინციპი და ინტერესთა კონფლიქტის პრევენცია ხორციელდება ბიზნეს პროცესების ყველა დონეზე.
- რეზერვირება – ბანკი არეზერვებს ბიზნეს ინფორმაციას სხვადასხვა უსაფრთხო ფიზიკურ ლოკაციაზე.
- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა – ბანკმა შეიმუშავა აღნიშნული გეგმა ჩვეულებრივი საქმიანობის გაგრძელების მიზნით საგანგებო სიტუაციებში, როგორცაა ბუნებრივი კატასტროფები ან უსაფრთხოების დარღვევის შემთხვევები;

- პროცედურები - რისკის კონტროლის განხორციელება შიდა პროცედურებით ან საქმიანობით, რომლებიც ამცირებენ არასასურველი მოვლენების წარმოქმნის შესაძლებლობებს;
- დივერსიფიკაცია - კაპიტალის და რესურსების განაწილების პროცესი სხვადასხვა სფეროში რისკის და ცვალებადობის შესამცირებლად;
- კომპლექსური შემოწმება - შემოწმების პროცესი, კონტრაქტის ან სტრატეგიის განხორციელებამდე.
- საბაზო კომპლექსური შემოწმება, როგორცაა პოტენციური პარტნიორის ფინანსური, გარემოსდაცვითი, კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის და მართვის პრაქტიკის შემოწმება არის რისკის შემცირების ძირითადი ეტაპი.
- კომუნიკაცია – რისკის რეგულარული კომუნიკაცია ძირითად მენეჯერებთან, რომლებსაც ევალებათ მისი შემცირება.
- შესრულების მართვა - რისკის შემცირების მიზნების დასახვა, შესრულების მართვის ფარგლებში.
- პოლიტიკები - პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრულია რისკის შესამცირებლად.
- სტანდარტები - სტანდარტების განსაზღვრა ბიზნეს პრაქტიკის და გადაწყვეტილების მიღების მართვის მიზნით.
- ტრენინგი - ტრენინგი თანამშრომლებისთვის პროფესიონალიზმის და კვალიფიკაციის ამაღლების მიზნით;

რისკის ანგარიშგება

გადაწყვეტილების მიღების დროული, ხარისხიანი და ინფორმაციული ღირებულების უზრუნველყოფის მიზნით, ბანკის რისკის მართვის განყოფილება ანგარიშებს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის მართვის კომიტეტს ყოველთვიურად. ანგარიში მოიცავს: სესხის პორტფელის ანგარიშს, კორპორატიული საინვესტიციო პორტფელის ანგარიშს, სავაჭრო პორტფელის ანგარიშს, დაკავშირებული მხარის გარიგებებს, ბალანს-გარეშე პორტფელს, უზრუნველყოფის პორტფელს, პრობლემური სესხების და ჩამოწერის 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 სეზ-მა. აღნიშნული სახელმძღვანელოს შესაბამისად, სტრეს ტესტები უნდა ჩატარდეს ბანკის საერთო დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი) და ტრანზაქციის დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი).

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

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

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

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

* „აბიშონული აულისისთვის“ კომერციული მანქნების კაპიტალის ადვანტურების მოთხოვნების შესახებ“ - აბიშონების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მიმდინარე მოთხოვნებია (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ზეგზრის (2.5%) გაზრდა მოთხოვნას

• სერვის სექტორში კომერციული კლასის ფორტუნი, როგორც და სულა სტრატეგიული რეგულაციების განსვსავებით, უფრო ნაკლებად კონსერვირებული და კაპიტალ რისკებს

• იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აბიშონული წარმოადგენს კომერციული მანქნებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ზაულის მეთიდილიზიით დათვლილი მონაცემები წარმოგვჩვენებს სადასაცავიო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	წალდი ფული	382,451	842,865	1,225,316	178,397	494,665	673,062
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	266,996	43,132,688	43,399,683	697,035	28,820,074	29,517,108
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	24,540,206	40,066,290	64,606,496	21,367,329	39,885,754	61,253,083
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,463,200	1,297,303	19,760,503	34,665,992	25,922,000	60,587,992
6.1	მთლიანი სესხები	71,466,284	119,331,786	190,798,070	57,824,052	53,946,137	111,770,189
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,817,887	-2,386,636	-4,204,522	-1,155,042	-1,324,554	-2,479,596
6	წმინდა სესხები	69,648,398	116,945,150	186,593,548	56,669,010	52,621,583	109,290,593
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	880,882	728,554	1,609,436	879,272	1,375,072	2,254,344
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ბირთიადი სამუალებები და არამატერიალური აქტივები	4,648,782	0	4,648,782	3,027,479	0	3,027,479
11	სხვა აქტივები	4,057,863	33,157	4,091,020	5408648.53	2768.6454	5,411,417
12	მთლიანი აქტივები	122,888,778	203,046,007	325,934,784	122,893,162	149,121,916	272,015,078
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	7,048,053	102,850,927	109,898,980	7,028,232	95,921,315	102,949,547
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,257,520	40,139,377	45,396,897	8,101,552	11,132,135	19,233,686
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	9,611,123	4,605,413	14,216,536	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	4,434,285	39,524,212	43,958,497	238,896	38,423,875	38,662,770
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	202,254	202,254	3,000,000	8,677	3,008,677
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	15,452	476,733	492,186	10,916	717,561	728,477
20	სხვა ვალდებულებები	2,694,787	1,288,048	3,982,835	1856545.01	362764.873	2,219,310
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	29,061,222	189,086,963	218,148,185	20,236,140	146,566,328	166,802,468
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	0	103,000,000	103,000,000	0	103,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	4,786,599	0	4,786,599	2,212,610	0	2,212,610
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	107,786,599	0	107,786,599	105,212,610	0	105,212,610
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	136,847,821	189,086,963	325,934,784	125,448,750	146,566,328	272,015,078

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 3		მოგება - ზარალის ანგარიშგება			ლარებში		
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევზ. ვალუტა	სულ	ლარი	ევზ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,583,443	1,295,351	2,878,794	1,083,575	1,116,496	2,200,070
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	8,103,359	5,688,166	13,791,525	8,185,555	2,648,122	10,833,677
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	2,589	78	2,667	184,685	1	184,686
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,144,390	2,310,726	6,455,115	3,891,414	1,716,930	5,608,344
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	697,137	302,066	999,203	1,266,066	392,010	1,658,076
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცევიბის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	328,503	11,448	339,951	359,852	4,637	364,489
2.6	სამთიომომიწვევებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		195,339	195,339		178,332	178,332
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		1,163,493	1,163,493	505,559		505,559
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	69,491	65,881	135,373	44,313	2,899	47,212
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,861,249	1,639,135	4,500,384	1,933,667	353,313	2,286,980
3	შემოსავლები გარიშებიდან/საურაცხებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	30,834	19,184	50,017	132,411	34,016	166,427
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,821,527	1,201,797	4,023,324	3,966,123	1,410,985	5,377,108
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	12,539,164	8,204,497	20,743,661	13,367,664	5,209,618	18,577,283
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	204,738	192,196	396,934	128,332	25,366	153,698
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	22,633	633,586	656,218	41,557	691,568	733,125
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	588,709	3,052,510	3,641,219	442,047	1,989,929	2,431,976
10	საკუთარ სავალი ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნაესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	219,699	7,572	227,272	559,847	88,651	648,498
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	2,792	2,792	2,792	45,151	20,366	65,517
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,038,571	3,885,864	4,924,435	1,216,933	2,815,881	4,032,814
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,500,593	4,318,633	15,819,226	12,150,731	2,393,737	14,544,469
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-90,659	108,314	17,656	-84,365	38,433	-45,932
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	30,567	231,525	262,092	22,638	125,091	147,729
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	121,225	123,211	244,436	107,003	86,658	193,661
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილისგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0		-26,592	-26,592
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,483,577	0	2,483,577	1,190,250	0	1,190,250
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან	196,781	0	196,781	401,684	0	401,684
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	26,117		26,117	60,820		60,820
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	502,379	362,615	864,994	504,174	256,620	760,794
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,520		1,520	2,336		2,336
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,119,716	470,929	3,590,645	2,074,898	268,461	2,343,359
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,238,013	72,629	2,310,643	1,884,979	113,654	1,998,633
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,790,208		2,790,208	2,984,861		2,984,861
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	8,057,692	0	8,057,692	5,305,606	0	5,305,606
28	მორითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	3,375	0	3,375	6,408	0	6,408
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	953,112	0	953,112	1,351,208	0	1,351,208
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	732,597		732,597	648,398		648,398
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	14,774,997	72,629	14,847,626	12,181,459	113,654	12,295,113
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-11,655,281	398,300	-11,256,981	-10,106,561	154,806	-9,951,755
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-154,689	4,716,933	4,562,245	2,044,170	2,548,543	4,592,714
	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით						
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,724,926	0	1,724,926	-6,823	0	-6,823
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	263,329	0	263,329	592,295	0	592,295
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,988,255	0	1,988,255	585,472	0	585,472
	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-2,142,944	4,716,933	2,573,989	1,458,698	2,548,543	4,007,242
38	მოგების გადასახადი	0	0	0	0	0	0
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-2,142,944	4,716,933	2,573,989	1,458,698	2,548,543	4,007,242
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
41	წმინდა მოგება	-2,142,944	4,716,933	2,573,989	1,458,698	2,548,543	4,007,242

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

გვრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	33,682,241	27,668,519	61,350,760	30,012,339	17,390,717	47,403,056
1.1	გაცემული გარანტიები	15,896,369	15,905,545	31,801,915	8,941,078	13,625,215	22,566,293
1.2	აკრედიტივები		3,846,221	3,846,221		1,477,554	1,477,554
1.3	კლიენტების მიერ აუთენსიცირებული ნაშთები	17,785,872	7,916,753	25,702,625	21,071,260	2,287,948	23,359,208
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	36,995,427	41,975,999	78,971,426	49,545,425	62,756,373	112,301,798
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	29,050,230	29,210,501	58,260,731	29,910,864	30,479,433	60,390,297
4.2	გარანტია	7,945,197	12,765,498	20,710,695	19,634,561	32,276,940	51,911,502
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	94,600,464	403,509,268	498,109,732	61,947,561	77,980,410	139,927,971
5.1	ფულადი სახსრები	2,053,985	17,028,533	19,082,519	71,896	31,905,756	31,977,651
5.2	ძვირფასი ლიონგები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	49,119,176	310,906,264	360,025,440	46,266,176	14,284,348	60,550,524
5.3.1	სახეზოვრბელი	2,849,000	13,389,691	16,238,691	33,000	357,205	390,205
5.3.2	კომერციული	3,855,876	280,261,867	284,117,744	4,233,176	4,249,490	8,482,667
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	5,567,328	5,567,328			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	414,300	5,313,051	5,727,351	0	4,478,992	4,478,992
5.3.5	სხვა	42,000,000	6,374,326	48,374,326	42,000,000	5,198,660	47,198,660
5.4	მოძრავი ქონება	700,000	25,602,742	26,302,742	10,000,000	24,887,355	34,887,355
5.5	წილის გირავნობა	3,329,662	8	3,329,670	3,329,662	0	3,329,662
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	856,512	856,512	0	2,053,022	2,053,022
5.7	სხვა	39,397,640	49,115,209	88,512,849	2,279,827	4,849,929	7,129,756
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	25,857,952	51,909,988	77,767,940	2,654,500	2,592,200	5,246,700
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	17,797,330	21,259,801	39,057,131	2,654,500		2,654,500
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	8,060,622	30,650,188	38,710,809		2,592,200	2,592,200
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები	5,607	8,741,689	8,747,296	5,607	8,390,087	8,395,694
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	-12,214	-12,214	0	223,932	223,932
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	6,883,529	6,883,529	0	6,666,474	6,666,474
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	5,607	1,858,160	1,863,767	5,607	1,723,613	1,729,219
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	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 დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		4Q2018	3Q2018		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	323,209,551	310,726,936		
1.1	საბალანსო ელემენტები	297,158,437	277,989,589		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)				
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	25,269,971	32,051,336		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	781,143	686,011		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	8,081,573	9,313,723		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	33,479,019	30,501,295		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	364,770,143	350,541,955		

