

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

*2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

წინამდებარე დოკუმენტი წარმოადგენს შპს „იუაი საქართველოს“ მიერ 2017 წლის 28 თებერვალს გამოშვებული ინგლისურენოვანი აუდიტის დასკვნის თარგმანს.

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

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	4
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6

ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	7
2. მომზადების საფუძველი.....	7
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	8
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	27
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	27
6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	28
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები	28
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	30
9. ძირითადი საშუალებები.....	31
10. არამატერიალური აქტივები.....	32
11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები.....	32
12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე.....	33
13. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	34
14. გადასახადები.....	35
15. კაპიტალი	37
16. პირობითი ვალდებულებები.....	37
17. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან.....	39
18. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	39
19. რისკის მართვა.....	40
20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება	50
21. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	54
22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....	55
23. კაპიტალის ადეკვატურობა	56
24. შემდგომი მოვლენები	60

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 2017 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 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით 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, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.



Building a better
working world

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 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 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით 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, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და აუდიტის კომიტეტის 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.

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

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 რისკი, რომელიც გამოწვეულია შეცდომით, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავეგემოთ 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.

ხელმძღვანელობისა და აუდიტის კომიტეტის 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.

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

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 რისკი, რომელიც გამოწვეულია შეცდომით, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარმოდგენას 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.

- ▶ 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 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 შესაბამის ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.

აუდიტის კომიტეტს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვაკვლიეთ.

რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაი საქართველოს“ სახელით

28 თებერვალი, 2018 წ.

- ▶ 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 შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ბანკის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს ფინანსური ანგარიშგება შესაბამისი ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.

აუდიტის კომიტეტს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლინეთ.



რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაი საქართველოს“ სახელით

28 თებერვალი, 2018 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნები	2017	2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	43,908	7,599
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	51,445	83,261
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	111,679	95,090
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	62,033	91,880
ძირითადი საშუალებები	9	906	1,108
არამატერიალური აქტივები	10	2,122	2,060
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	14	–	924
სხვა აქტივები	11	711	563
სულ აქტივები		272,804	282,485
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	12	106,402	131,681
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	13	58,181	46,024
გარანტიებისა და აკრედიტივების ანარიცხები		135	85
სხვა ვალდებულებები	11	1,279	1,411
სულ ვალდებულებები		165,997	179,201
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	103,000	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		3,807	354
სხვა რეზერვები		–	(70)
სულ კაპიტალი		106,807	103,284
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		272,804	282,485

ხელმოწერილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ 2018 წლის 28 თებერვალს:

არდა იუსუფ არკუნი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევი

ფინანსური დირექტორი,
დირექტორთა საბჭოს წევრი



7-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნები	2017	2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	43,908	7,599
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	51,445	83,261
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	111,679	95,090
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	62,033	91,880
ძირითადი საშუალებები	9	906	1,108
არამატერიალური აქტივები	10	2,122	2,060
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	14	–	924
სხვა აქტივები	11	711	563
სულ აქტივები		272,804	282,485
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	12	106,402	131,681
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	13	58,181	46,024
გარანტიებისა და აკრედიტივების ანარიცხები		135	85
სხვა ვალდებულებები	11	1,279	1,411
სულ ვალდებულებები		165,997	179,201
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	103,000	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		3,807	354
სხვა რეზერვები		–	(70)
სულ კაპიტალი		106,807	103,284
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		272,804	282,485

ხელმოწერილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ 2018 წლის 28 თებერვალს:

არდა იუსუფ არკუნი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევ

ფინანსური დირექტორი,
დირექტორთა საბჭოს წევრი

7-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნები	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		11,765	12,785
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		5,292	8,382
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		2,385	2,153
		19,442	23,320
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(3,099)	(5,949)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		(869)	(784)
		(3,968)	(6,733)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		15,474	16,587
პროცენტიან აქტივებზე გაუფასურების ზარალის ანარიცხების შექმნა	7,8	(1,023)	(1,010)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ		14,451	15,577
წმინდა მოგება / (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- გარიგებები		1,190	1,146
- საკურსო სხვაობები		402	(199)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	17	255	244
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		230	387
არასაპროცენტო შემოსავალი		2,077	1,578
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	18	(5,420)	(5,183)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(5,302)	(4,309)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9,10	(1,351)	(2,098)
ანარიცხები გარანტიებისა და აკრედიტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალისთვის	16	(50)	(85)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(28)	–
არასაპროცენტო ხარჯი		(12,151)	(11,675)
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე		4,377	5,480
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(924)	(599)
წმინდა მოგება პერიოდის განმავლობაში		3,453	4,881
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება			
გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდების არარეალიზებული წმინდა შემოსულობა		70	221
გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდებიდან არარეალიზებული წმინდა შემოსულობის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ეფექტი	14	–	1
წლის სრული მოგება		3,523	5,103

7-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება / (აკუმული- რებული დანაკლისი)	სხვა რეზერვები	სულ კაპიტალი
1 იანვარი, 2016 წ.	103,000	(4,527)	(292)	98,181
წლის მოგება	–	4,881	–	4,881
წლის სხვა სრული შემოსავალი	–	–	222	222
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	–	4,881	222	5,103
31 დეკემბერი, 2016 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

7-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნები	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		19,832	21,074
გადახდილი პროცენტი		(3,919)	(6,522)
მიღებული საკომისიო		214	591
გადახდილი საკომისიო		(411)	(342)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან ზარალით შემცირებული რეალიზებული მოგება		1,190	1,146
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(5,459)	(4,813)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(5,557)	(4,205)
სხვა მიღებული შემოსავალი		230	387
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		6,120	7,316
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		30,971	(49,840)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(16,021)	16,233
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(24,414)	(46,506)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		12,539	22,243
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		9,195	(50,554)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(47,941)	(40,151)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		77,027	74,994
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(803)	(118)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		61	–
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(339)	(308)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		28,005	34,417
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(891)	1,454
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		36,309	(14,683)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	5	7,599	22,282
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	5	43,908	7,599

7-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(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“-ი) მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული საბანკო ლიცენზიით.

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 2018 წლის განმავლობაში რამდენიმე ინიციატივას განახორციელებს, ხოლო მომდევნო წლებში შევა მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებისა და საცალო ბაზრებზე.

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკი საქართველოში ერთი მომსახურების ოფისითაა წარმოდგენილი. ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0108, რუსთაველის გამზირი 15.

2017 წლისა და 2016 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 კომპანიის 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 სტანდარტში შესული გარკვეული ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. 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:

ცვლილებები ბასს 7-ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“: ინფორმაციის გახსნის ინიციატივა

ცვლილებების თანახმად, საწარმოებს ევალებათ ინფორმაციის წარმოდგენა საფინანსო საქმიანობის შედეგად ვალდებულებებში მომხდარი ცვლილებების შესახებ, როგორც ფულადი ნაკადებით განპირობებული ცვლილებების, ისე არაფულადი ცვლილებების (როგორიცაა საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება ან ზარალი) ჩათვლით. იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკს არ აქვს 2017 და 2016 წლების ფინანსური ფულადი ნაკადები, ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში ინფორმაციის წარმოდგენის ვალდებულება მას არ შეეხო.

ცვლილებები ბასს (IAS) 12-ში „მოგებიდან გადასახადები: გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება არარეალიზებულ ზარალთან მიმართებით“

ცვლილებები განმარტავს, რომ საწარმომ უნდა გაითვალისწინოს, ხომ არ ზღუდავს საგადასახადო კანონმდებლობა დასაბეგრი მოგების წყაროებს, რომლებიდანაც მან შეიძლება მოახდინოს გაქვითვები არარეალიზებულ ზარალთან დაკავშირებული გამოსაქვითი დროებითი სხვაობის შემობრუნებისას. ამასთან, ცვლილებები განმარტავს, როგორ უნდა განსაზღვროს საწარმომ მომავალში მისაღები დასაბეგრი მოგება და განსაზღვრავს გარემოებებს, რომლებშიც დასაბეგრი მოგება

ცვლილებები ბასს (IAS) 12-ში „მოგებიდან გადასახადები: გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება არარეალიზებულ ზარალთან მიმართებით“ (გაგრძელება)

შეიძლება მოიცავდეს გარკვეული აქტივების ამოღებას საბალანსო ღირებულებაზე მეტი ღირებულებით. ცვლილებების გამოყენება არ მოქმედებს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე, რადგან ბანკის ამჟამინდელი სააღრიცხვო პოლიტიკა მათ შეესაბამება.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

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 შეფასებისას:

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

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

პირველადი აღიარება

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებად. ბანკი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარებისას და მოგვიანებით შეიძლება მოახდინოს ფინანსური აქტივების რეკლასიფიცირება ქვემოთ მითითებულ შემთხვევებში.

აღიარების თარიღი

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

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგების და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხების და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში. სესხები და მისაღები ანგარიშები მოიცავს საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებსა და კლიენტებზე გაცემულ სესხებს.

შემენის გზით წარმოშობილი სესხებისა და მისაღები ანგარიშების შეფასება

შემენის გზით წარმოშობილი სესხებისა და მისაღები ანგარიშების შემთხვევაში, თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხდება ფინანსური აქტივიდან მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეშვეობით. შემენის ფასსა და სამართლიან ღირებულებას შორის სხვაობის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თავდაპირველი აღიარებისას მიღებული ნამეტი შემოსავლის/(ზარალის) სახით. ეს პოლიტიკა თანაბრად ვრცელდება მესამე მხარეებთან, დაკავშირებულ მხარეებთან, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებთან და აქციონერებთან გარიგებებზე.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გადატანა

თუ გასაყიდად ფლობილი კატეგორიაში შესული არაწარმოებული ფინანსური აქტივი აღარ არის უახლოეს მომავალში გასაყიდად გამიზნული, შესაძლებელია მისი გადატანა სამართლიანი ღირებულებიდან მოგების ან ზარალის მეშვეობით, შემდეგ შემთხვევებში:

- ▶ ფინანსური აქტივი, რომელიც დააკმაყოფილებს სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიის განსაზღვრებას, შესაძლოა რეკლასიფიცირებულ იქნას სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიაზე, თუ ბანკს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა შეინახოს აღნიშნული აქტივი განსაზღვრული დროით, ვადის გასვლამდე;
- ▶ იშვიათ შემთხვევებში, სხვა ფინანსური აქტივები შესაძლოა გადატანილი იქნას გასაყიდად გამიზნულ ან დაფარვის ვადამდე ფლობილ კატეგორიებზე.

გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივი, რომელიც დააკმაყოფილებს სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიის განსაზღვრებას, შესაძლოა რეკლასიფიცირებულ იქნას სესხებისა და მისაღები ანგარიშებზე, თუ ბანკს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა, შეინახოს აღნიშნული აქტივი განსაზღვრული დროით, ვადის დადგომამდე.

ფინანსური აქტივის გადატანა ხდება მისი სამართლიანი ღირებულებით გადატანის თარიღისათვის. არ ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული ნებისმიერი მოგების ან ზარალის შემოტანვა. ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულება გადატანის თარიღისათვის წარმოადგენს მის ახალ ღირებულებას ან ამორტიზებად ღირებულებას, შესაბამისად.

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება თავდაპირველი აღიარებისას

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, და ის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში, კორექტირდება გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯებით.

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო შეფასება არის გარიგების ფასი. თუ ბანკი გადაწყვეტს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებული სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისგან, მაშინ:

- ▶ თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით (ე.ი. 1 დონის მონაცემი) ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ ბანკი აღიარებს სხვაობას თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, როგორც მოგებას ან ზარალს;

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება თავდაპირველი აღიარებისას (გაგრძელება)

- ▶ ყველა დანარჩენ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება დაკორექტირდება, რომ გადაავადოს სხვაობა თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ბანკი ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ მაშინ, როდესაც მონაცემები გახდება ბაზარზე მოპოვებადი, ან როდესაც ინსტრუმენტების აღიარება შეწყდება.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ურთიერთგაქვითვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ კომპანიის და ყველა კონტრაქტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ბანკი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების რაიმე ობიექტური ნიშნის არსებობას. ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად განიხილება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ერთი ან მეტი მოვლენის შედეგად, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ („ზარალის დადგომის შემთხვევა“) და ზარალის დადგომის ეს შემთხვევა გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მომავალში მოსალოდნელ ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

გაუფასურების არსებობის ობიექტური ნიშანი შეიძლება იყოს ის ფაქტი, რომ მევალე ან მევალეთა ჯგუფი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულებას, არსებობს გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და არსებული მონაცემები მიუთითებს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი მომავალი ნაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორცაა ცვლილებები ვადაგადაცდილებული გადახდების დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომლებსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა.

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: სესხები და მისაღები ანგარიშები და კლიენტებზე გაცემული სესხები

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების: სესხებისა და მისაღები ანგარიშების, და კლიენტებზე გაცემული სესხების შეფასებისას, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, ბანკი თავდაპირველად ინდივიდუალურად ადგენს არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის ან კოლექტიურად უმნიშვნელოდ მიჩნეული ფინანსური აქტივებისათვის. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელთა გაუფასურებაც ინდივიდუალურად ფასდება და რომლებზეც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ მონაწილეობს გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით და დანაკარგის თანხის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით. სესხები მათ რეზერვთან ერთად ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც მათი ამოღება აღარ არის რეალურად მოსალოდნელი, ხოლო უზრუნველყოფა მთლიანად რეალიზებულია ან ბანკისთვის არის გადაცემული. თუ მომდევნო წლის განმავლობაში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი გაიზრდება ან შემცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით. თუ ჩამოწერების ამოღება მომავალში მოხერხდება, ეს აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ სესხს აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთს გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად წარმოადგენს მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, უზრუნველყოფის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა. გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების ჯგუფის სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის საშუალო მაჩვენებლის (მოცემული სექტორისთვის) შესაბამისად, რადგან ბანკს არ აქვს საკმარისი სტატისტიკური მონაცემები.

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 დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ბანკმა (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი;
(ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა 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 უწყვეტი გამოყენების პირობით. უწყვეტი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის უმცირესი საბალანსო ღირებულებით და იმ მაქსიმალური თანხის გათვალისწინებით, რომლის გადახდაც შესაძლოა დასჭირდეს ბანკს.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

როდესაც შემდგომი გამოყენება მიიღებს გადაცემულ აქტივზე წერილობითი და/ან შეძენილი ოფციონის ფორმას (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით), ბანკის ჩართულობის ხარისხი წარმოადგენს იმ გადაცემული აქტივის თანხას, რომლითაც შესაძლებელია აქტივის გამოსყიდვა. თუმცა იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს წერილობითი მიწოდების ოფციონი (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით) სამართლიანი ღირებულებით ასახულ აქტივზე, ბანკის ჩართულობის ხარისხი შემოიფარგლება გადაცემული აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და ოფციონის რეალიზაციის ფასს შორის უმცირესით.

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 გარანტიები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება ფინანსური ანგარიშგების „სხვა ვალდებულებების“ მუხლში, როგორც მიღებული პრემია. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ბანკის ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება ამორტიზებულ პრემიასა და გარანტიის შედეგად წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულების დასაფარად გაწეული ხარჯების მაქსიმალურად ზუსტ გათვლას შორის უმეტესით.

ყოველი მატება ვალდებულებებში, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ გარანტიებთან, აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. მიღებული პრემიის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში დარიცხვის წრფივი მეთოდის გამოყენებით გარანტიის ვადის განმავლობაში.

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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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.

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
იჯარით აღებული 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული 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.

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 მოსალოდნელია.

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:

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის და გასაყიდად გამოიზნული საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდებისათვის, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ახდენს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების დისკონტირებას 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 საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღიარდება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივის თუ მსგავსი აქტივების ჯგუფის ღირებულება მცირდება გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდება ახალ საბალანსო ღირებულებაზე თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან კლიენტებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი გასამრჯელოდან შესაძლოა დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

► გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო დაირიცხება იმავე პერიოდში. აღნიშნული გასამრჯელო მოიცავს შემოსავალს საკომისიო მოსაკრებლიდან და აქტივების მართვიდან, მეურვეობის, ასევე სხვა მმართველობის თუ საკონსულტაციო მომსახურების საზღაურს. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა ზღვრულ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

- ▶ საოპერაციო მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო

მოლაპარაკებების წარმოებისთვის ან მესამე მხარისთვის ტრანსაქციის თაობაზე მოლაპარაკებებში მონაწილეობისთვის (როგორცაა აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის ან ბიზნესების ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულებები) მიღებული გასამრჯელო აისახება ამ ტრანსაქციის დასრულებისთანავე. გასამრჯელო და გასამრჯელოს გარკვეულ სამუშაოებთან დაკავშირებული კომპონენტები აისახება შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში. ლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისი თანმიმდევრობით, იყო 2.5922 ლარი და 2.6468 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში, 3.1044 ლარი და 2.7940 ლარი 1 ევროსთან მიმართებაში და 1.5249 ლარი და 1.4678 ლარი 1 აზერბაიჯანულ მანათთან მიმართებაში.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

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 სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლისთანავე აპირებს. ხელმძღვანელობა არ მოელოა, რომ სხვა ახალი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასს-მა გამოსცა ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“, რომელიც ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“. ფასს 9 ეხება კლასიფიკაციასა და შეფასებას, გაუფასურებასა და ჰეჯირების აღრიცხვას. ფასს 9 ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. სავალდებულოა მისი რეტროსპექტულად გამოყენება, გარდა ჰეჯირების აღრიცხვისა, თუმცა შედარებადი ინფორმაციის გადაანგარიშება სავალდებულო არ არის.

ბანკი ახალი სტანდარტის მიღებას აპირებს გადასვლის კუმულაციური ეფექტის აღიარებით საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე 2018 წლის 1 იანვარს და არ გადაიანგარიშებს შედარებად ინფორმაციას.

ბანკი მუშაობს ფასს 9-ის მიღების ეფექტის რაოდენობრივად გამოხატვაზე, თუმცა ჯერჯერობით ამ ეფექტის რეალური შეფასება ჯერ არ არის ხელმისაწვდომი.

(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:

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

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

(ა) კლასიფიკაცია და შეფასება (გაგრძელება)

- 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.

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 წილობრივი 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.

ბანკი მოელის, რომ გააგრძელებს ამჟამად სესხებისა და მისაღები ანგარიშების სახით კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივების შეფასებას ამორტიზებული ღირებულებით, რადგან ინსტრუმენტების უმრავლესობამ დააკმაყოფილა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმი. ბანკი არ მოელის არაწარმოებული ფინანსური აქტივების შეფასებას სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

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

(ბ) გაუფასურება

ფასს 9-ის მიხედვით, ბანკმა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი უნდა აღრიცხოს თავის ყველა სავალო ფინანსურ აქტივზე ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, ასევე სასესხო დავალიანებასა და ფინანსურ გარანტიებზე. რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, თუ სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. ასეთ შემთხვევაში რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში. თუ ფინანსური აქტივი შეესაბამება „შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული“ ფინანსური აქტივის განმარტებას, მაშინ რეზერვი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებას.

ბანკმა შეიმუშავა კლიენტისთვის რეიტინგის მინიჭების მეთოდოლოგია პორტფელის შემდეგ სეგმენტებში: კორპორატიული კლიენტები, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები, ფინანსური ინსტიტუტები და ფიზიკური პირები. თითოეულ კლიენტს ინდივიდუალურად ენიჭება განმეორებითი დეფოლტის ალბათობის რეიტინგი.

ბანკმა დანერგა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი. ბანკი თავის სესხებს აჯგუფებს შემდეგ კატეგორიებად: 1-ლი საფეხური, მე-2 საფეხური, მე-3 საფეხური და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული. ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობის სამ სცენარზე დაყრდნობით იმისათვის, რომ შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. თავისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის გამოყენებისას ბანკი ეყრდნობა ფართო დიაპაზონის საპროგნოზო ინფორმაციას, როგორიცაა ამოსავალი ეკონომიკური მონაცემები, რომლის ინტეგრირებასაც ახდენს საკრედიტო რისკის სავარაუდო კომპონენტებში (დეფოლტის ალბათობა, დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება). გაუფასურების ზარალისა და დავალიანების პატიების აღრიცხვა და გაცხადება ხდება იმ ზარალისა და მოგებისგან დამოუკიდებლად, რომლებიც აღრიცხება ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაში შესული შესწორებების სახით.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

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

(ბ) გაუფასურება (გაგრძელება)

ბანკი საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაზრდილად მაშინ მიიჩნევს, როდესაც საკრედიტო რეიტინგი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად უარესდება. მნიშვნელოვანი გაუარესების დონე ყველა სეგმენტისთვის ინდივიდუალურად არის დადგენილი და შეადგენს დადგენილი ნორმიდან 2-3 ბიჯით გადახრას. ბანკი ასევე მიმართავს შეფასების მეორად, თვისებრივ მეთოდს აქტივის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოსაწვევად, როგორცაა, მაგალითად, კლიენტის/ობიექტის შეყვანა საყურადღებო სიაში ან დავალიანების ამოღებაზე უარის თქმა. საკრედიტო რეიტინგში ცვლილებების მიუხედავად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდები 30 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, ითვლება, რომ საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტს გადაუხდელად და, შესაბამისად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად, მე-3 საფეხურზე მყოფად (გაუფასურებულად) მიიჩნევს მაშინ, როდესაც მსესხებელი 90 დღით დააგვიანებს ხელშეკრულების თანახმად გადახდას, იმისდა მიხედვით, თუ რომელ სეგმენტს მიეკუთვნება იგი. ბანკი სახაზინო და ბანკთაშორის ნაშთებს მიიჩნევს გადაუხდელად და იღებს დაუყოვნებლივ ზომებს მაშინ, როდესაც დღის განმავლობაში მოთხოვნილი გადახდები არ იფარება სამუშაო დღის დახურვის დროისთვის ცალკეული ხელშეკრულებების შესაბამისად. იმის თვისებრივი შეფასებისას, კლიენტს დარღვეული აქვს თუ არა გადახდის პირობა, ბანკი ასევე განიხილავს სხვადასხვა შემთხვევას, რომლებიც შეიძლება მიუთითებდეს იმაზე, რომ გადახდა არ არის მოსალოდნელი.

ბანკი ინდივიდუალურად აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივების, გაუფასურების ნიშნების მქონე მნიშვნელოვანი აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი გაზრდის ნიშნების მქონე გარკვეული აქტივების შემთხვევაში. ბანკი კოლექტიურად აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ყველა დანარჩენი კლასის აქტივების შემთხვევაში, რომლებსაც ის აჯგუფებს ერთგვაროვან მსესხებელბად.

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

2014 წლის მაისში გამოშვებული და 2016 წლის აპრილში შეცვლილი ფასს 15 ჩაანაცვლებს ფასს-ის მიხედვით შემოსავლების აღიარების ყველა არსებულ წესს. სრული რეტროსპექტული გამოყენება ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული გამოყენება სავალდებულოა 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ბანკი ახალი სტანდარტის მიღებას აპირებს მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მეთოდით. იგი გადასვლის კუმულაციურ ეფექტს აღიარებს საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე 2018 წლის 1 იანვარს და არ გადაიანგარიშებს შედარებად ინფორმაციას.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“ (გაგრძელება)

ფასს 15 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, ფინანსური ინსტრუმენტებისა და იჯარის თანმდევი საპროცენტო და საკომისიო შემოსავალი გასცდება ფასს 15-ის მოქმედებს არეალს და დარეგულირდება ძალაში მყოფი სხვა სტანდარტებით (ფასს 9-ით და ფასს 16-ით „იჯარა“). ამის შედეგად, ბანკის შემოსავლის უდიდეს ნაწილზე ამ სტანდარტის მიღება გავლენას არ მოახდენს.

ამ ეტაპზე ბანკი არ მოელის არსებით გავლენას ფასს 15-ის თავდაპირველი გამოყენების შედეგად.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ფასს (IFRS) 16 გამოიცა 2016 წლის იანვარში და ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 17-ს „იჯარა“, ფაისკ (IFRIC) 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმკ (SIC) 15-ს „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმკ (SIC) 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“. 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 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 ვალდებულები 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ (გაგრძელება)

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

ფასს 16-ით როგორც მოიჯარეებს, ისე მეიჯარეებს ავალდებულებს უფრო დეტალური განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას, ვიდრე ეს ბასს 17-ის თანახმად ხდებოდა.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ნაადრევი გამოყენება, თუმცა საწარმოს მიერ ფასს 15-ის გამოყენებაზე ადრე არაა. მოიჯარემ შეიძლება გადაწყვიტოს სტანდარტის გამოყენება მთლიანად რეტროსპექტული ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომით. სტანდარტის გარდამავალი დებულებები გარკვეულ შედავათებს ითვალისწინებს. 2018 წელს ბანკი გააგრძელებს თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ფასს 16-ის პოტენციური გავლენის შეფასებას.