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შაჰინ მამმადოვი
2	ეზრუ ოღან კნოტნერუს
3	ჯალალ გასიმოვი
4	ფარიდ მამმადოვი
5	გიორგი ღლონტი
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი ჯაფარიძე
2	ჩინგიზი აბდულაევი
3	არდა იუსუფ არკუნ
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) - 100%
ბანკის ზენეფიცირების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	არიფ პაშაევი 10.00%
2	არზუ ალიევა 45.00%
3	ლეილა ალიევა 45.00%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედაშედეგო 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	1,225,316		1,225,316
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	43,399,683		43,399,683
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	64,606,496		64,606,496
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19,760,503		19,760,503
6.1	მთლიანი სესხები	190,798,070		190,798,070
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-4,204,522		-4,204,522
6	წმინდა სესხები	186,593,548		186,593,548
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,609,436		1,609,436
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	4,648,782	2,512,693	2,136,089
11	სხვა აქტივები	4,091,020		4,091,020
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებისამდე	325,934,784	2,512,693	323,422,091

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლაგებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე	323,422,091
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	61,350,760
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	39,057,131
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე	423,829,982
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედაშედეგო კორექტირებების ეფექტი	4,138,128
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-36,080,789
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-38,275,988
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	353,611,333

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 9 საზედამხებველო კაპიტალი	
N	ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებაზე
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი
5	სხვა რეზერვები
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები
8	აქციების გადაფასების რეზერვი
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს
10	არამატერიალური აქციები
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი
15	გადადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ საგადასახადო აქციების კრიტერიუმებს (დავალირებული საგადასახადო ვალდებულებების დაფარვა)
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საექსპლუატაციო კაპიტალში
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
20	დროებითი სხვაობებით წარმომადგენელი საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო აქციები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებებზე
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
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 საზედამხებველო კორექტირებები
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო აქციები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებებზე
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
45	მეორადი კაპიტალი

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	16,414,656
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	21,886,209
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	29,181,611
2	კომბინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	9,119,254
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.72%	9,913,599
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.63%	13,239,847
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	13.24%	48,283,718
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.72%	35,447,509
5	პირველადი კაპიტალი	12.13%	44,245,310
6	საზედამხედველო კაპიტალი	23.74%	86,584,583

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამთებლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთებლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	1225316.404	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	43399683.23	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	64606495.74	
4	ფასიანი ქაღალდები დილიწვერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19760503.27	
6.1	მთლიანი სესხები	190798069.9	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხები	0	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-4204522.316	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	3327156.656	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	186,593,548	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	1609435.805	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუშაუდელად აღიარდებმა		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაუდელად აღიარდებმა		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	4648782.41	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	2512693.27	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	4091020	
12	მთლიანი აქტივები	325,934,784	
13	ბანკების დეპოზიტები	109898979.6	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	45396897.4	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	14216536.2	
16	ვალიანი დეპოზიტები	43958496.96	
17	საკუთარი საკუთრი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნახევრები სახსრები	202254.1311	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	492185.5891	
20	სხვა ვალდებულებები	3982835.097	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	712962.7312	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სებორდინირებული ვალდებულებები	0	
21.1	მათ შორის მფარველ საზედამთებლო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები		
22	მთლიანი ვალდებულებები	218,148,185	
23	რეველბრები აქციები	103,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	4,786,599	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქტიო კაპიტალი	107,786,599	

ბანკი: სს " პამ ზანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით
გაერესაბალანსო გლობალიზაცია)

ცხრილი 11

რისკის წონები	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტევა-ციმდე								
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	266,996		0		0		0		0		43,132,644		0		0		43,132,644
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 მრეწველ-მშენებელი 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		21,432,146		0		23,527,507		0		20,394,878		0		0		36,445,060
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონსორციუმი კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		210,662,100		25112907.97		0		235,775,008
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		771,313		157062.948		0		928,376
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზეც უზრუნველყოფილია საბიზნესული ჭიმების იპოთეკით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
10 გადაუადგილებელი სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		-
11 მდელი საზღვარსკვლევი რისკის ვარიანტებში შემავალი ერთიანობები	0		0		0		0		0		0		0		0		-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
13 მოთხოვნები აკლინური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
14 სხვა ერთეულები	1,225,316		0		0		0		0		6,147,320		0		0		6,147,320
სულ	1,492,312	0	21,432,146	0	0	0	23,527,507	0	0	0	281,108,255	25,269,971	0	0	0	0	327,428,608.4

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ქზრილი 13		სტანდარტიზებული მითითება - საკრედიტო რისკის მიტეგავა					
		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	რისკის მიხედვით საკრედიტო რისკის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(d+c)
			გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიტეგავის მიზნით	რისკის მიტეგავის მიზნით	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	43,399,639			43,132,644	43,132,644	99%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველ-საწყობო კავშირების ბანკების მიმართ	0			0	0	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სავაჭრო-საბაზო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	0%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	65,354,530			36,445,060	36,445,060	56%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	210,662,100	60,565,445	25,112,908	235,775,008	235,775,008	100%
8	უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები	771,313	785,315	157,063	928,376	928,376	100%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0%
10	გადაადგენი უძრავი საკონსტრუქციო საშუალებები	0			0	0	0%
11	მხდელი საზოგადოებრივი რისკის კატეგორიაში შეყვანილი ერთეულები	0			0	0	0%
12	მიკროკადასტრული მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით	0			0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	7,372,637			6,147,320	6,147,320	83%
სულ		327,560,219	61,350,760	25,269,971	322,428,408	322,428,408	91%

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუქონავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				20,089,242	68,402,975	88,492,217	12,449,241	47,658,311	60,107,552
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	302,738	19,157,715	19,460,453	77,761	9,280,498	9,358,259	17,142	1,844,597	1,861,739
3	არაფინანსური ინვესტიციები და ფინანსება	13,507,909	168,473,930	181,981,838	10,637,131	41,050,028	51,687,159	10,485,485	41,530,843	52,016,328
4	ფინანსური ინვესტიციები და ფინანსება	913,043	-	913,043	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	17,574,142	72,606,197	90,180,339	5,238,427	39,178,716	44,417,143	2,050,040	33,401,301	35,451,342
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	1,954,097	2,810,457	4,764,554	780,754	854,997	1,635,750	780,754	854,997	1,635,750
8	ფულის მთლიანი გადინება	34,251,929	263,048,299	297,300,228	16,734,073	90,364,239	107,098,311	13,333,421	77,631,739	90,965,160
შემოდინება										
9	უკუგადახდილი დივიდენდები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	79,837,860	136,797,657	216,635,517	2,492,786	880,692	3,373,478	10,149,689	34,296,574	44,446,263
11	ფულის სხვა შემოდინება	10,645,017	67,642,321	78,287,338	143,370	42,264,140	42,407,510	143,370	42,264,140	42,407,510
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	90,482,877	204,439,978	294,922,855	2,636,156	43,144,832	45,780,988	10,293,059	76,560,714	86,853,774
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით		
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				20,089,242	68,402,975	88,492,217	12,449,241	47,658,311	60,107,552
14	ფულის წმინდა გადინება				14,097,916	47,219,407	61,317,323	3,333,355	19,407,935	22,741,290
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				149.96%	148.40%	145.86%	299.32%	248.22%	266.50%

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები	325,934,784
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(2,512,693)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	323,422,091
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	781,143
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	781,143
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
	გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	61,350,760
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(34,478,844)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	26,871,917
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
20	პირველადი კაპიტალი	105,273,906
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	351,075,150
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	29.99%
	გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-Dec-17

სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
31-Dec-18

ცხრილი 20	ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი								
	a	b	c	d	e	საბალანსო			
	აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	1	2	3	4
						ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	ფასიანი ქაღალდები დილითგებული ოპერაციებისთვის
	ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	46,503,205	46,503,205	46,503,205		1,225,316.40	398,068.88	44,885,195.74	
	მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	63,105,215	63,105,215	63,396,492			43,001,614.35	19,721,300.00	
	კლიენტებზე გაცემული სესხები	188,834,331	188,834,331	187,200,225					
	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	20,226,333	20,226,333	20,064,487					
	ძირითადი საშუალებები	2,136,089.14	2,136,089.14	2,136,089					
	არამატერიალური აქტივები	2,512,693	2,512,693	2,512,693					
	მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	148,054	148,054	0					
	სხვა აქტივები	3593301	3593301	4,121,592					
	მთლიანი აქტივები	327,059,221	327,059,221	325,934,784	0	1,225,316	43,399,683	64,606,496	0

a		b	c	d	e	საბალანსო ღირებულებების გადაყვე			
	ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამთებველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	13	14	15	16
						ბანკების დეპოზიტები	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	მოთხოვნაზე დეპოზიტები	ვალიანი დეპოზიტები
	ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	110,262,060	110,262,060	110,262,060		109,898,980			
	ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	104,538,990	104,538,990	103,903,290			45,396,897	14,216,536	43,958,497
	გარანტიებისა და აკრედიტაციების ანარიცხები	76,065	76,065	712,963					
	სხვა ვალდებულებები	1,942,331	1,942,331	3,269,872					
	მთლიანი ვალდებულებები	216,819,445	216,819,445	218,148,185	0	109,898,980	45,396,897	14,216,536	43,958,497
a		b	c	d	e	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტ			
	კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამთებველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	23	24	25	26
						ჩვეულებრივი აქციები	პრივილეგირებული აქციები	მინუს: გამოყოფილი აქციები	საემისიო კაპიტალი
	საწესდებო კაპიტალი	103,000,000	103,000,000	103,000,000		103,000,000			
	გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული დანაკლისი)	7,239,776	7,239,776	4,786,599					
	სხვა რეზერვები								
	სულ კაპიტალი								
	მთლიანი კაპიტალი	110,239,776	110,239,776	107,786,599	0	103,000,000	0	0	0

* დამგვალებიდან გამომდინარე სხვა აქციები , სხვა ვალდებულებები და გაუნაწილებელი მოგება მცირედით არ ემთხვევა გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებებს

f									
იანვო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების ფორმატში									
5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12
საინვესტიციო ფასიანი კაღადღები	მოლიანი სესხები	მონუს-სესხების შესაძლო დამატარების რეზერვი	წმინდა სესხები	დარიტული მიწაღები პრივილეგიები და დივიდენდები	დასაუბრებული ურბი და ზომრავი ქონება	რეგესტიციები საქმედები კაბიტალში	ძირითადი საშუაღები და არამატერიალური აქტივები	სხვა აქტივები	მოლიანი აქტივები
				(5,375.79)					46,503,205
				673,577.84					63,396,492
	190,798,069.92	(4,204,522.40)	186,593,547.52	606,677.43					187,200,225
19,760,503.27				303,984.18					20,064,487
							2,136,089.14		2,136,089
							2,512,693.27		2,512,693
									0
				30,572.15				4,091,020.00	4,121,592
19,760,503	190,798,070	-4,204,522	186,593,548	1,609,436	0	0	4,648,782	4,091,020	325,934,784

f					
ანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების ფორმატში					
17	18	19	20	21	22
საუზარა საცალო ფაიანი ქაღალდეზი	ნაესესები სასრესები	დარიესული გადსახდელო პიონესრესი და დიფიდესდეზი	სესე ვალდეესლები	სესიორდირესული ვალდეესლები	მოსლანი ვალდეესლები
	202,254	160,826			110,262,060
		331,360			103,903,290
			712,963		712,963
			3,269,872		3,269,872
					0
					0
0	202,254	492,186	3,982,835	0	218,148,185

f			
იესებული საზედამხედველო ანგარიშების ფორმატში			
27	28	29	30
საესიო რესრესები	გაუნაესილესული მესეზა	აესესების გადსესესების რესრესი	სულ საესიო კაესალა
			103,000,000
	4,786,599		4,786,599
			0
			0
			0
			0
0	4,786,599	0	107,786,599