ყოველწლიური გაუმჯობესებების 2014-2016 წ.წ. ციკლი (გამოშვებული 2016 წლის დეკემბერში) მოიცავს შემდეგს:

ფაისკ (IFRIC) ინტერპრეტაცია 22 „უცხოური ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები და წინასწარი გადახდა“

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. ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ვინაიდან ბანკის არსებული პრაქტიკა შეესაბამება ინტერპრეტაციას, ბანკი არ მოელოდა, რომ ის რამე გავლენას მოახდენს თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(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:

სესხების გაუფასურების რეზერვი

2017 წელს ბანკმა გააგრძელა ფინანსური აქტივის გაუფასურების 2016 წელს დანერგილი მეთოდოლოგიის გამოყენება.

ამ მეთოდოლოგიის გამოყენებით ბანკმა იანგარიშა კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების რეზერვები 2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მეთოდოლოგია ეყრდნობა სასესხო ვალდებულების შეუსრულებლობის ალბათობის შეფასებას. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების რეზერვები, შესაბამისად, შეადგენდა 3,098 ათას ლარს (2016 წ.: 2,120 ათასი ლარი) და 246 ათას ლარს (2015 წ.: 201 ათასი ლარი).

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 მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2017	2016
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	673	656
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	714	665
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	13,253	3,778
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებებში	29,268	2,500
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	43,908	7,599

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში ლარსა და აშშ დოლარში გამოხატული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაბრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაბრების 40.68%-სა და 54.12%-ს, შესაბამისად (2016 წლის 31 დეკემბერი: ლარი 46.03%, აშშ დოლარი 14.31%).

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	28,803	52,576
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაბარი	22,642	30,685
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,445	83,261

2017 და 2016 წლებში საკრედიტო დაწესებულებებს ევალუბრდით საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო პროცენტით დეპოზიტის გახსნა საკრედიტო დაწესებულების მიერ კლიენტებისგან და არარეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტებისგან შესაბამის ორკვირიან ვადაში ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 7%-ისა და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 20%-ის ოდენობით.

ვადიანი ანაბრები მოიცავს რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში აშშ დოლარსა და ლარში განთავსებულ ანაბრებს, რომელთა ვადაც 2018 წლის იანვრიდან 2018 წლის ივნისამდე მერყეობს (2016 წლის 31 დეკემბერი: რეზიდენტ და არარეზიდენტ კომერციულ ბანკებში აშშ დოლარსა და ლარში განთავსებული ანაბრები, რომელთა ვადაც მერყეობს 2017 წლის თებერვლიდან 2017 წლის დეკემბრამდე).

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
კერძო საწარმოები	77,831	66,767
უცხო სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	36,302	30,129
ფიზიკური პირები	644	314
კლიენტებზე გაცემული სესხები	114,777	97,210
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(3,098)	(2,120)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	111,679	95,090

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა ასეთია:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	2017		
	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,049	71	2,120
დარიცხვა წლის განმავლობაში	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

	2016		
	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,253	58	1,311
დარიცხვა წლის განმავლობაში	796	13	809
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,049	71	2,120
კოლექტიური გაუფასურება	1,204	5	1,209
ინდივიდუალური გაუფასურება	845	66	911
ინდივიდუალურად გაუფასურებულად შეფასებული სესხის მთლიანი თანხა, ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	8,788	66	8,854

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 თვალყურს ადევნებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, ბანკის მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფისგან მისაღები თანხების საერთო ოდენობა 61,621 ათას ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 53.69%-ია (2016 წლის 31 დეკემბერი: სამი უმსხვილესი ჯგუფისგან მისაღები სესხები 53,847 ათასი ლარის ოდენობით მთლიანი სასესხო პორტფელის 55.39%-ს შეადგენდა). აღნიშნული სესხებისათვის 1,957 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი შეიქმნა (2016 წლის 31 დეკემბერი: 1,121 ათასი ლარი). იმ სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი, რომლებზეც აღიარებულია ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვი, 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის, 1,716 ათას ლარს შეადგენდა (2016 წ.: 845 ათასი ლარი).

გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით ასეთია:

	2017	2016
ენერგეტიკა	54,902	30,129
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	21,921	20,664
ვაჭრობა და მომსახურება	16,110	18,752
მშენებლობა	12,593	8,778
სამთო მრეწველობა	4,611	3,644
კომუნალური მომსახურების კომპანიები	3,996	14,929
ფიზიკური პირები	644	314
	114,777	97,210

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სავალო ფასიან ქაღალდებს, ასევე საქართველოში დარეგისტრირებული კომპანიებისა და კომერციული ბანკების სავალო ფასიან ქაღალდებს.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:		
ფინანსური ინსტიტუტების სადეპოზიტო სერტიფიკატი	26,849	26,543
ფინანსური ინსტიტუტების ობლიგაციები	22,079	21,541
კორპორაციული ობლიგაციები	12,177	12,969
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	1,174	31,028
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	62,279	92,081
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (ა)	(246)	(201)
სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	62,033	91,880

(ა) გაუფასურების რეზერვი უკავშირდება კოლექტიურად გაუფასურებულ კორპორაციულ ობლიგაციებს. 2017 წლისთვის 45 თასი ლარი დაირიცხა (2016 წ.: 201 ათასი ლარი).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	ავეჯი და მოწვობი- ლობები	კომპიუ- ტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	სხვა აღჭურვილობა	საიჯარო გაუმჯო- ბესებები	სულ
თვითღირებულება						
1 იანვარი, 2016 წ.	1,840	2,390	247	459	1,912	6,848
შემოსვლები	3	37	66	27	–	133
გასვლები	–	(15)	–	–	–	(15)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	1,843	2,412	313	486	1,912	6,966
შემოსვლები	9	607	135	11	4	766
გასხვისება და ჩამოწერა	–	(6)	(68)	–	–	(74)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	1,852	3,013	380	497	1,916	7,658
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი, 2016 წ.	(1,173)	(1,447)	(108)	(232)	(1,199)	(4,159)
ცვეთის დანარიცხი	(461)	(616)	(77)	(95)	(461)	(1,710)
გასხვისება და ჩამოწერა	–	11	–	–	–	11
31 დეკემბერი, 2016 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)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 იანვარი, 2016 წ.	667	943	139	227	713	2,689
31 დეკემბერი, 2016 წ.	209	360	128	159	252	1,108
31 დეკემბერი, 2017 წ.	25	614	191	72	4	906

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

10. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
თვითღირებულება			
1 იანვარი, 2016 წ.	488	1,829	2,317
შემოსვლები	425	90	515
გასვლები და ჩამოწერები	(16)	(90)	(106)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	897	1,829	2,726
შემოსვლები	284	166	450
ჩამოწერა	(192)	(2)	(194)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	989	1,993	2,982
დაგროვილი ამორტიზაცია			
1 იანვარი, 2016 წ.	(108)	(185)	(293)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(214)	(174)	(388)
გასვლები და ჩამოწერები	14	1	15
31 დეკემბერი, 2016 წ.	(308)	(358)	(666)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(204)	(184)	(388)
ჩამოწერა	192	2	194
31 დეკემბერი, 2017 წ.	(320)	(540)	(860)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
1 იანვარი, 2016 წ.	380	1,644	2,024
31 დეკემბერი, 2016 წ.	589	1,471	2,060
31 დეკემბერი, 2017 წ.	669	1,453	2,122

11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2017	2016
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გაწეული ხარჯები	399	365
საოპერაციო იჯარაზე გადახდილი ავანსები	218	170
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	10	16
არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	4	4
სხვა	18	8
	649	563
სხვა ფინანსური აქტივები		
წარმოებული ფინანსური აქტივები	62	—
	62	—
სხვა აქტივები, სულ	711	563

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(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.

	2017	
	პირობითი თანხა	აქტივის
სავალუტო ხელშეკრულებები		
ფორვარდები - ადგილობრივ ვალუტაში	2,592	62
სულ წარმოებული აქტივები	2,592	62

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	131	223
	131	223
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები	1,111	1,150
გადავადებული შემოსავალი	36	38
საგადასახადო ხარჯები, მოგების გადასახადის გარდა	1	–
	1,148	1,188
სხვა ვალდებულებები, სულ	1,279	1,411

12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2017	2016
მშობელი კომპანიის ვადიანი ანაზრები	52,069	37,617
არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები	27,122	39,956
რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები	22,688	14,478
სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	3,002	28,030
მშობელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები	1,511	8,597
მშობელი კომპანიისგან მიღებული ოვერდრაფტი	10	3,003
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	106,402	131,681

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები შედგებოდა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს და სხვა

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

არარეზიდენტი ბანკის აშშ დოლარსა და ევროში გამოხატული ანაბრებისგან (2016 წ.: საერთო კონტროლს დაექვემდებარებული საწარმოს აშშ დოლარში გამოხატული ანაბრები). 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, სამი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბრები გამოხატული იყო ლარსა და ევროში და ვადა ეწურებოდა 2018 წლის იანვარსა და თებერვალში (2016 წ.: ოთხი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბრები, გამოხატული ლარსა და აშშ დოლარში, რომელთაც ვადა ამოეწურა 2017 წლის იანვარში).

13. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
ვადიანი ანაბრები	38,948	33,492
მიმდინარე ანგარიშები	19,233	12,532
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	58,181	46,024
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (მე-16 შენიშვნა)	4,342	757

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 28,726 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 49.37%-ს შეადგენდა (2016 წლის 31 დეკემბერი: 27,561 ათასი, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 59.88%-ს შეადგენდა).

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
ვაჭრობა და მომსახურება	27,724	24,279
ფიზიკური პირები	11,016	13,356
დაზღვევა	6,360	4,491
ენერგეტიკა	5,204	256
მშენებლობა	4,816	2,052
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	3,050	37
ტრანსპორტირება და ტელეკომუნიკაცია	11	1,239
ფარმაცევტული ინდუსტრია	–	314
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	58,181	46,024

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. გადასახადები

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ამ ცვლილებების ამოქმედების შემდეგ, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ხელახლა შეაფასა საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა ამოქმედებაც მოსალოდნელია იმ პერიოდში, როდესაც აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების გასტუმრება ხდება. ბასს 12-ის „მოგების გადასახადი“ თანახმად, ბანკმა გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია 2019 წლის 1 იანვრიდან ცვლილების ამოქმედების პერიოდებში.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნესსაქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგრა სცდება ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ მოქმედების არეალს და 2019 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად. საგადასახადო ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ ახდენს გავლენას ბანკის 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მოგების გადასახადის ხარჯი 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მოიცავს 924 ათასი ლარის გადავადებულ საგადასახადო ხარჯს (2016 წ.: 599 ათასი ლარი).

2017 და 2016 წლებში ბანკის მოგება იბეგრება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის ხარჯის შედარება ასეთია:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. გადასახადები (გაგრძელება)

	2017	2016
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე	4,377	5,480
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(657)	(822)
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	131	243
გამოუქვითავი ხარჯები	(3)	(20)
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	61	–
წლის განმავლობაში რეალიზებული საგადასახადო ზარალი	(456)	–
მოგების გადასახადის ხარჯი	(924)	(599)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის პერიოდში ასეთია:

	2015	მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში	სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	2016	მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში	2017
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი						
მომდევნო პერიოდებში						
გადატანილი ზარალი	1,818	(1,014)	–	804	(804)	–
სხვა ვალდებულებები	68	67	–	135	(135)	–
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	1,886	(947)	–	939	(939)	–
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი						
ძირითადი საშუალებები	73	153	–	226	(226)	–
არამატერიალური აქტივები	(49)	(3)	–	(52)	52	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(394)	217	–	(177)	177	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6	(19)	1	(12)	12	–
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(364)	348	1	(15)	15	–
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	1,522	(599)	1	924	(924)	–

ბანკის აკუმულირებული საგადასახადო ზარალი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენს 7,140 ათას ლარს და ვადა ეწურება 2019 წლის 1 იანვარს. ხელმძღვანელობამ შეაფასა წინა პერიოდების საგადასახადო ზარალის შედეგად აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივების დაბრუნების ალბათობა და ასევე დროებითი დასაბეგრი და გამოქვითავი სხვაობების შემობრუნების ალბათობა 2018 წელს და დაასკვნა, რომ სრულად უნდა შეწყდეს გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

15. კაპიტალი

მშობელმა კომპანიამ ბანკის სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელა ლარში და უფლებამოსილია დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მიიღოს ლარში.