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 21 კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით		საზედამზედველო კონსოლიდაციის მეთოდი					აღწერა
კომპანიის დასახელება		საღარიგხო კონსოლიდაციის მეთოდი	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-18

ცხრილი 22 ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		T-2018	T-2017	T-2016
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	0	2,391
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს			
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგი აღემატება 10,000 ლარს			
4	უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	0	0	2,391

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 23. ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის შეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე

	a	b	c	d	e
	T-2018	T-2017	T-2016	წმინდა საპროექტო და წმინდა არასაპროექტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 წმინდა საპროექტო შემოსავლები	15,819,226	14,544,469	15,968,684		
2 მთლიანი არასაპროექტო შემოსავლები	3,590,645	2,343,359	1,384,545		
3 მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	26,117	60,820	-2,441		
4 მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	19,383,754	16,827,007	17,355,670		
				17,855,477	33,479,019

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მიწიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	3	1	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,102,841	199,839	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	953,824	199,839	
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის	149,017		
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	3		
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	392,070	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	383,033		
12		მათ შორის: გადავადებული			
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის	9,037		
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		1,494,911	199,839	0

ცხრილი 25

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

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ						
		a	b	c	d	e
		გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/თა ირიბ კონტაქტებს	წლის განმავლობაში პირდაპირ კორექტირების შედეგად მიღებული შემვირების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირების შედეგად მიღებული შემვირების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	0	0	0	0	0
2	ფულადი სახით					
3	აქციების სახით					
4	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
5	სხვა ფორმით					
6	სამეთვალყურეო საბჭო	0	0	0	0	0
7	ფულადი სახით					
8	აქციების სახით					
9	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
10	სხვა ფორმით					
11	სხვა მატერიალური რესურსების ამოღები 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

ცხრილი 27. **რეგიონები მიწათმოქმედის მფლობელობაში არსებული აქტიური (რეალური)**

[illegible]

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

*2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	5
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7

ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	8
2. მომზადების საფუძველი	8
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	31
5. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	32
6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	33
7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები.....	34
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	36
9. ძირითადი საშუალებები.....	38
10. არამატერიალური აქტივები.....	39
11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები	39
12. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	41
13. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე.....	41
14. გადასახადები.....	42
15. კაპიტალი	44
16. პირობითი ვალდებულებები	44
17. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან.....	46
18. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	47
19. რისკის მართვა	48
20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	63
21. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	67
22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....	68
23. კაპიტალის ადეკვატურობა.....	70

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენს მიერ სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2018 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 2018 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, დაწერილობითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ბანკისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (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.

სხვა ინფორმაცია ასახულია ბანკის 2018 წლის წლიურ ანგარიშში

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ბანკის 2018 წლის წლიურ ანგარიშში ასახულ ინფორმაციას, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ბანკის 2018 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 რაიმე ფორმით ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესახებ ჩვენს ანგარიშში.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავეკითხოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა ბანკს უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, 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 იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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



**Building a better
working world**

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

რუსლან ხოროშეილი

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2019 წლის 14 მარტი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2018 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 2018 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, დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ბანკისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (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.

სხვა ინფორმაცია ასახულია ბანკის 2018 წლის წლიურ ანგარიშში.

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ბანკის 2018 წლის წლიურ ანგარიშში ასახულ ინფორმაციას, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ბანკის 2018 წლის წლიური ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და მასთან დაკავშირებით ჩვენ არც ახლა და არც მომავალში გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესახებ ჩვენს ანგარიშში.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა ბანკს უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, 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 იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ 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 გაურკვეველობა, რაც შეიძლება სერიოზული ექვის 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.

რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

14 მარტი, 2019 წ.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	2018	2017
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	46,503	43,908
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	63,105	51,445
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	7	188,834	111,679
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	20,226	62,033
ძირითადი საშუალებები	9	2,136	906
არამატერიალური აქტივები	10	2,513	2,122
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	14	148	–
სხვა აქტივები	11	3,592	711
სულ აქტივები		327,057	272,804
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	12	110,262	106,402
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	13	104,539	58,181
ანარიცხები		74	135
სხვა ვალდებულებები	11	1,940	1,279
სულ ვალდებულებები		216,815	165,997
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	103,000	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		7,242	3,807
სულ კაპიტალი		110,242	106,807
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		327,057	272,804

ხელმოწერილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ 2019 წლის 14 მარტს:

არდა იუსუფ არკუნი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევი

ფინანსური დირექტორი,
დირექტორთა საბჭოს წევრი

9-72 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	2018	2017
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	46,503	43,908
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	63,105	51,445
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	7	188,834	111,679
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	20,226	62,033
ძირითადი საშუალებები	9	2,136	906
არამატერიალური აქტივები	10	2,513	2,122
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	14	148	–
სხვა აქტივები	11	3,592	711
სულ აქტივები		327,057	272,804
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	12	110,262	106,402
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	13	104,539	58,181
ანარიცხები		74	135
სხვა ვალდებულებები	11	1,940	1,279
სულ ვალდებულებები		216,815	165,997
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	103,000	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		7,242	3,807
სულ კაპიტალი		110,242	106,807
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		327,057	272,804

ხელმოწერილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ 2019 წლის 14 მარტს:

არდა იუსუფ არკუნი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევ

ფინანსური დირექტორი,
დირექტორთა საბჭოს წევრი

8-71 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	2018	2017
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით			
გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		14,162	11,765
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		4,010	5,292
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		2,881	2,385
		21,053	19,442
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე		(3,868)	(3,099)
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე		(1,053)	(869)
		(4,921)	(3,968)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		16,132	15,474
საკრედიტო ზარალის ხარჯი პროცენტიან აქტივებზე		(1,517)	(1,041)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ		14,615	14,433
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა			
გარიგებები		2,484	1,190
საკურსო სხვაობები		197	402
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	17	390	255
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		28	230
არასაპროცენტო შემოსავალი		3,099	2,077
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	18	(8,258)	(5,420)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(5,466)	(5,302)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9,10	(952)	(1,351)
გაუფასურების ზარალის რეზერვი		7	(32)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(4)	(28)
არასაპროცენტო ხარჯი		(14,673)	(12,133)
დასაბეგრი მოგება		3,041	4,377
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	14	148	(924)
წმინდა მოგება პერიოდის განმავლობაში		3,189	3,453
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება			
გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდების წმინდა არარეალიზებული შემოსულობა		–	70
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		3,189	3,523

8-71 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სხვა რეზერვები	სულ კაპიტალი
1 იანვარი, 2017 წ.	103,000	354	(70)	103,284
წლის მოგება	–	3,453	–	3,453
წლის სხვა სრული შემოსავალი	–	–	70	70
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	–	3,453	70	3,523
31 დეკემბერი, 2017 წ.	103,000	3,807	–	106,807
ფასს 9-ის გამოყენების გავლენა (მე-3 პენიშენა)	–	246	–	246
ფასს 9-ის მიხედვით გადაანგარიშებული საწყისი ნაშთი	103,000	4,053	–	107,053
წლის მოგება	–	3,189	–	3,189
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	–	3,189	–	3,189
31 დეკემბერი, 2018 წ.	103,000	7,242	–	110,242

8-71 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი პენიშენები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	2018	2017
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		21,453	19,832
გადახდილი პროცენტი		(5,158)	(3,919)
მიღებული საკომისიო		774	214
გადახდილი საკომისიო		(417)	(411)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან ზარალით შემცირებული რეალიზებული შემოსულობა		2,484	1,190
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(7,845)	(5,459)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(5,441)	(5,557)
სხვა მიღებული შემოსავალი		28	230
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		5,878	6,120
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე			
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(6,441)	30,971
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		(73,134)	(16,021)
სხვა აქტივები		(1,825)	–
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)			
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე		(1,999)	(24,414)
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე		42,251	12,539
საოპერაციო საქმიანობაში (გამოყენებული)/საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(35,270)	9,195
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(6,226)	(47,941)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		47,763	77,027
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(2,250)	(803)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		28	61
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(1,470)	(339)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		37,845	28,005
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		20	(891)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		2,595	36,309
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	5	43,908	7,599
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	5	46,503	43,908

8-71 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

1. ძირითადი საქმიანობა

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

ბანკი იღებს ანაზრებს, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და სთავაზობს სხვა საბანკო მომსახურებას თავის კომერციულ კლიენტებს. ბანკის აქციონერებმა დაამტკიცეს ბანკის ახალი სტრატეგია მომდევნო სამწლიანი სტრატეგიული პერიოდისთვის, რომლის მიხედვითაც, ბანკის ხელმძღვანელობა 2019 წლის განმავლობაში რამდენიმე ინიციატივას განახორციელებს, ხოლო მომდევნო წლებში შევა საცალო ბაზრებზე.

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.

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკი საქართველოში ერთი მომსახურების ოფისითაა წარმოდგენილი. ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0108, რუსთაველის გამზირი 15.

2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის ერთპიროვნული მფლობელი იყო აზერბაიჯანული კომპანია ლსს „პაშა ბანკი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა და ქ-ნი არზუ ალიევა, რომლებიც ბანკზე ერთობლივ კონტროლს ახორციელებენ.

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ბანკმა პირველად გამოიყენა ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“ და ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“. ახალი სააღრიცხვო სტანდარტების მიღება შემდეგი ხასიათისა და გავლენის მქონე ცვლილებებს განაპირობებს.

ბანკს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული. ქვემოთ დაწვრილებით განვიხილავთ თითოეული ცვლილების ხასიათსა და გავლენას.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

ფასს(IFRS) 9 ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ბანკს არ გადაუანგარიშებია 2017 წლის შედარებადი ინფორმაცია ფასს 9-ის მოქმედების არეალში მოქცეული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის. ამიტომ 2017 წლის შედარებადი ინფორმაცია გაცხადებულია ბასს 39-ის შესაბამისად და არ ედრება 2018 წლისთვის წარმოდგენილ ინფორმაციას. ფასს 9-ის მიღების შედეგად წარმოშობილი სხვაობები პირდაპირ გაუნაწილებელ მოგებაშია აღიარებული 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით და მოცემულია ქვემოთ:

(ა) კლასიფიკაცია და შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით, ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი, რომელიც არ აკმაყოფილებს „მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის“ კრიტერიუმს, თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირდება, როგორც სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში. ამ კრიტერიუმის თანახმად, სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შეესაბამება „დაკრედიტების ძირითად სქემას“, მაგალითად, ინსტრუმენტები, რომლებიც შეიცავს კონვერტაციის ჩართულ ოფციონს ან „რეგრესის უფლების არმქონე სესხები“, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. სავალო ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმს, თავდაპირველი აღიარებისას მათი კლასიფიკაცია განისაზღვრება იმ ბიზნესმოდელის საფუძველზე, რომლითაც იმართება ეს ინსტრუმენტები:

- ▶ ინსტრუმენტები, რომელთა მართვის საფუძველია „ფლობა ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით;
- ▶ ინსტრუმენტები, რომელთა მართვის საფუძველია „ფლობა ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით“, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში;
- ▶ ინსტრუმენტები, რომლებიც იმართება სხვა საფუძველზე, მათ შორის სავაჭრო ფინანსური აქტივები, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

(ა) კლასიფიკაცია და შეფასება (გაგრძელება)

წილობრივი ფინანსური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირებული უნდა იქნეს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, გარდა ისეთი შემთხვევებისა, როდესაც ხდება ინსტრუმენტების შეუქცევადი კლასიფიცირება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში. სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით კლასიფიცირებული კაპიტალის ინვესტიციების შემთხვევაში, ყველა რეალიზებული და არარეალიზებული შემოსულობა და ზარალი, გარდა დივიდენდის სახით შემოსვლისა, აღიარებული უნდა იქნეს სხვა სრულ შემოსავალში, მოგებაში ან ზარალში შემდგომი გადატანის გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება მეტწილად უცვლელი რჩება და არ განსხვავდება არსებული ბასს 39-ის მოთხოვნებისგან. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები კვლავაც შეფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტები აღარ არის გამიჯნული დაკავშირებული ფინანსური აქტივისგან.

(ბ) გაუფასურება

ფასს 9-ის მიღებამ საფუძვლიანად შეცვალა ბანკის მიერ სესხის გაუფასურების აღრიცხვა, რადგან ბასს 39-ის განცდილი ზარალის მიდგომა ჩაანაცვლა საპროგნოზო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიდგომით. 2018 წლის 1 იანვრიდან ყველა სესხსა და სხვა სავალო ფინანსურ აქტივებზე (რომლებიც არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების რეზერვს ბანკი აღრიცხავს სასესხო ვალდებულებებთან და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებთან ერთად. ამ თავში ყველა მოიხსენიება „ფინანსურ ინსტრუმენტებად“. ფასს 9-ის მიხედვით, წილობრივი ინსტრუმენტები არ ექვემდებარება გაუფასურებას.

რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, თუ სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. თუ ფინანსური აქტივი შეესაბამება შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივის განმარტებას, მაშინ რეზერვი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებას. ბანკის გაუფასურების დარიცხვის მეთოდი განხილულია მე-19 შენიშვნაში. ფასს 9-ის გამოყენების რაოდენობრივი გავლენა 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ, (გ) თავში.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(გ) ფასს 9-ზე გადასვლის ეფექტი

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ფასს 9-ის მიღების გავლენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებასა და გაუნაწილებელ მოგებაზე 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, მათ შორის ბასს 39-ის მიხედვით გაწეული საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების ფასს 9-ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით ჩანაცვლების ეფექტი.

ბასს 39-ის მიხედვით საბალანსო ღირებულებების და ფასს 9-ის მიხედვით გაცხადებული ნაშთების 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეჯერების შედეგი ასეთია:

		ბასს 39-ის მიხედვით		ხელახალი შეფასება		ფასს 9	
		შეფასება	მიითითება კატეგორია	თანხა	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	თანხა	კატეგორია
აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	აქტივი	L&R ¹		43,908	–	43,908	ამორტიზებული ღირებულება
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	აქტივი	L&R		51,445	(49)	51,396	ამორტიზებული ღირებულება
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	აქტივი	L&R		111,679	796	112,475	ამორტიზებული ღირებულება
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	აქტივი	L&R		62,033	(619)	61,414	ამორტიზებული ღირებულება
სხვა ფინანსური აქტივები- წარმოებული ფინანსური აქტივები		FVPL ²		62	–	62	FVPL
ყველა სხვა აქტივი		–		3,677	–	3,677	–
სულ აქტივები				272,804	128	272,932	
ვალდებულებები							
გარანტიებისა და აკრედიტივების ანარიცხები				(135)	122	(13)	–
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზების რეზერვი				–	(4)	(4)	–
ყველა სხვა ვალდებულება				(165,862)	–	(165,862)	–
სულ ვალდებულებები				(165,997)	118	(165,879)	

1 L&R: სესხები და მისაღები ანგარიშები.

2 FVPL: სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით

- ა. 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ბანკის ანალიზმა გამოავლინა, რომ ფინანსური აქტივები, გარდა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმს. ამიტომ, ეს ფინანსური აქტივები, რომლებიც ადრე ბასს 39-ის მიხედვით იყო შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით, ბანკმა მიაკუთვნა ამორტიზებული ღირებულებით ფასს 9-ის მიხედვით შეფასებული ფინანსური აქტივების კატეგორიას.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გაგრძელება)

ფასს 9-ზე გადასვლის გავლენა რეზერვებსა და გაუნაწილებელ მოგებაზე ასეთია:

	გაუნაწილებელი მოგება
საბოლოო ნაშთი ბასს 39-ის მიხედვით (2017 წლის 31 დეკემბერი)	3,807
ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება	246
ფასს 9-ის მიხედვით გადაანგარიშებული საწყისი ნაშთი (2018 წლის 1 იანვარი)	4,053
მთლიანი ცვლილება კაპიტალში ფასს 9-ის მიღების გამო	246

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში სესხებზე შესაძლო დანაკარგების საწყისი საერთო ნაშთი ბასს 39-ის მიხედვით და ანარიცხები სასესხო ვალდებულების და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებისთვის ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ მიხედვით შეჯერებულია ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვთან.

	სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი / ბასს 39- ის / ბასს 37-ის მიხედვით შექმნილი ანარიცხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ხელახალი შეფასება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასს 9- ის მიხედვით 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
გაუფასურების რეზერვი შემდეგისთვის:			
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხები და მისაღები ანგარიშები	(3,098)	796	(2,302)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	(49)	(49)
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფასიანი ქაღალდები	(246)	(619)	(865)
	(3,344)	128	(3,216)
 გარანტიები	(110)	98	(12)
აკრედიტივები	(25)	24	(1)
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	–	(4)	(4)
	(135)	118	(17)
	(3,479)	246	(3,233)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

2014 წლის მაისში გამოცემული და 2016 წლის აპრილში შეცვლილი ფასს 15 და განსაზღვრავს ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების ასახვისთვის. ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ. თუმცა, სტანდარტი არ ეხება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან და იჯარასთან დაკავშირებულ შემოსავალს და ამიტომ არ ახდენს გავლენას ბანკის შემოსავლის ძირითად ნაწილზე, მათ შორის საპროცენტო შემოსავალზე, ფასიანი ქაღალდებით ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსულობაზე/(ზარალზე), რომლებსაც ეხება ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“. ამის შედეგად, ბანკის შემოსავლის დიდ ნაწილზე ამ სტანდარტის მიღება გავლენას არ ახდენს.

ფასს (IFRIC) ინტერპრეტაცია 22 „ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და ანაზღაურება ავანსად“

ინტერპრეტაციის თანახმად, წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული არაფულადი აქტივის ან არაფულადი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას შესაბამისი აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის (ან მისი ნაწილის) თავდაპირველი აღიარების დროს გამოყენებული სპოტ სავალუტო კურსის განსაზღვრისას ოპერაციის თარიღად ჩაითვლება ის თარიღი, რომლითაც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს წინასწარი გადახდით მიღებულ არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას. თანხის არაერთი წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, საწარმომ თანხის თითოეული წინასწარი გადახდისთვის ან მიღებისთვის ცალკე უნდა განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი. ამ ინტერპრეტაციას არანაირი გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია მე-20 შენიშვნაში.

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

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

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

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

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

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, რაც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

თავდაპირველი შეფასება

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

2018 წლის 1 იანვრიდან ბანკი ყველა თავისი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას ახდენს ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელისა და სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით და აფასებს შემდეგიდან ერთ-ერთით:

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

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

2018 წლის 1 იანვრამდე ბანკი თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენდა სესხებად და მისაღებ ანგარიშებად (ამორტიზებული ღირებულება), სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახულად ან გასაყიდად გამიზნულად.

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

2018 წლის 1 იანვრამდე, მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, კლიენტებზე გაცემული სესხები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავდა არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ იყო კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, გარდა იმ აქტივებისა:

- ▶ რომლებსაც ბანკი უპირებს დაუყოვნებლივ ან უახლოეს მომავალში გაყიდვას;
- ▶ რომლებსაც ბანკი თავდაპირველი აღიარებისას მიაკუთვნებს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახულის ან გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიას.
- ▶ რომლებზეც ბანკმა შეიძლება მთლიანად არ ამოიღოს თავდაპირველი ინვესტიცია ამა თუ იმ მიზეზით, გარდა კრედიტის გაუფასურების მიზეზისა, და რომლებიც მიეკუთვნება გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიას.

2018 წლის 1 იანვრიდან ბანკი მხოლოდ მაშინ აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, კლიენტებზე გაცემულ სესხებს და საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს, 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 ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს (მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდები).

ამ პირობების შესახებ უფრო დაწვრილებით მოცემულია ქვემოთ.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ბიზნესმოდელის შეფასება

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

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

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

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

მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირება

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

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

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

აკრედიტივები და სესხების გაცემის ვალდებულება

ბანკი მომხმარებლებს სთავაზობს აკრედიტივებს და სესხებს. სესხების გაცემის ვალდებულება და აკრედიტივები ისეთი ვალდებულებებია, რომელთა მიხედვითაც, ნაკისრი ვალდებულებების ვადის განმავლობაში ბანკს ევალება სესხის გაცემა მომხმარებლისთვის წინასწარ დადგენილი პირობებით. ბასს 39-ის მიხედვით, ანარიცხები იქმნებოდა წამგებიანი კონტრაქტების შემთხვევაში, მაგრამ 2018 წლის 1 იანვრიდან ასეთ კონტრაქტებს შეეხო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით ანარიცხების შემქმნის მოთხოვნები.

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 ექცევა ფასს 9-ის მოქმედების არეალში.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

2018 წლის 1 იანვრამდე სესხები და მისაღები ანგარიშები იყო ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდების მქონე არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც კოტირებული არ იყო აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული აქტივები არ იყო განკუთვნილი დაუყოვნებლივ ან მოკლე ვადაში გადაყიდვისთვის. ასეთი აქტივები აღირიცხებოდა ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შემოსულობის და ზარალის აღიარება ხდებოდა მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ხდებოდა სესხებისა და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტა ან გაუფასურება, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ფასს 9-ის მიღების შემდეგ ბანკმა განაახლა მოგება-ზარალის ანგარიშგების წარდგენა, რათა ფასს 9-ის მიხედვით განსაზღვრული გაუფასურების ზარალი ერთ სტრიქონში წარმოედგინა. შესაბამისად, 2019 წლის წარდგენის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, 2017 წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აკრედიტივებსა და სესხების გაცემის ვალდებულებებზე გაუფასურების რეზერვის ხარჯის კლასიფიკაციაში შემდეგი ცვლილებები შევიდა.

	რეკლასიფი- კაციამდე	რეკლასიფიკაცია	კორექტირებული
საკრედიტო ზარალის ხარჯი პროცენტთან აქტივებზე	(1,023)	(18)	(1,041)
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(50)	18	(32)

რესტრუქტურული სესხები

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

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

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაქტის ცვლილება;
- ▶ თუ ცვლილება იმგვარია, რომ ინსტრუმენტი აღარ დააკმაყოფილებდა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმს.