2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ნებადართული, გამოშვებული და მთლიანად გადახდილი კაპიტალი 103,000 ათას ლარს შეადგენდა, რომელიც შედგებოდა 1.00 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.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა (2016 წ.: ნული).

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

2015 წლის 1 ივლისს ბანკმა მოახდინა თავისი ყველა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდის რეკლასიფიცირება გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიიდან სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიაში. გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება/(ზარალი) 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის მთლიანად არის გადატანილი მოგებაში და ზარალში, რადგან აღნიშნული თარიღისთვის ყველა რეკლასიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტის ვადა ამოწურულია.

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 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

16. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის მოქმედ შესაბამის კანონმდებლობას ადეკვატურად განმარტავს და რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

პირობითი ვალდებულებები

2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
საკრედიტო ვალდებულებები		
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	23,341	5,230
გაცემული გარანტიები	22,566	13,026
აკრედიტივები	1,478	318
	47,385	18,574
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	1,831	1,723
1-დან 5 წლამდე	6,553	8,016
პირობითი - 5 წელზე მეტი	—	868
	8,384	10,607
გამოკლებული: გარანტიებისა და აკრედიტივების ანარიცხები	(135)	(85)
პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	55,634	29,096
გამოკლებული: გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ანაბრები (მე-13 შენიშვნა)	(4,342)	(757)
პირობითი ვალდებულებები	51,292	28,339

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	397	285
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	127	126
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	48	152
საკასო ოპერაციები	17	21
პლასტიკური ბარათები	5	–
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	4	2
სხვა მიღებული საკომისიო	71	–
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	669	586
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(189)	(161)
პლასტიკური ბარათები	(108)	(82)
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	(111)	(82)
საკასო ოპერაციები	(5)	(16)
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	(1)	(1)
საკომისიო ხარჯი	(414)	(342)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	255	244

18. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
ხელფასები	3,870	3,658
პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	1,550	1,525
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	5,420	5,183
საოპერაციო იჯარა	1,679	1,479
პროფესიული მომსახურება	2,065	1,214
დანახარჯი რეკლამაზე	469	587
თანამშრომელთა გადამზადება	191	253
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	169	146
მგზავრობისა და სამივლინებო ხარჯები	123	84
კომუნალური ხარჯები	119	112
ანაზრის დაზღვევის საკომისიო	100	–
დაზღვევა	71	77
დაცვა-უსაფრთხოების ხარჯები	58	58
ტექნიკური მომსახურება და ექსპლუატაცია	49	37
საწევრო შენატანები	38	35
ქველმოქმედებაზე გაწეული დანახარჯები	29	11
საგადასახადო ხარჯები, მოგების გადასახადის გარდა	10	19
საკომუნიკაციო ხარჯები	5	3
სხვა	127	194
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	5,302	4,309

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა

შესავალი

ამ პროცესს გადაწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის შემოსავლიანობისათვის და მისი თითოეული წევრი ანგარიშვალდებულია მასთან ან მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებული რისკების მართვაზე. რისკის მართვის ზომებს ბანკი ყოფს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ზარალის მიხედვით. მოსალოდნელი ზარალებისთვის, ჩვეულებრივ, იქმნება რეზერვები საკრედიტო რისკის პოლიტიკაში აღწერილი წესით. მოულოდნელი ზარალების თავის დასაცავად ბანკი თავის კაპიტალს იყენებს. ბანკის საქმიანობას ახასიათებს ფინანსური რისკი, რომელიც იყოფა საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებად, საოპერაციო რისკად, და საბაზრო რისკად. საბაზრო რისკი თავის მხრივ იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო რისკებად.

რისკების მართვის სტრუქტურა

დირექტორთა საბჭო

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

რისკის მართვა

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

აქტივ-პასივების კომიტეტი

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

შიდა აუდიტი

რისკის მართვის პროცესებს მთელ ბანკში შემოწმებას მუდმივად უტარებს შიდა აუდიტის განყოფილება. იგი ამოწმებს პროცედურების მართებულობას, 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 კომიტეტის ფუნქციებს ასრულებენ მშობელი კომპანიის შესაბამისი აუდიტორული კომიტეტის წევრები.

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.

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. 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.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი იმართება ბანკის შიდა საკრედიტო მიმოხილვის სისტემით.

მაღალი რეიტინგის კლიენტებზე გაცემული სესხებია ის სესხები, რომელთა ძირითადი თანხა და პროცენტი დროულად გადაიხდება, მსესხებლებს აქვთ საკმარისი კაპიტალი და კრედიტუნარიანობა. ეს კატეგორია მსესხებელს ენიჭება, თუ ის ფინანსურად ძლიერია და საკმარისი კაპიტალი აქვს გაუთვალისწინებელი შემთხვევებისგან თავის დასაცავად, ასრულებს მოგების გეგმას და აქვს საკმარისი ფულადი სახსრები, რომ დროულად დაფაროს დავალიანება, ზემოაღნიშნულის ჩათვლით.

სტანდარტული დონე ენიჭება ისეთ სესხებს, რომლებიც არის საკმარისად დაცული, მაგრამ პოტენციურად სუსტი, რადგან სესხის გაცემის დროისთვის მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა და კრედიტუნარიანობა სტაბილური იყო, მაგრამ ამჟამად შეიმჩნევა გარკვეული ნაკლოვანებები და ტენდენციები, რომლებმაც, თუ არ გამოსწორდა, შეიძლება საფრთხე შეუქმნას მსესხებლის უნარს, დროულად დაფაროს სესხი.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით (გაგრძელება)

ქვესტანდარტული დონე ენიჭება ისეთ სესხებს, რომლებიც არასაკმარისად არის დაცული კაპიტალით, მსესხებლის გადახდისუნარიანობით, ან უზრუნველყოფის საგნით. ქვესტანდარტულ სესხს აქვს ისეთი სისუსტეები თუ პრობლემები, რომლებიც საფრთხეს უქმნის ან ექვექვემ აყენებს სასესხო დავალიანების დაფარვას.

		არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			
		მაღალი შეფასება	სტანდარტული	ინდივიდუ- ალურად	
		შენიშვნები	შეფასება 2017 წ.	შეფასება 2017 წ.	გაუფასურებული სულ 2017 წ.
მოთხოვნები					
საკრედიტო					
დაწესებულებების					
მიმართ	6	51,445	–	–	51,445
კლიენტებზე			–		
გაცემული სესხები	7	105,201		9,576	114,777
საინვესტიციო ფასიანი		62,279		–	62,279
ქაღალდები	8		–	–	
სულ		218,925	–	9,576	228,501

		არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			
		მაღალი შეფასება	სტანდარტული	ინდივიდუ- ალურად	
		შენიშვნები	შეფასება 2016 წ.	შეფასება 2016 წ.	გაუფასურებული სულ 2016 წ.
მოთხოვნები					
საკრედიტო					
დაწესებულებების					
მიმართ	6	83,261	–	–	83,261
კლიენტებზე					
გაცემული სესხები	7	88,356	–	8,854	97,210
საინვესტიციო ფასიანი		89,050	3,031	–	92,081
ქაღალდები	8				
სულ		260,667	3,031	8,854	272,552

გაუფასურების შეფასება

სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტი ვადით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში. გარდა ამისა, ყურადღება ექცევა რაიმე სახის მიმდინარე სირთულეს კონტრაქტის ფულადი სახსრების მიმოქცევაში, კრედიტუნარიანობის გაუარესებას და ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტს. გაუფასურებული სესხების შეფასებას ბანკი ახორციელებს ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასებული რეზერვების მიხედვით.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ინდივიდუალურად შეფასებული რეზერვები

თითოეული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხისთვის ბანკი ადგენს შესაფერის რეზერვს. რეზერვის ოდენობის განსაზღვრისას მხედველობაში იღებენ კონტრაქტის ბიზნესგეგმის მდგრადობას, მის უნარს გადალახოს ფინანსური სირთულეები, დაგეგმილ მისაღებ თანხებსა და მოსალოდნელ დივიდენდებს გაკოტრების შემთხვევაში, სხვა ხელმისაწვდომ ფინანსურ მხარდაჭერას, უზრუნველყოფის რეალიზებად ღირებულებასა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიღების დროს. გაუფასურების ზარალი ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის, თუ გაუთვალისწინებელი გარემოებები არ მიიქცევს ყურადღებას.

კოლექტიურად შეფასებული რეზერვები

გაუფასურების რეზერვის კოლექტიური შეფასების მეთოდი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლებიც არ არის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხებისათვის, სადაც არ ფიქსირდება ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურების რეზერვი ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასება ითვალისწინებს იმ გაუფასურებასაც, რომელიც წარმოდგენილია პორტფელში მიუხედავად იმისა, რომ ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურ შეფასების დროს არ ჩანს. კოლექტიური შეფასება ხდება ვადაგადაცდილების საპროცენტო განაკვეთის მოდელის გამოყენებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების რეზერვი გამოითვლება მსგავსი თვისებების მქონე იმ აქტივების პროცენტულ წილზე დაყრდნობით, რომლებიც მნიშვნელოვნადაა ვადაგადაცდილებული.

გაუფასურების ზარალი ისეთ გარებალანსურ ვალდებულებებზე, როგორიცაა გარანტიები და აკრედიტივები, გამოითვლება ბალანსზე არსებული პორტფელიდან მიღებული პარამეტრების გამოყენებით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2017				2016			
	საქარ- თველო	ეგთო	სხვა არა-ეგთო	სულ	საქარ- თველო	ეგთო	სხვა არა-ეგთო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	35,380	6,474	2,054	43,908	5,164	–	2,435	7,599
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,445	–	–	51,445	78,236	5,025	–	83,261
კლიენტებზე გაცემული სესხები	111,679	–	–	111,679	95,090	–	–	95,090
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	62,033	–	–	62,033	88,860	–	3,020	91,880
სხვა აქტივები	62	–	–	62	–	–	–	–
	260,599	6,474	2,054	269,127	267,350	5,025	5,455	277,830
ვალდებულებები								
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	25,690	–	80,712	106,402	3,500	–	128,181	131,681
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	41,081	–	17,100	58,181	27,677	–	18,347	46,024
სხვა ვალდებულებები	131	–	–	131	223	–	–	223
	66,902	–	97,812	164,714	31,400	–	146,528	177,928
წმინდა აქტივები/ (ვალდებულებები)	193,697	6,474	(95,758)	104,413	235,950	5,025	(141,073)	99,902

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

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

ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს კოეფიციენტები იყო:

	2017, %	2016, %
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო მოცულობა)	47.41	39.05

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებზე დაყრდნობით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, ბანკი 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით
(გაგრძელება)

<i>2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური					
ვალდებულებები					
ვალდებულებები					
საკრედიტო					
დაწესებულებების წინაშე	67,309	40,420	–	–	107,729
ვალდებულებები					
კლიენტების წინაშე	37,674	16,212	4,682	–	58,568
სხვა ფინანსური					
ვალდებულებები	131	–	–	–	131
სულ					
არადისკონტირებული					
ფინანსური					
ვალდებულებები	<u>105,114</u>	<u>56,632</u>	<u>4,682</u>	<u>–</u>	<u>166,428</u>
 <i>2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	 <i>3 თვეზე ნაკლები</i>	 <i>3-დან 12 თვემდე</i>	 <i>1-დან 5 წლამდე</i>	 <i>5 წელზე მეტი</i>	 <i>სულ</i>
ფინანსური					
ვალდებულებები					
ვალდებულებები					
საკრედიტო					
დაწესებულებების წინაშე	105,866	26,474	–	–	132,340
ვალდებულებები					
კლიენტების წინაშე	29,084	15,578	1,714	–	46,376
სხვა ფინანსური					
ვალდებულებები	223	–	–	–	223
სულ					
არადისკონტირებული					
ფინანსური					
ვალდებულებები	<u>135,173</u>	<u>42,052</u>	<u>1,714</u>	<u>–</u>	<u>178,939</u>

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

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. გამოშვებული ფინანსური საგარანტიო კონტრაქტების შემთხვევაში, გარანტიის მაქსიმალური თანხა ნაწილდება იმ ყველაზე ადრეულ პერიოდზე, როდესაც შესაძლებელი იქნება გარანტიის უკან გამოთხოვნა.