თუ ცვლილება არ განაპირობებს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილების შედეგად არ ხდება აღიარების შეწყვეტა. ბანკი თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების მიხედვით აღრიცხვას ცვლილებით გამოწვეულ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილ საპროცენტო შემოსავალში, თუ უკვე არ არის აღრიცხული გაუფასურების ზარალი.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

რესტრუქტურიზებული სესხები (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება ბასს 39-ის მიხედვით

2018 წლის 1 იანვრამდე ბანკი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებდა, ხომ არ არსებობდა ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. ფინანსური აქტივი თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნეოდა მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობდა რაიმე მოვლენით (ან მოვლენებით) გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური მტკიცებულება, რომელიც (რომლებიც) დადგა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ (გაწეული „ზარალის დადგომის შემთხვევა“) და ზარალის დადგომის შემთხვევა (ან შემთხვევებს) გავლენა ჰქონდა ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელი იყო. გაუფასურების მტკიცებულება შეიძლება ყოფილიყო იმის ნიშნები, რომ მსესხებელი ან მსესხებელთა ჯგუფი განიცდიდა მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არ იხდიდა ან აგვიანებდა სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდას, არსებობდა გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და ხელთ არსებული მონაცემები მიუთითებდა მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორიცაა ცვლილებები ვადაგადაცდილებული გადახდების დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომლებსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა.

ბანკი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი აქტივების შემთხვევაში, ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე აქტივების შემთხვევაში, კოლექტიურად აფასებდა, არსებობდა თუ არა გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება.

თუ არსებობდა გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური მტკიცებულება, ზარალის თანხა აღირიცხებოდა, როგორც სხვაობა აქტივების საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე მიმდინარე შორის (გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია), რომელიც დისკონტირდებოდა თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდებოდა და ზარალის თანხის აღიარება ხდებოდა მოგებაში ან ზარალში. საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა გრძელდებოდა შემცირებულ საბალანსო ღირებულებაზე აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. აქტივები, თავიანთ რეზერვთან ერთად ჩამოიწერებოდა მაშინ, როდესაც მათი ამოღება აღარ იყო რეალურად მოსალოდნელი, ხოლო უზრუნველყოფა მთლიანად იყო რეალიზებული ან ბანკისთვის გადაცემული. თუ მომდევნო წელს სავარაუდო გაუფასურების ზარალის თანხა მცირდებოდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ დამდგარი მოვლენის გამო, მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი შემობრუნდებოდა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფასს 9-ის მიხედვით გაუფასურების შეფასების შესახებ ინფორმაცია მე-19 შენიშვნაშია წარმოდგენილი.

(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 ან (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, ან (ბ) არც გადაუცია და არც დაუტოვებია აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ დათმო აქტივზე კონტროლი.

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

ჩამოწერები

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 საკონტრაქტო ვალდებულებებისაგან.

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

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

იჯარა

საოპერაციო იჯარა – ბანკი, როგორც მოიჯარე

აქტივების იჯარა, რომელთან მიმართებაშიც მფლობელობის რისკებიც და სარგებელიც მეიჯარის ხელშია, კლასიფიცირებულია, როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის საიჯარო თანხები აისახება წრფივი მეთოდით, როგორც ხარჯი იჯარის პერიოდში და შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

ფინანსური იჯარა – ბანკი, როგორც მოიჯარე

ბანკი ფინანსურ იჯარას აღიარებს აქტივებად და ვალდებულებებად ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში იჯარის ვადის საწყისი თარიღით იმ თანხებით, რომლებიც უტოლდება საიჯარო ქონების სამართლიან ღირებულებას ან, თუ მასზე ნაკლებია, მინიმალური საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით. მინიმალური საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლისას დისკონტირების ფაქტორად გამოიყენება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, თუ მისი დადგენა პრაქტიკულად შესაძლებელია. წინააღმდეგ შემთხვევაში, გამოიყენება ბანკის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი. თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები შედის აქტივის ღირებულებაში. საიჯარო გადასახადები ნაწილდება ფინანსურ ხარჯსა და დასაფარი ვალდებულების შემცირებას შორის. ფინანსური ხარჯი გადანაწილდება საიჯარო ვადის პერიოდებზე იმგვარად, რომ თითოეული პერიოდისათვის წარმოიქმნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების ნაშთზე.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

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

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

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

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოქვითვადი 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 შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული 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 მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

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

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 მიღება მოსალოდნელი.

საწესდებო კაპიტალი

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

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

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

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

2018 წლის 1 იანვრიდან ბანკი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს სავალდებულო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ფინანსური აქტივების (გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა) საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით (2018 წლის 1 იანვრამდე: ფინანსური აქტივების ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც მომავალში მოსალოდნელი გადახდილი და მიღებული ფულადი სახსრების ზუსტ დისკონტირებას ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ ვადაზე ან, როცა შესაძლებელია, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში აღირიცხება საპროცენტო შემოსავლად ან ხარჯად.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

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

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

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

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

► *საოპერაციო მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო*

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 გაურკვეველობა.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსულობას გამოკლებული ზარალის მუხლში. ლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2018 წლისა და 201 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისი თანმიმდევრობით, იყო 2.6766 ლარი და 2.5922 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში, 3.0701 ლარი და 3.1044 ლარი 1 ევროსთან მიმართებაში და 1.5786 ლარი და 1.5249 ლარი 1 აზერბაიჯანულ მანათთან მიმართებაში.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის გამოცემულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა და რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინონ ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, მოცემულია ქვემოთ. ბანკი ამ სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღებას მათი ძალაში შესვლისთანავე აპირებს. ხელმძღვანელობა არ მოელის, რომ სხვა ახალი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ფასს (IFRS) 16 გამოიცა 2016 წლის იანვარში და ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 17-ს „იჯარა“, ფასს (IFRIC) 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმს (SIC) 15-ს „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმს (SIC) 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“. ფასს (IFRS) 16-ში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები და მოიჯარისგან მოითხოვს ყველა იჯარის აღრიცხვას საბალანსო უწყისზე, ბასს (IAS) 17-ის მიხედვით ფინანსური იჯარის აღრიცხვის ანალოგიურად. სტანდარტი ითვალისწინებს აღიარების ორ გამონაკლისს მოიჯარეებისთვის - „დაბალი ღირებულები მქონე“ აქტივების (მაგ. პერსონალური კომპიუტერები) იჯარა და მოკლევადიანი იჯარა (ე. ი. იჯარა 12-თვიანი ან ნაკლები ვადით). საიჯარო ხელშეკრულების ძალაში შესვლის თარიღისთვის, მოიჯარე აღიარებს ვალდებულებას საიჯარო გადასახადის გადახდის თაობაზე (ე. ი. საიჯარო ვალდებულება) და აქტივს, რომელიც წარმოადგენს უფლებას შესაბამისი აქტივის გამოყენებაზე იჯარის ვადის განმავლობაში (ე. ი. აქტივის გამოყენების უფლება). მოიჯარეები ვალდებული არიან ცალკე აღიარონ საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი და აქტივის გამოყენების უფლების საამორტიზაციო ხარჯი.

მოიჯარე ასევე ვალდებულია გარკვეული მოვლენების დადგომის შემთხვევაში (მაგ. იჯარის ვადის შეცვლა, სამომავლო საიჯარო გადასახადებში ცვლილება მათი განსაზღვრისთვის გამოყენებული ინდექსის ან განაკვეთის ცვლილების გამო) ხელახლა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. მოიჯარე ზოგადად საიჯარო ვალდებულების ხელახლა შეფასების თანხას აღიარებს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირებას.

მოიჯარის აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის თანახმად არსებული პრაქტიკისგან. მოიჯარე გააგრძელებს ყველა იჯარის კლასიფიცირებას იმავე პრინციპით, როგორც ბასს 17-ის მიხედვით და გამოიყენებს ორი ტიპის იჯარას: საოპერაციოს და ფინანსურს.

ფასს 16, რომელიც ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, მოიჯარეებს და მოიჯარეებს ვალდებულებს უფრო დეტალური განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას, ვიდრე ეს ბასს 17-ის თანახმად ხდებოდა.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ბანკი ფასს 16-ის მიღებას აპირებს რეტროსპექტულად, ფასს 16-ის თავდაპირველი გამოყენების ჯამური (კუმულაციური) ეფექტით, რომელიც აღიარებულია თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის. ბანკი გადაწყვეტს სტანდარტის გამოყენებას იმ კონტრაქტებისთვის, რომლებიც ადრე, ბასს 17-ისა და ფასიკ 4-ის გამოყენებით, იჯარებად განისაზღვრებოდა. ამიტომ ბანკი არ გამოიყენებს სტანდარტს იმ კონტრაქტებისთვის, რომლებიც ადრე არ განისაზღვრებოდა იჯარის შემცველად ბასს 17-ისა და ფასიკ 4-ის გამოყენებით.

ბანკი გადაწყვეტს სტანდარტით გათვალისწინებული გამონაკლისების გამოყენებას იმ საიჯარო კონტრაქტებზე, რომელთა მიხედვითაც, იჯარის ვადა მთავრდება 12 თვეში თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის, და აგრეთვე იმ საიჯარო კონტრაქტებზე, რომელთა საბაზისო აქტივი დაბალი ღირებულებისაა. ბანკი ამჟამად აფასებს ფასს 16-ის გავლენას.

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

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

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

საწარმომ უნდა განსაზღვროს, გაურკვევლობის შემცველი თითოეული საგადასახადო დაბეგვრის შემთხვევა ცალკე განიხილოს, თუ გაურკვევლობის შემცველ ერთ ან მეტ საგადასახადო დაბეგვრასთან ერთად. ამას უნდა მოჰყვეს მიდგომა, რომელიც უკეთესად ახდენს გაურკვევლობის გადაწყვეტის პროგნოზირებას. ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, თუმცა მასზე გადასვლის გარკვეულ შეღავათებს ითვალისწინებს. ბანკი ინტერპრეტაციას გამოიყენებს მისი ძალაში შესვლის თარიღიდან. ბანკის მოლოდინით, ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არანაირ გავლენას არ მოახდენს თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

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

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

ცვლილებები გამოყენებულ უნდა იქნეს რეტროსპექტულად და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ეს ცვლილებები არსებით გავლენას არ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ყოველწლიური გაუმჯობესებების 2015-2017 წ.წ. ციკლი (გამოშვებული 2017 წლის დეკემბერში) მოიცავს შემდეგს:

ბასს (IAS) 12 „მოგებიდან გადასახადები“

ცვლილებების მიხედვით, მოგების გადასახადის გავლენა დივიდენდებზე უფრო პირდაპირ უკავშირდება წარსულში მომხდარ გარიგებებს ან მოვლენებს, რომლებმაც წარმოქმნა გასანაწილებელი მოგება, და არა მფლობელებზე განაწილებებს. შესაბამისად, საწარმო აღიარებს მოგების გადასახადის გავლენას დივიდენდებზე მოგებაში ან ზარალში, სხვა სრულ შემოსავალში ან საკუთარ კაპიტალში იმისდა მიხედვით, თუ სად აღიარა საწარმომ თავდაპირველად ეს წარსულში მომხდარი გარიგებები ან მოვლენები.

საწარმომ ეს ცვლილებები უნდა გამოიყენოს 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. როდესაც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებებს, მან ისინი უნდა გამოიყენოს უადრესი შედარებადი პერიოდის დასაწყისიდან აღიარებულ დივიდენდებზე მოგების გადასახადის გავლენის აღრიცხვისას. ვინაიდან ბანკის არსებული პრაქტიკა შეესაბამება ამ ცვლილებებს, ბანკი არ მოელის რამე გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

განუსაზღვრელობის შეფასება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, ბანკის ხელმძღვანელობამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას გამოიყენა თავისი შეხედულებები და შეფასებები. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალის შეფასება როგორც ფასს 9-ის, ისე ბასს 39-ის შესაბამისად, ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ, სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ეს პროგნოზები ეყრდნობა რამდენიმე ფაქტორს, რომელთა ცვლილებამ შეიძლება განაპირობოს რეზერვების სხვადასხვა დონე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაანგარიშებლად ბანკი იყენებს კომპლექსურ მოდელებს, რომლებიც ეყრდნობა რამდენიმე დაშვებას ცვლადი მონაცემების არჩევანთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებასთან დაკავშირებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც ეყრდნობა ბუღალტრულ გადაწყვეტილებებს და პროგნოზებს მოიცავს შემდეგს:

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების რეზერვები, შესაბამისად, შეადგენდა 2,413 ათას ლარს (2017 წ.: 3,098 ათასი ლარი ბასს 39-ის მიხედვით) და 242 ათას ლარს (2017 წ.: 246 ათასი ლარი ბასს 39-ის მიხედვით) (მე-19 შენიშვნა).

(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 მე-20 შენიშვნაში.

5. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2018	2017
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	1,225	673
მიმდინარე ანგარიშები სეზ-ში	398	714
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	8,237	13,253
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებებში	36,643	29,268
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	46,503	43,908

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში ლარში, ევროსა და აშშ დოლარში გამოხატული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაზრების 43.75%-ს, 29.72%-სა და 26.34%-ს, შესაბამისად (2017 წლის 31 დეკემბერი: ლარი 40.68%, ევრო 4.50% და აშშ დოლარი 54.12%).

ფულადი სახსრების ეკვივალენტების ყველა ნაშთი 1-ელ ეტაპს მიეკუთვნება. ბანკის ფულადი სახსრების ეკვივალენტებთან დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ნულს უდრის.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	2018	2017
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	43,001	28,803
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაბარი	20,395	22,642
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(291)	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	63,105	51,445

2018 წელს საკრედიტო დაწესებულებებს ევალეზობდათ 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 (2017 წ.: 7% და 20%, შესაბამისად).

ვადიანი ანაბრები მოიცავს რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში აშშ დოლარსა და ლარში განთავსებულ ანაბრებს, რომელთა ვადაც 2019 წლის მაისიდან 2019 წლის ივლისამდე მერყეობს (2017 წლის 31 დეკემბერი: რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში აშშ დოლარსა და ლარში განთავსებული ანაბრები, რომელთა ვადაც მერყეობს 2018 წლის იანვრიდან 2018 წლის ივნისამდე).

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

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	2018	2017
კორპორატიული	163,285	114,133
კომერციული	27,121	–
სამომხმარებლო	841	644
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	191,247	114,777
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(2,413)	(3,098)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	188,834	111,679

კომერციული სესხები მოიცავს საშუალო ზომის კომპანიებზე გაცემულ სესხებს, რომელთა წლიური შემოსავალი 1,500 ათასი ლარიდან 10,000 ათას ლარამდეა. ბანკმა კომერციული სესხების გაცემა 2018 წელს დაიწყო.

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

	კორპორატი- ული	კომერცი- ული	სამომხმარებ -ლო	სულ
საერთო საბალანსო ღირებულება				
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	114,133	–	644	114,777
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	226,105	29,883	1,195	257,183
გადახდილი აქტივები	(179,368)	(3,050)	(998)	(183,416)
ჩამოწერილი თანხები	(1,722)	–	–	(1,722)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	4,137	288	–	4,425
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	163,285	27,121	841	191,247

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ყველა ნაშთი 1-ელ ეტაპს მიეკუთვნება.

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით

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

	კორპორატი- ული	კომერცი- ული	სამომხმარებ -ლო	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,221)	–	(81)	(2,302)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(3,509)	(241)	(136)	(3,886)
გადახდილი აქტივები	2,784	25	132	2,941
ჩამოწერილი თანხები	1,722	–	–	1,722
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(667)	(221)	–	(888)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,891)	(437)	(85)	(2,413)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის გაუფასურების რეზერვის შედარებადი თანხები წარმოადგენს საკრედიტო ზარალების რეზერვის ანგარიშს და ასახავს შეფასების ბასს 39-ით გათვალისწინებულ საფუძველს.

	2017		
	კორპორატიული	სამომხმარებლო	სულ
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,049	71	2,120
წლის დანარიცხი	968	10	978
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,017	81	3,098
კოლექტიური გაუფასურება	1,301	5	1,306
ინდივიდუალური გაუფასურება	1,716	76	1,792
ინდივიდუალურად გაუფასურებულად შეფასებული სესხის მთლიანი თანხა, ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	9,500	76	9,576

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები. მიღებული უზრუნველყოფის საგნის ძირითადი ტიპები არის უძრავი ქონების იპოთეკა და მშობელი კომპანიისგან მიღებული თავდებობა.

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

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფის მთლიანი სასესხო დავალიანება 82,188 ათას ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 42.97%-ია (2017 წლის 31 დეკემბერი: 61,621 ათასი ლარი, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 53.69%-ს შეადგენდა). ამ სესხებზე შექმნილია 639 ათასი ლარის რეზერვი (2017 წლის 31 დეკემბერი: ბასს 39-ის მიხედვით, 1,957 ათასი ლარის რეზერვი).

საქართველოში გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით:

	2018	2017
ვაჭრობა და მომსახურება	103,442	53,134
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	59,158	23,652
ტრანსპორტირება და ტელეკომუნიკაცია	14,765	–
ენერგეტიკა	6,343	16,425
მშენებლობა	5,208	12,596
ფიზიკური პირები	841	644
სამთო მრეწველობა	775	4,611
სხვა	715	3,715
	191,247	114,777

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავდა საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისა და კომერციული ბანკების სავალო ფასიან ქაღალდებს.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	2018	2017
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები (ადრე კლასიფიცირებული იყო სესხებად და მისაღებ ანგარიშებად)		
კორპორაციული ობლიგაციები	18,566	12,177
ფინანსური ინსტიტუტების ობლიგაციები	1,902	22,079
ფინანსური ინსტიტუტების სადეპოზიტო სერტიფიკატი	–	26,849
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	–	1,174
	20,468	62,279
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(242)	(246)
სულ სავალო ფასიანი ქაღალდები	20,226	62,033

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

	კორპორაციული ობლიგაციები	ფინანსური ინსტიტუტების ობლიგაციები	ფინანსური ინსტიტუტების სადეპოზიტო სერტიფიკატი	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	სულ
საერთო საბალანსო ღირებულება					
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	12,177	22,079	26,849	1,174	62,279
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	6,226	–	–	–	6,226
გადახდილი აქტივები	(15)	(20,000)	(26,574)	(1,174)	(47,763)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	178	(177)	(275)	–	(274)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,566	1,902	–	–	20,468

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

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

	კორპორა- ციული ობლიგაციები	ფინანსური ინსტიტუტ- ების ობლიგაციები	ფინანსური ინსტიტუტ- ების სადეპოზიტო სერტიფიკატი	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(27)	(793)	(45)	(865)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(176)	–	–	(176)
გადახდილი აქტივები	–	754	111	865
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	–	–	(66)	(66)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(203)	(39)	–	(242)

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ყველა ნაშთი მიეკუთვნა 1-ელ ეტაპს.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	ავეჯი და მოწყობილო- ბები	კომპიუტერუ- ლი ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა აღჭურვილობა	საიჯარო გაუმჯობესე- ბები	სულ
თვითღირებულება						
1 იანვარი, 2017 წ.	1,843	2,412	313	486	1,912	6,966
შემოსვლები	9	607	135	11	4	766
გასვლები	–	(6)	(68)	–	–	(74)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	1,852	3,013	380	497	1,916	7,658
შემოსვლები	278	915	192	85	154	1,624
გასხვისება და ჩამოწერა	–	(10)	(47)	(3)	–	(60)
31 დეკემბერი, 2018 წ.	2,130	3,918	525	579	2,070	9,222
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი, 2017 წ.	(1,634)	(2,052)	(185)	(327)	(1,660)	(5,858)
ცვეთის დანარიცხი	(193)	(348)	(72)	(98)	(252)	(963)
გასხვისება და ჩამოწერა	–	1	68	–	–	69
31 დეკემბერი, 2017 წ.	(1,827)	(2,399)	(189)	(425)	(1,912)	(6,752)
ცვეთის დანარიცხი	(19)	(220)	(105)	(45)	(5)	(394)
გასხვისება და ჩამოწერა	–	10	47	3	–	60
31 დეკემბერი, 2018 წ.	(1,846)	(2,609)	(247)	(467)	(1,917)	(7,086)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 იანვარი, 2017 წ.	209	360	128	159	252	1,108
31 დეკემბერი, 2017 წ.	25	614	191	72	4	906
31 დეკემბერი, 2018 წ.	284	1,309	278	112	153	2,136

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

10. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
თვითღირებულება			
1 იანვარი, 2017 წ.	897	1,829	2,726
შემოსვლები	284	166	450
გასვლები და ჩამოწერები	(192)	(2)	(194)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	989	1,993	2,982
შიდა გადაცემა	(838)	838	-
შემოსვლები	-	951	951
გასვლები და ჩამოწერები	-	(167)	(167)
31 დეკემბერი, 2018 წ.	151	3,615	3,766
დაგროვილი ამორტიზაცია			
1 იანვარი, 2017 წ.	(308)	(358)	(666)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(204)	(184)	(388)
გასვლები და ჩამოწერები	192	2	194
31 დეკემბერი, 2017 წ.	(320)	(540)	(860)
შიდა გადაცემა	260	(260)	-
ამორტიზაციის დანარიცხი	(17)	(541)	(558)
გასვლები და ჩამოწერები	-	165	165
31 დეკემბერი, 2018 წ.	(77)	(1,176)	(1,253)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
1 იანვარი, 2017 წ.	589	1,471	2,060
31 დეკემბერი, 2017 წ.	669	1,453	2,122
31 დეკემბერი, 2018 წ.	74	2,439	2,513

11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2018	2017
სხვა არაფინანსური აქტივები		
საოპერაციო იჯარაზე გადახდილი ავანსები	1,270	218
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	1,144	4
წინასწარ გაწეული ხარჯები	614	362
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	107	37
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	3	10
სხვა	39	18
	3,177	649
სხვა ფინანსური აქტივები		
წარმოებული ფინანსური აქტივები	415	62
	415	62
სხვა აქტივები, სულ	3,592	711

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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.

	2018			2017		
	სამართლიანი		პირობითი	სამართლიანი		პირობითი
	პირობითი	ღირებულებები		პირობითი	ღირებულება	
		თანხა			თანხა	
საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები						
ფორვარდები - უცხოურ ვალუტაში	12,499	–	23	–	–	–
ფორვარდები - ადგილობრივ ვალუტაში	26,212	415	46	2,592	62	–
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები		<u>415</u>	<u>69</u>		<u>62</u>	<u>–</u>

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

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2018	2017
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	320	131
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	69	–
	<u>389</u>	<u>131</u>
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები	1,524	1,111
გადავადებული შემოსავალი	23	36
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	4	1
	<u>1,551</u>	<u>1,148</u>
სხვა ვალდებულებები, სულ	<u>1,940</u>	<u>1,279</u>

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

12. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2018	2017
არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები	95,168	27,122
მშობელი კომპანიის ვადიანი ანაბრები	7,766	52,069
რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები	7,009	22,688
მშობელი კომპანიისგან მიღებული ოვერდრაფტი	202	10
მშობელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები	117	1,511
სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	–	3,002
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	110,262	106,402

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები შედგებოდა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს და სხვა არარეზიდენტი ბანკების აშშ დოლარში გამოხატული ანაბრებისგან (2017 წ.: საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს და სხვა არარეზიდენტი ბანკის აშშ დოლარში და ევროში გამოხატული ანაბრები).