	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
2017	47,385	–	–	–	47,385
	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
2016	18,256	–	318	–	18,574

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

საბაზრო რისკი

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

სავალუტო რისკი

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

ვალუტა	სავალუტო კურსის ცვლილება, 2017	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2017	სავალუტო კურსის ცვლილება, 2016	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2016
აშშ დოლარი	15%/(15%)	261/(261)	15%/(15%)	1,070/(1,070)
ევრო	15%/(15%)	19/(19)	15%/(15%)	75/(75)

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
2017	1,208
2016	1,159

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 ნაგარაუდები ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობილ ცვლადი განაკვეთის მქონე არასავაჭრო ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)

ვალუტა	ზრდა/(კლება) საბაზისო ერთეულებში 2017	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2017
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. კონტროლის სისტემა ითვალისწინებს მოვალეობების ეფექტურ განაწილებას, ხელმისაწვდომობას, უფლებამოსილების მინიჭებისა და შედარების პროცედურებს, კადრების მომზადების და შეფასების პროცესებს, მათ შორის შიდა აუდიტის გამოყენებას.

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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული

აქტივები				
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	62	–	62

<i>2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	–	–	106,402	106,402
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	–	58,181	58,181

<i>2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,599	–	–	7,599
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	83,261	83,261
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	95,090	95,090
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	3,020	88,860	91,880

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	–	–	131,681	131,681
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	–	46,024	46,024

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

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

	საბალანსო ღირებულება 2017 წ.	სამართლიანი ღირებულება 2017 წ.	აუღიარებელი მოგება/(ზარალი) 2017 წ.	საბალანსო ღირებულება 2016 წ.	სამართლიანი ღირებულება 2016 წ.	აუღიარებელი მოგება/(ზარალი) 2016 წ.
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	43,908	43,908	–	7,599	7,599	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,445	51,445	–	83,261	83,261	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები	111,679	111,679	–	95,090	95,090	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	62,033	63,071	1,038	91,880	94,704	2,824
სხვა ფინანსური აქტივები	62	62	–	–	–	–
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	106,402	106,402	–	131,681	131,681	–
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	58,181	58,181	–	46,024	46,024	–
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			1,038			2,824

(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 (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 2017 წლის 31 დეკემბერს, ხოლო 2016 წელს გაცემული სესხების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები უახლოვდებოდა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს 2017 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 მოდელს, დისკონტირებული ღირებულების გამოთვლის გამოყენებით.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენს ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებითაა აღრიცხული. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების - სესხებისა და მისაღები ანგარიშების სამართლიანი ღირებულება მიიღება სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირების შედეგად, ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის არსებული საბაზრო განაკვეთებით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(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“.

	2017			2016		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	43,908	–	43,908	7,599	–	7,599
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,445	–	51,445	83,261	–	83,261
კლიენტებზე გაცემული სესხები	83,719	27,960	111,679	50,747	44,343	95,090
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	21,105	40,928	62,033	63,163	28,717	91,880
ძირითადი საშუალებები	–	906	906	–	1,108	1,108
არამატერიალური აქტივები	–	2,122	2,122	–	2,060	2,060
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	–	–	–	–	924	924
სხვა აქტივები	495	216	711	384	179	563
სულ	200,672	72,132	272,804	205,154	77,331	282,485
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	106,402	–	106,402	131,681	–	131,681
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	53,682	4,499	58,181	44,404	1,620	46,024
გარანტიებისა და აკრედიტივების ანარიცხები	135	–	135	85	–	85
სხვა ვალდებულებები	1,279	–	1,279	1,411	–	1,411
სულ	161,498	4,499	165,997	177,581	1,620	179,201
წმინდა	39,174	67,633	106,807	27,573	75,711	103,284

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(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:

	2017			2016		
	უმალესი რანგის მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია	ხელმძღვანელობა	უმალესი რანგის მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია	ხელმძღვანელობა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,053	–	5,018	2,435	–	–
ძირითადი საშუალებები	–	–	–	21	–	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	166	–	–	–	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	–	–	–	5,025
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(53,589)	–	(24,530)	(49,218)	–	(39,956)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	(6,579)	(28,140)	–	(2,293)	(23,027)
სხვა ვალდებულებები	(12)	–	–	(2)	–	–

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	2017				2016	
	მშობელი კომპანია	უმადლესი რანგის ხელმძღვანელობა	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული არსებული მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული არსებული მშობელი კომპანია	უმადლესი რანგის ხელმძღვანელობა	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული არსებული მშობელი კომპანია
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	–	–	1	50	–	–
საკომისიო ხარჯი	171	–	–	84	–	–
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	–	16	–	–	–	–
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	(2)	–	360	–	–	72
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	1,643	–	362	1,911	–	277
კლიენტების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	–	175	449	–	105	396
პროფესიული გასამრჯელო	79	–	–	–	–	–

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2017	2016
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	1,548	1,029

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრისა (2016 წლის 31 დეკემბერი: 4 წევრი) და დირექტორთა საბჭოს 3 წევრისგან (2016 წლის 31 დეკემბერი: 3 წევრი).

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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

23. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია (i) ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა სეზ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებთან (კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმუმ 9.6%-იანი კოეფიციენტი (2016 წ.: 10.8%)) 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.

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

სეზ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სეზ-ის მოთხოვნით, ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 9.6%-ის ოდენობით (2016 წ.: 10.8%) და 6.4%-იანი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (2016 წ.: 7.2%). 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	<i>31 დეკემბერი,</i>		<i>31 დეკემბერი,</i>
	<i>შენიშვნა</i>	<i>2017 წ.</i>	<i>2017 წ.</i>
		<i>კორექტირებები</i>	<i>სეზ-ის მიხედვით</i>
საწესდებო კაპიტალი	15	103,000	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		354	(1,795)
გამოკლებული: არამატერიალური			
აქტივები, წმინდა	10	(2,122)	(2,122)
სხვა კორექტირებები		–	(3,888)
ძირითადი კაპიტალი		101,232	95,195
მიმდინარე წლის შემოსავალი		3,453	4,007
საერთო რეზერვები		3,479	2,956
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		6,932	6,963
გამოკლებული: გამოქვითვები			
კაპიტალიდან		–	–
სულ კაპიტალი		108,164	102,158
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები			261,848
კაპიტალის ადეკვატურობის			
კოეფიციენტი			39.01%
პირველადი კაპიტალის			
ადეკვატურობის კოეფიციენტი			36.36%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

23. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

		31 დეკემბერი, 2016 წ.	კორექტირებები	31 დეკემბერი, 2016 წ. სებ-ის მიხედვით
	შენიშვნა			
საწესდებო კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი	10	(4,527)	(4,632)	(9,159)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა		(2,060)	–	(2,060)
ძირითადი კაპიტალი		96,413	(4,632)	91,781
მიმდინარე წლის შემოსავალი		4,881	2,483	7,364
საერთო რეზერვები	7	2,406	(356)	2,050
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		7,287	2,127	9,414
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან		–	–	–
სულ კაპიტალი		103,700	(2,505)	101,195
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				218,136
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				46.39%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				42.08%

მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შედგება ძირითადი კაპიტალისგან, რომელიც თავის მხრივ მოიცავს საწესდებო კაპიტალს და გაუნაწილებელ მოგებას, მიმდინარე წლის მოგების ჩათვლით. ფას-ის მიხედვით მიღებული შედეგები და რეზერვები გარკვეულწილად კორექტირდება სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად.

2017 წლის დეკემბერში სებ-მა ცვლილებები შეიტანა რეგულაციებში კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან დაკავშირებით, მათ შორის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში, და შემოიღო კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთის განსაზღვრის, სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და მათთვის სისტემურობის ბუფერის დაწესების ახალი მოთხოვნები, ასევე პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი.

2014 წლის 30 ივნისიდან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებისას ყველა ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს ბაზელ 2-ის რეგულაციები. ეს ნიშნავს, რომ მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ 10.50%-ისა უნდა იყოს, ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ 7.00%-ისა, ხოლო პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი - არანაკლებ 8.50%-ისა. 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ბაზელ 2-ის მიხედვით იყო:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

23. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

		<i>31 დეკემბერი, 2017 წ.</i>	<i>კორექტირებები</i>	<i>31 დეკემბერი, 2017 წ. სებ-ის მიხედვით</i>
	<i>შენიშვნები</i>			
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		354	(2,149)	(1,795)
გამოკლებული: არამატერიალური				
აქტივები, წმინდა	10	(2,122)	–	(2,122)
სხვა კორექტირებები		–	(3,888)	(3,888)
მიმდინარე წლის შემოსავალი		3,453	554	4,007
ძირითადი 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%
პირველადი კაპიტალი/პირველადი				
კაპიტალის ადეკვატურობის				
კოეფიციენტი				35.01%

		<i>31 დეკემბერი, 2016 წ.</i>	<i>კორექტირებები</i>	<i>31 დეკემბერი, 2016 წ. სებ-ის მიხედვით</i>
	<i>შენიშვნები</i>			
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		(4,527)	(4,632)	(9,159)
გამოკლებული: არამატერიალური				
აქტივები, წმინდა	10	(2,060)	–	(2,060)
მიმდინარე წლის შემოსავალი		4,881	2,483	7,364
ძირითადი პირველადი კაპიტალი		101,294	(2,149)	99,145
პირველადი კაპიტალი		101,294	(2,149)	99,145
დამატებითი კაპიტალი		2,406	(356)	2,050
სულ საზედაშედეგო კაპიტალი		103,700	(2,505)	101,195
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				296,917
კაპიტალის ადეკვატურობის				
კოეფიციენტი				34.08%
პირველადი კაპიტალი/პირველადი				
კაპიტალის ადეკვატურობის				
კოეფიციენტი				33.39%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

24. შემდგომი მოვლენები

2018 წლის 1 თებერვალს ბ-ნმა არდა არკუნმა ბ-ნი შაჰინ მამადოვი შეცვალა ბანკის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობაზე.

2018 წლის 31 იანვარს ბანკმა გამოიყენა მშობელი კომპანიის მიერ გამოყოფილი ფულადი სახსრები ერთი ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხის ჩამოსაწერად, რომლის წმინდა საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის 7,784 ათასი ლარი იყო.

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

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს,

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 28 თებერვალს 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 ჩავგიტარებია წლიურ ანგარიშში ასახული იმ მოვლენების შედეგების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

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

რუსლან ხოროშვილი,
შპს „იუაი საქართველოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო
27 სექტემბერი 2018

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

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს,

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 28 თებერვალს 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 ჩავვიტარებია წლიურ ანგარიშში ასახული იმ მოვლენების შედეგების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენ აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

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



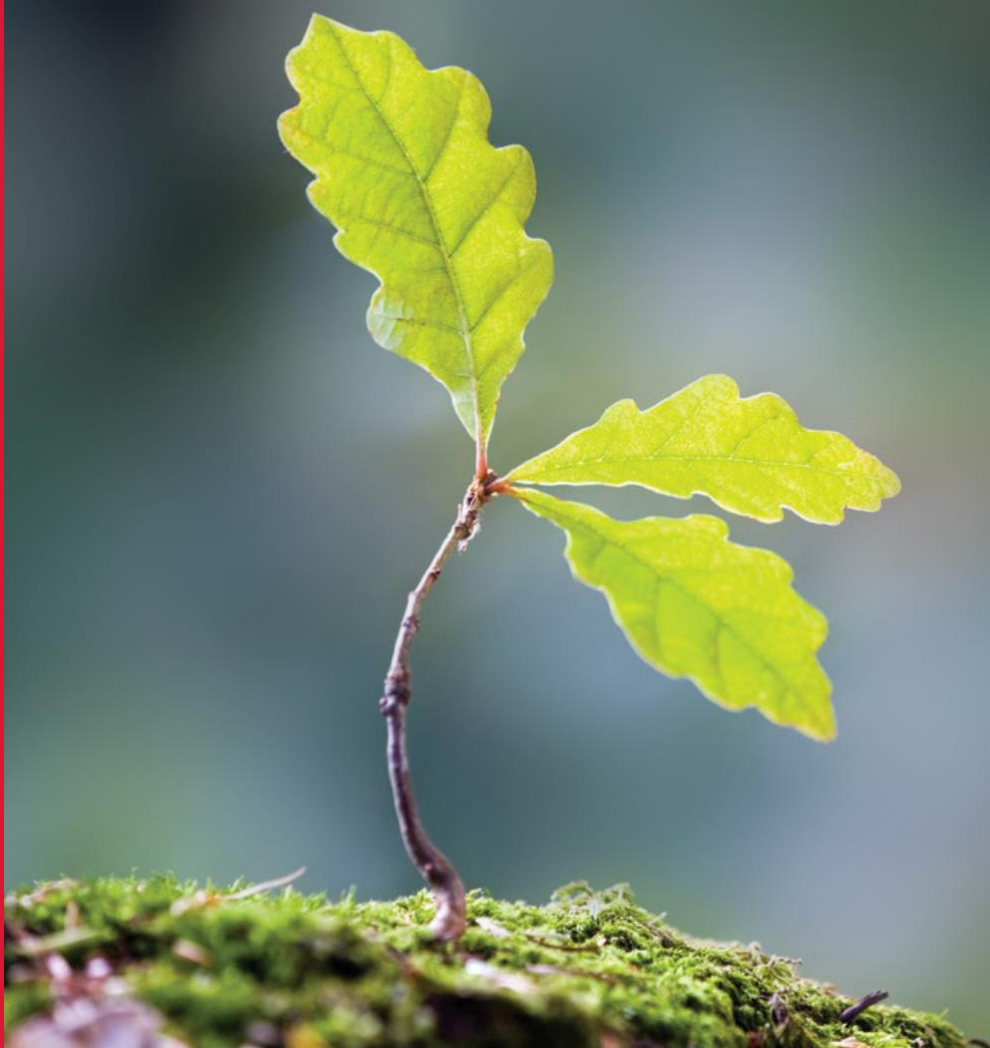
რუსლან ხოროშვილი,

შპს „იუაი საქართველოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2018 წლის 26 სექტემბერი

წლიური ანგარიში 2017



2017 წელს პაშა ბანკმა 3,700 ხის დარგვა დააფინანსა საქართველოს სხადასხვა მხარეში .