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები, რომლებიც შედგება ერთი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბრებისგან, გამოხატულია ლარში და ვადა ეწურებოდა 2019 წლის იანვარში (2017 წ.: სამი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბრები გამოხატული იყო ლარსა და ევროში და ვადა ეწურებოდა 2018 წლის იანვარსა და თებერვალში).

13. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	2018	2017
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები	60,249	19,233
ვადიანი ანაბრები	44,290	38,948
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	104,539	58,181
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (მე-16 შენიშვნა)	8,896	4,342

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 37,101 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 35.71%-ს შეადგენდა (2017 წლის 31 დეკემბერი: 28,726 ათასი, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 49.37%-ს შეადგენდა).

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

13. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე (გაგრძელება)

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

	2018	2017
ვაჭრობა და მომსახურება	61,332	27,650
ფიზიკური პირები	20,328	11,016
მშენებლობა	6,686	4,816
დაზღვევა	6,638	6,360
ენერგეტიკა	6,431	5,105
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	2,738	3,223
სხვა	386	11
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	104,539	58,181

14. 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 ცვლილებები და თარიღმა გადაიწია 2023 წლის იანვრამდე. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახადელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ბოლო ცვლილების ძალაში შესვლის შემდეგ ბანკმა გადაიანგარიშა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღიარა გადავადებული საგადასახადო სარგებელი 2018 წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ თანახმად, ბანკმა გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია 2023 წლის იანვრის შემდეგ პერიოდებში.

მოგების გადასახადის სარგებელი 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შედგება 148 ათასი ლარის გადავადებული საგადასახადო სარგებლისგან (2017 წლის 31 დეკემბერი: 924 ათასი ლარი).

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. გადასახადები (გაგრძელება)

2018 და 2017 წლებში ბანკის მოგება იზერება 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:

	2018	2017
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე	3,041	4,377
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(456)	(657)
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	100	131
გამოუქვითავი ხარჯები	(87)	(3)
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	229	61
წლის განმავლობაში რეალიზებული საგადასახადო ზარალი	362	(456)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	148	(924)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის პერიოდში ასეთია:

	2016	მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში	2017	მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში	2018
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების					
საგადასახადო ეფექტი					
მომდევნო პერიოდებში გადატანილი					
საგადასახადო ზარალი	804	(804)	–	193	193
ძირითადი საშუალებები	226	(226)	–	176	176
მოთხოვნები საკრედიტო					
დაწესებულებების მიმართ	–	–	–	44	44
სხვა ვალდებულებები	135	(135)	–	110	110
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	1,165	(1,165)	–	523	523
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების					
საგადასახადო ეფექტი					
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(12)	12	–	(57)	(57)
არამატერიალური აქტივები	(52)	52	–	(69)	(69)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(177)	177	–	(248)	(248)
გადავადებული საგადასახადო	(241)	241	–	(374)	(374)
ვალდებულებები	(241)	241	–	(374)	(374)
გადავადებული საგადასახადო	924	(924)	–	148	148
აქტივი/(ვალდებულება)	924	(924)	–	148	148

ბანკის აკუმულირებული საგადასახადო ზარალი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენს 1,285 ათას ლარს და ვადა ეწურება 2019 წელს, თუ არ მოხდება მისი რეალიზება.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

15. კაპიტალი

2018 წლისა და 2017 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.

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა (2017 წ.: ნული).

16. პირობითი ვალდებულებები

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 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის მოქმედ შესაბამის კანონმდებლობას ადეკვატურად განმარტავს და რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

16. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები

2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2018	2017
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	25,703	23,341
აკრედიტივები	3,846	1,478
	29,549	24,819
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	2,097	1,831
1-დან 5 წლამდე	12,849	6,553
	14,946	8,384
ვალდებულების შესრულების გაცემული გარანტიები		
ვალდებულების შესრულების გაცემული გარანტიები	31,802	22,566
	31,802	22,566
გამოკლებული: საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(70)	(135)
პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	76,227	55,634
გამოკლებული: გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ანაბრები (მე-13 შენიშვნა)	(8,896)	(4,342)
პირობითი ვალდებულებები	67,331	51,292

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

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

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	2018	2017
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	513	397
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	178	127
საკასო ოპერაციები	84	17
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	20	48
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	10	5
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	–	4
სხვა მიღებული საკომისიო	–	71
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	805	669
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(241)	(189)
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	(104)	(108)
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	(66)	(111)
საკასო ოპერაციები	(3)	(5)
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	(1)	(1)
საკომისიო ხარჯი	(415)	(414)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	390	255

შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ბანკის შემოსავალს მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ძირითადად წარმოადგენს გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი. შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან აღიარებულია 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და შეადგინა 805 ათასი ლარი.

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

	2018	1 იანვარი, 2018 წ.
გადავადებული შემოსავალი (წარმოდგენილი სხვა ვალდებულებებში)	23	36

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 თვიურ, კვარტალურ ან წლიურ საკომისიოს, რომელიც ფარავს მთლიანი სახელშეკრულებო პერიოდის შესაბამის მონაკვეთს.

ბანკმა აღიარა 36 ლარის შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდზე გადატანილ საკონტრაქტო ვალდებულებებს და ასახულია გადავადებულ შემოსავალში 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2018	2017
ხელფასები	5,884	3,870
პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	2,374	1,550
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	8,258	5,420
საოპერაციო იჯარა	2,139	1,679
პროფესიული მომსახურება	2,040	2,065
დანახარჯი რეკლამაზე	260	469
თანამშრომელთა გადამზადება	135	191
კომუნალური მომსახურება	130	119
მგზავრობისა და სამივლინებო ხარჯები	124	123
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	119	169
კადრების შერჩევის ხარჯი	82	1
ტექნიკური მომსახურება და ექსპლუატაცია	79	49
დაზღვევა	66	71
დაცვა-უსაფრთხოების ხარჯები	60	58
საწევრო შენატანები	40	38
ქველმოქმედებაზე გაწეული დანახარჯები	18	29
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	15	10
ანაზრის დაზღვევის საკომისიო	2	100
საკომუნიკაციო ხარჯები	–	5
სხვა	157	126
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	5,466	5,302

ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2018 წლისა და 2017 წლისთვის (დღგ-ის გარეშე):

	2018	2017
გასამრჯელო ბანკის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის	105	90
სხვა მარწმუნებელი მომსახურების დანახარჯები	52	38
სხვა პროფესიული მომსახურების დანახარჯები	12	1
სულ გასამრჯელოები და ხარჯები	169	129

სხვა აუდიტორებისა და აუდიტორული კომპანიებისთვის მათ მიერ გაწეულ პროფესიულ მომსახურებაში გადასახდელი გასამრჯელო და ასანაზღაურებელი დანახარჯები შეადგენდა 23 ათას ლარს (2017 წ.: 721 ათასი ლარი).

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა

შესავალი

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

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

რისკების მართვის სტრუქტურა

დირექტორთა საბჭო

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

რისკის მართვა

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

აქტივ-პასივების კომიტეტი

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

შიდა აუდიტი

რისკის მართვის პროცესებს მთელ ბანკში შემოწმებას მუდმივად უტარებს შიდა აუდიტის განყოფილება. იგი ამოწმებს პროცედურობის 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკების მართვის სტრუქტურა (გაგრძელება)

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 საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულების უნარზე ერთნაირად მოქმედებს ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა პირობების ცვლილებები. კონცენტრაცია მიგვანიშნებს ბანკის საქმიანობის მეტ მგრძნობელობაზე იმ გარემოებების მიმართ, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ კონკრეტულ დარგზე ან გეოგრაფიულ მდებარეობაზე.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს საკონტრაქტო 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.

19. 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

2018 წლის 1 იანვრიდან ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობის რამდენიმე სცენარზე დაყრდნობით იმისათვის, რომ შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად ბანკისთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც საწარმო მოელოს. 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 დავალიანების შეფასება დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, რომელთა შორისაცაა ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა, ხელშეკრულების მიხედვით ან სხვაგვარად, კრედიტების, რომელთა გაცემის ვალდებულება ნაკისრია, მოსალოდნელი ათვისება და გადაუხდელ შენატანებზე დარიცხული პროცენტი.
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 მოელოს, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის გზით. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროცენტის სახით.

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

დეფოლტის განმარტება და აღმოფხვრა

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

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

ბანკს დაწესებული აქვს გარკვეული კრიტერიუმები, რომლებიც უნდა დაკმაყოფილდეს, რომ აქტივი გამოსწორებულად ჩაითვალოს. გადაწყვეტილება იმის შესახებ, აქტივი მე-2 ეტაპს უნდა მიეკუთვნოს თუ 1-ელს, დამოკიდებულია დეფოლტის აღმოფხვრისას განახლებულ საკრედიტო რეიტინგზე, და იმაზე, ხომ არ მიაწიწნება ეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდაზე თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

შიდა რეიტინგი და დეფოლტის ალბათობის პროგნოზირების 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 რეიტინგს ენიჭება დეფოლტის ალბათობა, რომელიც ეფუძნება საპროგნოზო ინფორმაციას და ფასს 9-ის მიხედვით დავალიანების კლასიფიკაციას. ეს მეორდება თითოეული ეკონომიკური სცენარისთვის.

ხაზინა და ბანკათშორისო ურთიერთობები

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები

სამომხმარებლო სესხები შედგება თანამშრომლების სესხებისა და ოვერდრაფტებისგან. ამ პორტფელის საკრედიტო რისკი და სესხებზე შესაძლო დანაკარგების შესაბამისი რეზერვი მომქედი სესხების შემთხვევაში ფასდება კოლექტიურად, ხოლო უმოქმედო სესხების შემთხვევაში - ინდივიდუალურად.

ბანკის შიდა საკრედიტო რეიტინგის შეფასება:

შიდა რეიტინგის შეფასება	შიდა რეიტინგი	დეფოლტის ალბათობა აქტივის არსებობის მანძილზე	შიდა რეიტინგის აღწერა
1 კლასი	Aaa	0.24%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Aa1	0.26%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Aa2	0.29%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Aa3	0.32%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	A1	0.35%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	A2	0.39%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	A3	0.44%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Baa1	0.50%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Baa2	0.57%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Baa3	0.66%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Ba1	0.78%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Ba2	0.94%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Ba3	1.17%	სტანდარტული შეფასება
2 კლასი	B1	1.52%	სტანდარტული შეფასება
2 კლასი	B2	2.13%	სტანდარტული შეფასება
Class 3	B3	3.29%	სტანდარტული შეფასება
Class 3	Caa1	5.71%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
Class 3	Caa2	11.26%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
Class 3	Caa3	25.34%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
Class 3	Ca-C	30.12%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
ვალდებულების შეუსრულებლობა		100%	გაუფასურებული

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

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

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

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

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების დაჯგუფება

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

აქტივების კლასები, რომლებისთვისაც ბანკი ინდივიდუალურად გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს:

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

აქტივების კლასები, რომლებისთვისაც ბანკი კოლექტიურად გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს:

- ბანკის კომერციული პორტფელის უფრო მცირე ან უფრო ერთგვაროვანი ნაშთები;
- 1-ლი ეტაპისა და მე-2 ეტაპის 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 სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარი

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

- ▶ მშპ-ის ზრდა;
- ▶ უმუშევრობის დონეები;
- ▶ სავალუტო რისკები.

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკი საპროგნოზო ინფორმაციას იღებს სეზონის 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, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა სცენარისთვის ერთი და იგივეა.

მთავარი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული ალბათობა, %
მშპ-ის ზრდა, %	ოპტიმისტური	25%
	ჩვეულებრივი	50%
	პესიმისტური	25%
აშშ დოლარი/ლარის სავალუტო კურსი	ოპტიმისტური	25%
	ჩვეულებრივი	50%
	პესიმისტური	25%
უმუშევრობის დონე, %	ოპტიმისტური	25%
	ჩვეულებრივი	50%
	პესიმისტური	25%

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივის კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი იმართება ბანკის ზემოთ აღწერილი შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემით. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი მიეკუთვნება 1-ელ ეტაპს. ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივების სხვადასხვა კლასის საკრედიტო ხარისხი ბანკის საკრედიტო განახლებულ რეიტინგების სისტემაზე დაყრდნობით:

	შენიშვნა	მაღალი შეფასება	სტანდარტულზე		სულ
			სტანდარტული შეფასება	მაღალი შეფასება	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	5	1,772	43,506	–	45,278
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	–	58,083	5,313	63,396
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები					
ამორტიზებული ღირებულებით	7				
კორპორატიული		–	151,356	11,929	163,285
კომერციული		–	22,618	4,503	27,121
სამომხმარებლო		–	841	–	841
სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები					
ამორტიზებული ღირებულებით	8	–	20,468	–	20,468
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	16	–	23,114	2,589	25,703
აკრედიტივები	16	–	3,846	–	3,846
სულ		1,772	323,832	24,334	349,938

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია საერთო ნაშთები ბას 39-ის მიხედვით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემაზე დაყრდნობით:

	შენიშვნა	მაღალი შეფასება 2017 წ.	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	სულ 2017 წ.
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	51,445	–	51,445
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	7	105,201	9,576	114,777
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	62,279	–	62,279
სულ		218,925	9,576	228,501

ბანკის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2018				2017			
	საქარ- თველო	ეგთო	სხვა არა-ეგთო	სულ	საქარ- თველო	ეგთო	სხვა არა-ეგთო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	43,384	1,797	1,322	46,503	35,380	6,474	2,054	43,908
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	63,105	–	–	63,105	51,445	–	–	51,445
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	188,834	–	–	188,834	111,679	–	–	111,679
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	20,226	–	–	20,226	62,033	–	–	62,033
სხვა აქტივები	415	–	–	415	62	–	–	62
	315,964	1,797	1,322	319,083	260,599	6,474	2,054	269,127
ვალდებულებები								
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	7,009	–	103,253	110,262	25,690	–	80,712	106,402
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	78,375	2,686	23,478	104,539	41,081	–	17,100	58,181
სხვა ვალდებულებები	196	69	124	389	131	–	–	131
	85,580	2,755	126,855	215,190	66,902	–	97,812	164,714
წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები)	230,384	(958)	(125,533)	103,893	193,697	6,474	(95,758)	104,413

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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 ლიკვიდობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს კოეფიციენტები იყო:

	2018,%	2017,%
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო მოცულობა)	34.45	47.41

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებზე დაყრდნობით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქმის 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.

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	67,309	40,420	–	107,729
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	37,674	16,212	4,682	58,568
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	131	–	–	131
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	105,114	56,632	4,682	166,428

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საკონტრაქტო 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
2018	16	29,549	–	–	29,549
2017	16	24,819	–	–	24,819

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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. 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 ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. ბანკს სებ-ის ღირებულებების 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, 2018 წ.	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2018	სავალუტო კურსის ცვლილება, 2017	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2017
აშშ დოლარი	15%/(15%)	1,195/(1,195)	15%/(15%)	261/(261)
ევრო	15%/(15%)	(70)/70	15%/(15%)	(19)/19

წინასწარი გადახდების რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც ბანკის კლიენტები ან კონტრაქტები 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
2018	1,837
2017	1,208

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

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

ვალუტა	ზრდა/(კლება) საბაზისო ერთეულებში 2018 წ.	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2018 წ.
ლარი	100/(100)	432/(432)

ვალუტა	ზრდა/(კლება) საბაზისო ერთეულებში 2017 წ.	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2017 წ.
ლარი	100/(100)	115/(115)

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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. 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.

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	46,503	–	–	46,503
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	63,105	63,105
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	–	–	188,834	188,834
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	–	20,226	20,226
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	415	–	415
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	–	–	110,262	110,262
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	–	–	104,539	104,539
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	69	–	69

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	43,908	–	–	43,908
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	51,445	51,445
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	–	–	111,679	111,679
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	–	62,033	62,033

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული

აქტივები				
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	62	–	62

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	–	–	106,402	106,402
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	–	–	58,181	58,181

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. 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.

	საბალანსო ღირებუ- ლება 2018 წ.	სამარ- თლიანი ღირებუ- ლება 2018 წ.	აუღია- რებელი შემოსუ- ლობა 2018 წ.	საბალანსო ღირებუ- ლება 2017 წ.	სამარ- თლიანი ღირებუ- ლება 2017 წ.	აუღია- რებელი შემოსუ- ლობა 2017 წ.
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	46,503	46,503	–	43,908	43,908	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	63,105	63,105	–	51,445	51,445	–
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	188,834	188,834	–	111,679	111,679	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	20,226	21,183	957	62,033	63,071	1,038
სხვა ფინანსური აქტივები	415	415	–	62	62	–
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	110,262	110,262	–	106,402	106,402	–
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	104,539	104,539	–	58,181	58,181	–
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	389	389	–	131	131	–
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			957			1,038

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

კლიენტებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება დგინდება მათი პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთსა და ანალოგიურ ფინანსურ აქტივებზე მიმდინარე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული დაუფარავი სესხების უმეტესობა გაცემული იყო საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით და 12-თვიანი ვადით, რომელიც იწურებოდა 2018 წლის 31 დეკემბერს, ხოლო 2017 წელს გაცემული სესხების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები უახლოვდებოდა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შესაბამისად, მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს.

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2018 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. 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 მე-19 შენიშვნა - „რისკის მართვა“.

	2018			2017		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	46,503	–	46,503	43,908	–	43,908
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	63,105	–	63,105	51,445	–	51,445
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	82,321	106,513	188,834	83,719	27,960	111,679
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,863	18,363	20,226	21,105	40,928	62,033
ძირითადი საშუალებები	–	2,136	2,136	–	906	906
არამატერიალური აქტივები	–	2,513	2,513	–	2,122	2,122
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	148	–	148	–	–	–
სხვა აქტივები	2,557	1,035	3,592	495	216	711
სულ	196,497	130,560	327,057	200,672	72,132	272,804
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	78,195	32,067	110,262	106,402	–	106,402
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	104,228	311	104,539	53,682	4,499	58,181
გარანტიებისა და აკრედიტივების ანარიცხები	6	–	6	135	–	135
სხვა ვალდებულებები	1,929	11	1,940	1,279	–	1,279
სულ	184,358	32,389	216,747	161,498	4,499	165,997
წმინდა	12,139	98,171	110,310	39,174	67,633	106,807

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. 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. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

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

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია:

	2018			2017		
	მშობელი კომპანია	უმაღლესი რანგის ხელმძღვა- ნელობა	საერთო კონტროლს დაქვემდე- ბარებული საწარმოები	მშობელი კომპანია	უმაღლესი რანგის ხელმძღვა- ნელობა	საერთო კონტროლს დაქვემდე- ბარებული საწარმოები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,307	–	25	2,054	–	5,018
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	–	82	–	–	166	–
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	(8,085)	–	(36,220)	(53,589)	–	(24,530)
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	–	(6,807)	(24,780)	–	(6,579)	(28,140)
სხვა ვალდებულებები	(2)	–	–	(12)	–	–

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	2018			2017		
	მშობელი კომპანია	უმალესი რანგის ხელმძღვა- ნელობა	საერთო კონტროლს დაქვემდე- ბარებული პირები	მშობელი კომპანია	უმალესი რანგის ხელმძღვა- ნელობა	საერთო კონტროლს დაქვემდე- ბარებული საწარმოები
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	–	–	1	–	–	1
საკომისიო ხარჯი	93	–	–	171	–	–
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	–	17	–	–	16	–
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	(2)	–	48	(2)	–	360
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	986	–	516	1,643	–	362
კლიენტების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	–	165	357	–	175	449
პროფესიული გასამრჯელო	69	–	–	79	–	–

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2018	2017
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	1,753	1,548

2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრისა და დირექტორთა საბჭოს 3 წევრისგან.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

23. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია (i) ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა სეზ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებთან და (ii) ბანკის ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა. სეზ-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 სეზ-ში.

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

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

სეზ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

2017 წლის დეკემბერში სეზ-მა ცვლილებები შეიტანა „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ“ დებულებაში. კაპიტალის განახლებული ჩარჩოს მიხედვით, კაპიტალის მოთხოვნები დაიყო პილარ 1-ის მოთხოვნებად, რომელიც ეხება ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალის და მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი მინიმალურ მოთხოვნებს 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;
- ▶ კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი ამჟამად დადგენილია 0%-ის ოდენობით;
- ▶ სისტემურობის ბუფერი დაინერგება სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკებისთვის ოთხწლიანი პერიოდის განმავლობაში.

პილარ 2

- ▶ სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერმა ჩაანაცვლა უცხოურ ვალუტებში გამოხატული არაპეჯირებული სავალუტო სესხების კონსერვატიული შეწონა;
- ▶ 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)

23. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

სებ-ის მოთხოვნით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის მთლიანი კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მინიმუმ 24.8%-ს უნდა შეადგენდეს, ხოლო პირველადი კაპიტალის /მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 9.4%-ს, და ეს კოეფიციენტები გამოთვლილი უნდა იყოს ბაზელ 3-ის მოთხოვნების შესაბამისად. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო:

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2018 წ.	კორექტირებები	31 დეკემბერი, 2018 წ. სებ-ის მიხედვით
საწესდებო კაპიტალი	13	103,000	–	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		4,053	(1,840)	2,213
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	8	(2,513)	–	(2,513)
მიმდინარე პერიოდის შემოსავალი		3,189	(615)	2,574
მირითადი პირველადი კაპიტალი		107,729	(2,455)	105,274
პირველადი კაპიტალი		107,729	(2,455)	105,274
დამატებითი კაპიტალი		3,020	1,020	4,040
სულ საზედაშედეგო კაპიტალი		110,749	(1,435)	109,314
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				364,770
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				29.97%
მირითადი პირველადი კაპიტალის/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				28.86%

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2017 წ.	კორექტირებები	31 დეკემბერი, 2017 წ. სებ-ის მიხედვით
საწესდებო კაპიტალი	13	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		354	(2,149)	(1,795)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	8	(2,122)	–	(2,122)
სხვა კორექტირებები		–	(3,888)	(3,888)
მიმდინარე წლის შემოსავალი		3,453	554	4,007
მირითადი პირველადი კაპიტალი		104,685	(5,483)	99,202
პირველადი კაპიტალი		104,685	(5,483)	99,202
დამატებითი კაპიტალი		3,479	(523)	2,956
სულ საზედაშედეგო კაპიტალი		108,164	(6,006)	102,158
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				283,322
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				36.06%
მირითადი პირველადი კაპიტალის/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				35.01%