PASHA Bank

New heights. Together.



სარჩევი

მიმოხილვა

მთავარი ფინანსური მონაცემები	6
პაშა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის წინასიტყვაობა	8
პაშა ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის წინასიტყვაობა, CEO	9
პაშა ბანკი საქართველოს შედეგების მიმოხილვა	11
პაშა ჰოლდინგი	11
პაშა ბანკი აზერბაიჯანი	12
პაშა ბანკი თურქეთი	13
საქართველოს საბანკო სექტორი - გასული წლები	13

ეფექტურობის შეფასება	
ფინანსური შემაჯამებელი მონაცემები	16
კორპორატიული ბიზნეს მოდელი	17
საინვესტიციო საბანკო მომსახურება	18
მარკეტინგული სტრატეგია და პოზიციონირება	19

ოპერაციები და ინფრასტრუქტურა	
რისკი და კონტროლის მექანიზმები	22
შესაბამისობის დეპარტამენტი	31
CSR, საქველმოქმედო და სპონსორული აქტივობები	31
ინფორმაციული ტექნოლოგიები	33
ადამიანური რესურსები	33

კორპორატიული მართვა	
კორპორატიულ მართვაზე ორიენტირება	38
მართვის სტრუქტურა	38
სამეთვალყურეო საბჭო	41
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ბიოგრაფიები	46
სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები	49
დირექტორთა საბჭო	52
შიდა აუდიტის დეპარტამენტი	57
საკითხების ჩამონათვალი, რომლის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება შედის საბჭოს კომპეტენციაში	58

ფინანსური ანგარიშგებები	
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	62
IFRS ფინანსური ანგარიშგებები 2017 წ. 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	64
აპრიკალოს აოიპაპორობა	100
ინფორმაცია აუდიტორის ანაზღაურების შესახებ	

აბრევიატურები	101
---------------	-----

მიმოხილვა

მთავარი ფინანსური მონაცემები (GEL ‘000)

წმინდა მოგება

GEL 3,453

სულ მთლიანი მოგება

GEL 3,523

გაცემული სესხების თანხა:

GEL 114,777

ხარჯის შემოსავალთან შეფარდება:

69%

სულ აქტივები

GEL 272,804

ROAE:

3%
(მთლიანი შემოსავლის საფუძველზე)

NPL გაცემულ სესხებში

1.6%

ყველა მონაცემი წარმოდგენილია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული, და ეფუძნება აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებს 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის. ლარი - აშშ დოლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბერს შეადგენდა 2.59.

*შეფასებულია ბანკის შიდა კლასიფიკაციის მეთოდოლოგიის საფუძველზე (100% ფულადი დაფარვით წარმოდგენილი უმოქმედო სესხების ძირი თანხა არ ითვლება უმოქმედო სესხებად).



პაშა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის წინასიტყვაობა



2017 წელი იყო 2015-2017 წლების სტრატეგიული პერიოდის ბოლო წელი, რომლის განმავლობაში პაშა ბანკი საქართველო (შემდგომში წოდებული ბანკი ან PBG) აწარმოებდა სუფთა კორპორატიულ საბანკო მომსახურების მოდელს. სტრატეგიული პერიოდის პირველმა წელმა პირველი მოგება მოგვცა საქართველოში, მოგების მაჩვენებლები ძალაში დარჩა 2016 და 2017 წლებშიც. კორპორატიული დაკრედიტების გარდა, ჩვენ შევქმენით საფუძველი იმისათვის, რომ ბანკს საიმედო მოთამაშის პოზიცია დაეკავებინა სასესხო კაპიტალის ბაზარზე, ორი წარმატებული ობლიგაციის ანდერრაიტინგით. ბოლო სტრატეგიული პერიოდის განმავლობაში დასრულდა ბანკის ფორმირება საკადრო მოთხოვნების დაკმაყოფილებით და ბექ-ოფისის ფუნქციების განსაზღვრით მასშტაბური და ეფექტური ფორმით. შესრულებული სამუშაო განაპირობებს ჩვენს შემდგომ ზრდას 2018-2020 სტრატეგიულ პერიოდში, რაც მოსალოდნელია ჩვენს ძირითად კორპორატიულ საბანკო საქმიანობებზე კონკრეტული სანიშნე მიმართულებების დამატების გზით. დაგეგმილი გაფართოება აღნიშნულ ახალ სეგმენტებში მოითხოვს ახალი ძირითადი კომპეტენციების შემუშავებას, რომელიც დამატება ჩვენს კორპორატიულ და კაპიტალის ბაზრების შესაძლებლობებს. 2018 წელს ჩვენ ვვარაუდობთ თანამშრომლების რაოდენობის ზრდას როგორც ფრონტ-ოფისში, ასევე ბექ-ოფისში, რაც მნიშვნელოვნად ზემოქმედებული გაფართოებით აიხსნება. ფრონტ-ოფისში თანამშრომლების ზრდა მხარდაჭერილი იქნება რისკის შეფასების, სამართლებრივი სტრუქტურის, საოპერაციო, ანგარიშგების და სხვა შესაძლებლობების შესაბამისი გაძლიერებით, რომელიც საჭიროა ჩვენი ოპერაციების გაზრდილი მასშტაბის და ფარგლების გასამყარებლად საქართველოში.

დამატებითი სეგმენტების შეტანის შესახებ გადაწყვეტილება მიღებულ იქნა ხანგრძლივი სტრატეგიული ალტერნატივების განხილვის პროცესის შემდეგ, რომელიც ჩვენ დავასრულეთ 2017 წლის განმავლობაში გარეშე კონსულტანტების დახმარებით. ჩვენ ვთვლით, რომ ახალი სეგმენტების წარმატებული ათვისება, კაპიტალის შესაბამის განაწილებასთან ერთად, სათანადოდ არის დასაბუთებული მოსალოდნელი უფრო მაღალი შემოსავლიანობით პორტფელში და შემოსავლიანობის შესაბამისი მაჩვენებლებით კაპიტალზე.

როგორც ახალი სტრატეგიის პირველი წელი, 2018 წელი მოგვითმს კონკრეტულ სირთულეებს, რადგან ჩვენი ზრდა სწავლების პარალელურად მიმდინარეობს. იმისათვის, რომ ეს ეტაპი შეძლებისდაგვარად შეუფერხებელი იყოს, ბანკს სრული მხარდაჭერა ექნება აქციონერებისგან, როგორც ცოდნის თვალსაზრისით, ასევე-ფინანსურად. უპირველეს ყოვლისა, სრულად ვარ დარწმუნებული PBG-ში მომუშავე პროფესიონალების შესაძლებლობებში, რომ წარმატებას მიაღწევენ ახალ, გამოწვევებით სავსე სტრატეგიაში. გარდა ამისა, სრულად ვაცნობიერებთ ჩვენს პასუხისმგებლობას სამართლიანად მოვექცეთ ყველა დაინტერესებულ პირს და ჩვენი მოკრძალებული წვლილი შევიტანოთ საქართველოს ეკონომიკის განვითარებაში.

ფარიდ მამმადოვი

პაშა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
10 ივლისი, 2018

პაშა ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის, გენერალური დირექტორის წინასიტყვაობა



2017 წელი იყო ჩემი პაშა ბანკი საქართველოს გენერალური დირექტორის თანამდებობაზე ყოფნის ბოლო წელი. მინდა ვისარგებლო შემთხვევით და მაღლობა გადავუხადო ნიჭიერ და შრომისმოყვარე გუნდს იმ ყველაფრისთვის, რასაც ჩვენ მიაღწიეთ ჩემს გენერალური დირექტორის პოსტზე ყოფნის 3,5- წლიან პერიოდში. ასევე მსურს, მივესალმო არდა არკუნს და ვუსურვო წარმატება ახალ და ამბიციურ სტრატეგიაში, რომელსაც ბანკი დაიწყებს 2018 წლის იანვრის დასაწყისში. მეჯერა, რომ არდას კვალიფიკაცია და გამოცდილება, მათ შორის, მრავალწლიანი სამუშაო სტაჟი მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყანაში, ახასიათებს მას უნიკალურ კვალიფიციურ პერსონად, რომელიც უზემდმდვანელებს ბანკს ახალი მწვერვალებისკენ, ჩვენს კლიენტებთან და სხვა დაინტერესებულ პირებთან ერთად. რადგან წლიური ანგარიში ითვლება წინა წლის მიმოხილვად, მინდა, დავიწყო იმ დღის გახსენებით, როდესაც პაშა ბანკი საქართველომ პირველად დაიწყო საქმიანობა საქართველოში. ზემოხსენებულ სტრატეგიულ ცვლილებებამდე, ჩვენ ორიენტირებულნი ვიყავით მხოლოდ კორპორატიულ სეგმენტზე, ჩვენს მრავალწლიან გამოცდილებას ვახმარდით მსხვილი კორპორატიული კლიენტების მომსახურებას აზერბაიჯანში. თავდაპირველად ჩვენ შევარჩიეთ ნიშა, თუმცა ჩვენი ძლიერი მხარის ლოგიკური გათვალისწინება ყველაზე რთული საკითხი იყო. როგორც ახასიათებს განვითარებად ქვეყნებს, კორპორატიულ საბანკო საქმიანობას უპირატესი ადგილი უკავია საქართველოს საბანკო სექტორის განვითარებაში. როგორც ბუნებრივი საწყისი პოზიცია ყველა არსებული და მომავალი მონაწილისთვის, კორპორატიული საბანკო საქმიანობა მნიშვნელოვნად კონცენტრირებულია სეგმენტზე. ბანკების კორპორატიულ საბანკო განყოფილებები საუკეთესო და ბრწყინვალე პერსონალით არის დაკომპლექტებული. პირველივე დღიდან, ჩვენ მოგვიხდა მოგვეძებნა კრეატიული გზები ნიჭიერი სპეციალისტების მოსაზიდად და სამუშაოზე ასაყვანად, ეს იყო რთული ამოცანა, რომელიც უფრო გართულდა ბაზარზე ბრენდის შესახებ შეზღუდული ინფორმირებულობის გამო, ჩვენი შემოსვლის პირველ დღეებში.

2017 იყო 2015-17 სტრატეგიული პერიოდის ბოლო წელი. ამ დროის განმავლობაში, ჩვენ ვისწრაფოდით, დაგვეკავებინა საიმედო ფინანსური ინსტიტუტის პოზიცია საქართველოს ბაზარზე. სტრატეგიის დასასრულს, ჩვენმა კაპიტალმა მიაღწია 107 მილიონ ლარს და ჩვენი საერთო სასესხო პორტფელი შეადგენს 114 მილიონ ლარს, საერთო აქტივები აღემატება 272 მილიონ ლარს.

2015-2017 სტრატეგიული პერიოდის ერთ-ერთი უდიდესი მიღწევა იყო ძლიერი და მიმზიდველი კორპორატიული კულტურის შექმნა პაშა ბანკში. საუკეთესო კადრების მოზიდვა და სამუშაოზე აყვანა ბანკის გრძელვადიანი წარმატების არსებით საკითხად რჩება. იმისათვის, რომ პაშა ბანკი იყოს საუკეთესო სამუშაო ადგილი, ჩვენ ვისწრაფვით, ბანკის ღირებულებების რეალიზაცია მოვხდინოთ სხვადასხვა გუნდური ღონისძიებების ორგანიზებით, თანამშრომელთა შედავათების პაკეტის შექმნით, შიდა წესების და სტანდარტების დანერგვით და თანამშრომელთა პროფესიული განვითარების ხელშეწყობის გზით. შემუშავდა და განხორციელდა ბანკის HR სისტემების არსებითი კომპონენტები: კომპენსაციის და წახალისების სისტემები, რომლის სტრუქტურა გვაძლევს მართვის და მხარდაჭერის საშუალებას, და ასევე მოტივაციის სისტემები. შემუშავდა ინდივიდუალური შიდა პროგრამული გადაწყვეტა, რომელიც ხელს უწყობს HR და სხვა ბიზნესთან დაკავშირებულ პროცესების უმეტესობას. მდგრადი HR ფუნქცია ბანკის სტრატეგიის არსებით კომპონენტად რჩება.

ვიხსენებ ამ დღეებს და ვამაყობ, რამდენად წინ წავიწიეთ კონკურენტუნარიან კორპორატიულ საბანკო საქმიანობებში, რომელსაც უძღვება ერთგული და მაღალპროფესიონალი ჯგუფი. ჩვენი კლიენტების ჩამონათვალი, რომელშიც შედის რამდენიმე ქართული მსხვილი კომპანია, არსებითად განსხვავებული იქნებოდა, რომ არა ჩვენი კორპორატიული ბანკინგის განყოფილების მიერ კლიენტებთან ორმხრივად მომგებიანი ურთიერთობების ჩამოყალიბებაში დახარჯული დრო და ძალისხმევა. კორპორატიული ბიზნეს მიმართულების წარმატებამ, წელი ზრდის და მაღალკონკურენტული ბაზრის პირობებშიც კი, დაგვარწმუნა, რომ მზად ვართ მივიღოთ დიდი გამოწვევები, რომელიც ეხება ახალ სეგმენტებში გადასვლას და კორპორატიული საბანკო მომსახურებების დივერსიფიკაციას.

თავიდანვე სწორი გადაწყვეტილებების მიღებისათვის, ახალი სტრატეგიის განვითარება მოითხოვს განვითარების ალტერნატიული სცენარების მკაცრ ანალიზს, ჩვენი კონკურენტული უპირატესობების, ასევე ჩვენი შეზღუდვების გათვალისწინებით.

წარმატებისთვის ჩვენ უნდა ავითვისოთ პროფესიონალი სპეციალისტების ბაზარი, რაც მსოფლიოს მასშტაბით დეფიციტია. მეორე მხრივ, მიგვაჩნია, რომ ჩვენი ინკლუზიური კორპორატიული კულტურა, პროფესიული განვითარების ფართო შესაძლებლობები, შრომით საქმიანობასა და პირად ცხოვრებას შორის ბალანსზე ფოკუსირება და უამრავი სარგებელი ჩვენი პერსონალისთვის, განაპირობებს ჩვენს უპირატესობას სამუშაოს მაძიებლებისთვის, როგორც საწყის პოზიციაზე, ასევე გამოცდილი პროფესიონალებისთვის. აღნიშნული ღონისძიება, რომელიც საჭიროა ახალი სტრატეგიის განსახორციელებლად, მიმდინარეობს წინასწარი იმედისმომცემი შედეგებით.

თანამშრომელთა რაოდენობის კარდინალური ზრდის გარდა, ახალი სტრატეგია ასევე მოითხოვს ჩვენი ბექ-ოფისის სისტემების და IT გადაწყვეტების კრიტიკულ გადავსებას, რომელიც საჭიროებს გაცილებით მაღალი რაოდენობის ტრანზაქციების მხარდაჭერას წარსულთან შედარებით.

პაშა ბანკი საქართველოს

შედეგების მიმოხილვა

პაშა ბანკი ბაქოში სათავო ოფისი მქონე ფინანსური ინსტიტუტია, რომელიც ოპერირებს აზერბაიჯანში, საქართველოს და თურქეთში. ბანკი მსხვილ და საშუალო საწარმოებს სთავაზობს კორპორატიულ და საინვესტიციო საბანკო მომსახურებებს.

ჩვენ საქართველოში ვოპერირებთ 2013 წლიდან. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საერთო აქტივები აღემატება 272 მილიონ ლარს (დაახლოებით 105 მილიონი აშშ დოლარი).

2017 იყო 2015-17 სტრატეგიული პერიოდის ბოლო წელი. ამ დროის განმავლობაში ჩვენ ჩამოვყალიბდით საიმედო მოთამაშედ კორპორატიულ და საინვესტიციო საბანკო სეგმენტებში საქართველოში. ჩვენ დავამყარეთ ორმხრივად მომგებიანი ურთიერთობები მთელ რიგ მსხვილ კომპანიებთან, რომლებსაც ვეხმარებით სასესხო კაპიტალის მოზილიზებაში, მათი კორპორატიული მიზნების განსახორციელებლად. ჩვენ ფინანსურ კონსულტაციას ვუწევთ ჩვენს კლიენტებს, მათი ფინანსური დაგეგმვის მიმართულებით.

მსხვილი კომპანიების მომსახურების გარდა, ასევე მნიშვნელოვანი გამოცდილება შევიძინეთ სინდიცირებულ გარიგებებში მონაწილეობის კუთხით სხვადასხვა სექტორში. ჩვენ ვიყავით მეორე უმსხვილესი მონაწილე უმსხვილეს M&A გარიგებაში საქართველოს სამრეწველო ისტორიაში, რომელიც დაიწყო 2017 წელს. პაშა ბანკი თურქეთმა განახორციელა ინვესტიცია PBG-სთან ერთად აღნიშნულ გარიგებაში, რაც იყო პირველი შიდა ჯგუფური სინდიკაცია პაშა ჯგუფისთვის..

ჩვენ გავაგრძელებთ ფილიალების შექმნას, რომელიც ცნობილია მჭიდრო ურთიერთობაზე დაფუძნებული საბანკო მომსახურებით, და ვუზრუნველყოფთ ჩვენს კლიენტებს უმაღლესი დონის მომსახურებით და კონსულტაციით.

აქციონერთა სტრუქტურა

სს პაშა ბანკი საქართველო ღსს პაშა ბანკის სრულ საკუთრებაში არსებული შვილობილი ბანკი.

მისია

ჩვენ ორიენტირებული ვართ როგორც საკუთარ, ასევე ჩვენი კლიენტების წარმატებაზე და მათთან ურთიერთობისას ვცდილობთ, ვიყოთ ორმაგად ყურადღებიანი. ჩვენი კლიენტების ინტერესი ჩვენი კორპორატიული სტრატეგიის ქვაკუთხედია და მიზნად ვისახავთ დავიპყროთ ახალი მწვერვალები ერთად და წვლილი შევიტანოთ თითოეული და ყველა კლიენტის მდგრადი განვითარებაში.

ხედვა

მაღალი ხარისხის კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურების უზრუნველყოფით და მსხვილი პროექტების დაფინანსებით, ჩვენ ვცდილობთ, წვლილი შევიტანოთ საქართველოს და რეგიონული ეკონომიკის ზრდასა და განვითარებაში.. პაშა ბანკი ერთგულია მის მიერ დიდი ხნის წინ ჩამოყალიბებული ბიზნეს მიდგომის, რომელიც ეყრდნობა ბიზნეს ეთიკას, სანდოობას და სტაბილურობას.

პაშა ჰოლდინგი

პაშა ბანკი ეკუთვნის პაშა ჰოლდინგს- დივერსიფიცირებულ საინვესტიციო ჯგუფს, რომელიც წარმოდგენილია საბანკო, სადაზღვევო, უძრავი ქონების მართვის, მწებლობის, ტურიზმის და სხვა სექტორებში. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პაშა ჰოლდინგის ჯამური აქტივები დაახლოებით შეადგენდა 4.8 მილიარდ აშშ დოლარს, ხოლო მისი კაპიტალი დაახლოებით შეადგენდა 1 მილიარდ აშშ დოლარს (აუდიტირებული IFRS ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე და გაცვლითი კურსით - USD/AZN 1.7001). ჯგუფი ოპერირებს სამ ქვეყანაში, საქართველო არის მისი პირველი გეოგრაფიული გაფართოება, რომელსაც მოსდევს თურქეთი. ჯგუფში თანამშრომელთა ჯამური რაოდენობა 4,200 აღემატება.

პაშა ჰოლდინგის კომპანიები

PASHA Insurance იყო პაშა ჰოლდინგის პირველი წევრი და დაფუძნდა 2016 წლის დასაწყისში. კომპანია წარმოადგენს სადაზღვევო მომსახურების ყველაზე მსხვილ პროვაიდერს აზერბაიჯანში, რომლის გამოწერილმა საერთო პრემიამ 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით 62 მლნ აშშ დოლარი შეადგინა (აუდიტირებული IFRS ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე და გაცვლითი კურსით - USD/ AZN 1.7205).

PASHA Insurance არსებულ მომსახურებებს 2010 წელს დაემატა სიცოცხლის დაზღვევის მომსახურება დაემატა და შემდგომში ჩამოყალიბდა დამოუკიდებელ სადაზღვევო კომპანიად - PASHA Life. PASHA Life წარმოადგენს სადაზღვევო მომსახურების წამყვან კომპანიას აზერბაიჯანში, რომლის მოზიდულმა საერთო პრემიამ 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით 88 მლნ აშშ დოლარი შეადგინა (აუდიტირებული IFRS ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე და გაცვლითი კურსით - USD/ AZN 1.7205)..

PASHA Construction წარმოადგენს ერთ-ერთ უმსხვილეს კორპორაციას აზერბაიჯანში, რომლის შემოსავალი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით შეადგენდა 168 მილიონ აშშ დოლარს (აუდიტირებული IFRS ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე და გაცვლითი კურსით1.7205). 2017 წლის დასასრულს მისი დასრულებული პროექტების პორტფელმა 1,430,000 კვ.მ.-ს გადააჭარბა, ხოლო ამჟამად მშენებლობის პროცესშია 712,000 კვ.მ. ეს მაჩვენებლები მოიცავს სავაჭრო, საცხოვრებელ და საოფისე ფართებს, სასტუმროებს და სხვა დანიშნულების უძრავ ქონებას. წარმატებით განხორციელებული პროექტების ჩამონათვალში შედის და არა მხოლოდ: სასტუმრო Absher- on JW Marriott Hotel and Residences, Four Seasons Ho- tel, Port Baku Towers, სავაჭრო ცენტრი Shuvelan, Nizami Residence, ბაქოს ბიზნეს ცენტრი და რესტორანი Chinar.

PASHA Travel, რომელიც დაფუძნდა 2003 წელს სამოგზაურო /ტურისტულ მომსახურებებს უწევს კორპორატიულ და ინდივიდუალურ კლიენტებს. დღესდღეობით PASHA Travel აქვს ერთ-ერთი ყველაზე აღიარებული კორპორატიული ტურისტული კომპანიის რეპუტაცია აზერბაიჯანში.

პაშა ბანკი აზერბაიჯანი	
პაშა ბანკი შეიქმნა 2017 წელს, ბანკი ფოკუსირებულია მაღალი დონის საბანკო მომსახურების უზრუნველყოფაზე აზერბაიჯანის სწრაფად მზარდი კორპორატიული სექტორისთვის. Standard & Poor’s-მა პაშა ბანკს მიანიჭა გრძელვადიანი რეიტინგია ‘BB-’ (2017 წლის ივნისის მდგომარეობით). ანალოგიურად, Fitch Ratings-მა პაშა ბანკს მიანიჭა გრძელვადიანი რეიტინგი ‘B+’ (2017 წლის აგვისტოს მდგომარეობით). პაშა ბანკი ოპერირებს რეგიონის სამ მთავარ ეკონომიკურ ბაზარზე: აზერბაიჯანი, საქართველო და თურქეთი.	
Kapital Bank, როგორც უნივერსალური ბანკი, უზრუნველყოფს საბანკო მომსახურების ფართო სპექტრს როგორც კორპორატიული, ისე ინდივიდუალური კლიენტებისთვის, თუმცა, ის უმთავრესად ფოკუსირებულია საცალო ბიზნესზე. Kapital Bank-ს აზერბაიჯანში ყველაზე ფართო ფილიალების ქსელი გააჩნია. ბანკის საკრედიტო რეიტინგია BB- Standard & Poor’s-ის მიხედვით და Ba3 Moody’s Investors-ის მიხედვით (2017 წლის ივლისის მდგომარეობით).	
PASHA Investments არის კერძო საინვესტიციო კომპანია, რომელიც ორიენტირებულია ზრდის კაპიტალის ტიპის ინვესტიციებზე და საერთო ვალდებულებით პაშა ჰოლდინგიდან 94 მლნ აშშ დოლარამდე. თავდაპირველად, კომპანიამ დაიწყო თავისი ბიზნესი, როგორც პაშა ჰოლდინგის ინვესტიციების და პროექტების დეპარტამენტმა (IPD). 2018 წლის იანვარში IPD გამოეყო პაშა ჰოლდინგს და ჩამოყალიბდა ცალკე იურიდიულ პირად, შპს PASHA Investments. კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია არის შპს პაშა ჰოლდინგი.	
წმინდა მოგება: 48,293 აშშ დოლარი გაცემული სესხები: 599,039 აშშ დოლარი მოლინი ჰქუფვი 2,106,988 აშშ დოლარი ROAE: 20%	
ხარჯების ეფექტურობის კოეფიციენტი: 40% NPL გაცემულ სესხებზე: 10% საშუალო გაცვლითი კურსი, მოგება და ზარალის მუხლებისთვის, შეადგენს USD/AZN 1.7205, და საბალანსო პოზიციისთვის - USD/ AZN 1.7001	
წყარო: არაკონსოლიდირებული აუდიტირებული IFRS ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა რიცხვი მოცემულია ათასებში.	
დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ: pashaholding.az	დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ: pashabank.az

პაშა ბანკი თურქეთი

PASHA Yatirim Bankası A.Ş., რომელიც დაფუძნდა სტამბულში 1987 წლის 25 დეკემბერს, სახელწოდებით Yatirim Bank A.Ş., იყო პირველი უცხოური საინვესტიციო ბანკი თურქეთში. ბანკი მომსახურებებს უწევდა სხვადასხვა აქციონერთა ჯგუფების მართვის ქვეშ 2015 წლამდე. 2015 წელს ბაქოში დაფუძნებული რეგიონული ფინანსური ინსტიტუტის დსს პაშა ბანკის მიერ აქციათა პაკეტის შესყიდვის შემდეგ, ბანკის ახალი სახელწოდება გახდა PASHA Yatirim Bankası A.Ş. და საფირმო სახელწოდება - პაშა ბანკი.

პაშა ბანკი ოპერირებს თავისი სათაო ოფისიდან, რომელიც მდებარეობს სტამბულში და არ აქვს ფილიალები. პაშა ბანკი მომსახურებებს უწევს მეწარმეებს თავისი კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო პროდუქტებით, თურქეთს, აზერბაიჯანს და საქართველოს შორის სავაჭრო ურთიერთობის განვითარების ხელშეწყობის და რესურსების და მიმართულებების მიწოდების მიზნით ბიზნესების ინვეტიციისთვის რეგიონში.

ფინანსური მონაცემები 2017 წლის 31დეკემბრის მდგომარეობით

წმინდა მოგება: 4,845 აშშ დოლარი

მოლინიშქუსაფლი 4,829 აშშ დოლარი

გაცემული სესხები: 189,042 აშშ დოლარი

მოლინიჰქუფვი 237,278 აშშ დოლარი

ROAE: 7.1%

ხარჯების ეფექტურობის კოეფიციენტი: 48.0% NPL

გაცემულ სესხებზე: 0%

წმინდა მოგება: 48,293 აშშ დოლარი გაცემული სესხები: 599,039 აშშ დოლარი მოლინი ჰქუფვი 2,106,988 აშშ დოლარი ROAE: 20%	
ხარჯების ეფექტურობის კოეფიციენტი: 40% NPL გაცემულ სესხებზე: 10% საშუალო გაცვლითი კურსი, მოგება და ზარალის მუხლებისთვის, შეადგენს USD/AZN 1.7205, და საბალანსო პოზიციისთვის - USD/ AZN 1.7001	
წყარო: არაკონსოლიდირებული აუდიტირებული IFRS ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა რიცხვი მოცემულია ათასებში.	
დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ: pashaholding.az	დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ: pashabank.az

გაცვლითი კურსი, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომაროებით შეადგენდა - USD/TL 3.7719

წყარო: აუდირებული ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა რიცხვი მოცემულია ათასებში.

დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ: [pashabank.com.tr](#)

საქართველოს საბანკო სექტორი - გასული წლები

საქსტატის მონაცემების საფუძველზე, მშპს რეალური ზრდაა 2017 წელს შეადგენდა 5%-ს, რაც მნიშვნელოვნად აღემატება 2016 წლის მაჩვენებელს - 2.8%.. ექსპორტების მაჩვენებლები შეადგენდა 2,728 მლნ აშშ დოლარს (29.1% ყოველწლიური ზრდა) და იმპორტები შეადგენდა 7,981 მლნ აშშ დოლარს (9.4% წლიური ზრდა). 2017 წლის სექტემბერში, Moody’s აამაღლა საქართველოს სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი Ba3 -დან Ba2-მდე. Fitch ასევე გადახედა საქართველოს საკრედიტო რეიტინგს სტაბილურიდან -პოზიტიურამდე 2018 წლის მარტში.

2017 წელს, ინფლაციამ გადააჭარბა ეროვნული ბანკის საპროგნოზო 4%-იან მაჩვენებელს. სებ-მა თანდათანობით გაამყარა მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი, რომელიც გაიზარდა 6.5%-დან 7.25%-მდე წლის ბოლოს. 2017 წლის დასასრულს, ინფლაცია დაეცა სამიზნე მაჩვენებელს ქვემოთ,რითაც გაამართლა სებ-ის მოლოდინები მონეტარულ პოლიტიკაზე რევერსირებით, და შემცირებები გაგრძელდება წლის მეორე ნახევარში, იმ შემთხვევაში თუ ინფლაცია სამიზნე მაჩვენებელს ქვემოთ დადგება.

ლარიზაციის ინციატივები მთავრობამ დაიწყო 2016 წლის ბოლოს და 2017 წლის დასაწყისში ნაყოფიერად, სისტემის დეპოზიტის და სესხის პორტფელის დოლარიზაციით, რომელიც მცირდება 72%-დან და 65%-დან - 66%-მდე და 57%-მდე	
დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ: pashaholding.az	დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ: pashabank.az

ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში პირველად მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი შემცირდა, როგორც მშპ-ს პროცენტი, ორნიშნა რიცხვიებიდან ერთნიშნა რიცხვებამდე. შემცირება განპირობებული იყო სავაჭრო ბალანსის გაუმჯობესებით ტურიზმის შემოსავლებთან დაკავშირებით, რომელიც გაიზარდა 26.9%-ით წინა წლის მაჩვენებლებთან შედარებით, 2017 წელს. და სხვა ექსპორტებთან დაკავშირებით.. ფინანსური ანგარიში ასევე გაძლიერდა FDI-ს ზრდით. ლარი - აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი, როგორც მოსალოდნელი იყო, 2017 წლის ბოლო თვეებში გამყარდა.

საბანკო სექტორის პორტფელის ზრდა, როგორც წინა წლებში, განპირობებული იყო საცალო დაკრედიტებით, შემდეგ SME და კორპორატიული დაკრედიტებით. კორპორატიულ სეგმენტში ყველაზე მზარდი სექტორები იყო უძრავი ქონების და ტურიზმის სექტორი. ეს უკანასკნელი კონკრეტულ ინტერესს წარმოადგენს PBG-თვის, რადგან ჩვენ ვმუშაობთ მყარი სექტორული გამოცდილების შემუშავებაზე სასტუმროს დაფინანსებაში. ქვეყნის მასშტაბით სასტუმროს განვითარებას მდგრადი პოტენციალი აქვს მომდევნო რამდენიმე წლის განმავლობაში, ჩვენ შევქმნით მნიშვნელოვან ბიზნესს ამ სეგმენტიდან. ზოგადად ქვეყნის საბანკო სისტემამ დაამტკიცა თავისი მოქნილობა დადებითი საკრედიტო და სადეპოზიტო ზრდით და NPL-ის - მართვად დონეზე, რომელიც შეადგენს 6%-ს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2017 წელს საბანკო სისტემის სადეპოზიტო ბაზა გაიზარდა 16.4%-ით და შეადგინა 19.8 მილიარდი ლარი, დეპოზიტები ეროვნულ ვალუტაში იყო ზრდის მთავარი განმპირობებლი ფაქტორი. საბანკო სექტორის დაკრედიტება ეკონომიკაში ფაიზარდა 17.8%-ით წინა წლის მაჩვენებელთან შედარებით და შეადგინა 22.3 მილიარდი ლარი. კორპორატიული დაკრედიტების სეგმენტი გაიზარდა 5%-ით წინა წლის მაჩვენებლებთან შედარებით, 2017 წელს. ზრდაა უმთავრესად განპირობებული იყო კრედიტირებით ეროვნულ ვალუტაში. ბაზრის საშუალო ROA შეადგენს 2.8% და ROAE - 20.7%.

წყაროები სებ, საქსტატის და პაშა ბანკის შეფასებები



ეფექტურობის შეფასება

ფინანსური შემაჯამებელი მონაცემები

ფას ფინანსური ანგარიშგებების შესაბამისად 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის, PBG დაასრულა წელი 272,804 ათასი ლარის (105,240 ათასი აშშ დოლარი) ჯამური აქტივებით (დაახლოებით 3% კლება წინა წლის ბოლოსთან შედარებით), 165,997 ათასი ლარის (64,037 ათასი აშშ დოლარი ჯამური ვალდებულებებით (დაახლოებით 7% ნაკლები წინა წლის ბოლოსთან შედარებით) და 106,807 ათასი ლარში (41,203 ათასი აშშ დოლარი) მთლიანი კაპიტალით (3.4% ზრდა წინა წელთან შედარებით). წლის განმავლობაში მთლიანმა მოგებამ შეადგინა 3, 523 ათასი ლარი (2016 წელს: 5,103 ათასი ლარი).

აქტივების დინამიკა ხასიათდება შემდეგნაირად:

- 17.5% ზრდა სასესხო პორტფელში, 5% საბაზრო კორპორატიული სეგმენტის ზრდასთან შედარებით. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პორტფელის მაჩვენებელმა შეადგინა 114, 777 ათასი ლარი, ხოლო 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 95,090 ლარი.

- ცვლილება მოხდა ფულს და ფულის ექვივალენტებს და დეპოზიტებს შორის, რომლებიც განთავსებულია ფინანსურ დაწესებულებაში - 30 მილიონი ლარი გადავიდა 2017 წლის ბოლოს, ბანკებისთვის გადასახდელი თანხებიდან, ფულსა და ფულის ექვივალენტებში (ძირითადად ერთდღიანი დეპოზიტების ფორმით).

- ინვესტიციების ნაშთის შემცირება ფასიან ქაღალდებში. 62,033 ათასი ლარი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (91,880 ათასი - 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით). ეს განაპირობა სახელმწიფო დისკონტური და კუპონურ ობლიგაციების ვადის თანდათანობით გასვლით.

ვალდებულებების დინამიკა ხასიათდება შემდეგნაირად:

- დავალიანების ნაშთი ბანკების მიმართ შემცირდა წინა წელთან შედარებით, ძირითადად მცირე სასესხო სახსრების გამო ლარში სეზ-დან, რეფინანსირების სქემების ფარგლებში. მთლიანი სახსრები ბანკებში შეადგენდა 106,402 ათას ლარს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (131,681 ათასი ლარი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით). მშობელი ბანკი აშშ დოლარში ფულადი სახსრების მთავარ წყაროდ რჩება, და მშობელი ბანკისთვის გადასახდელი თანხები, რომელიც გადაუხდელია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეადგენდა მთლიანი სახსრების 50%-ზე მეტს (37%-2016 წლის 31 დეკემბერს).

- კლიენტის ანგარიშების ნაშთის ზრდა 58,181 ათას ლარამდე, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (46,024 ათასი ლარი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით). მთავარი ფაქტორი იყო აზერბაიჯანიდან აშშ დოლარში დეპოზიტებსი შემოდიწება.

PBG აქტივების შემადგენლობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	40%	34%
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	22%	33%
ფული და ფულის ექვივალენტები	16%	3%
საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მისაღები თანხები	18%	29%

PBG-ს ბალანსზე არსებული აქტივების ხარისხი მდგრადი რჩება1.6% NPL და 2.7% LLA განაკვეთით სესხების პორტფელზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (31 დეკემბერი 2016: 0.9% და 2.18%, შესაბამისად). ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში შედგება აზერბაიჯანის და საქართველოს კორპორაციების, ასევე ბანკების სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდებისგან და ობლიგაციებისგან, რომლებიც კლასიფიცირებულია როგორც სესხები და დებიტორული დავალიანებები. ყველა ბანკთანშორის დეპოზიტი განხორციელებულია მხოლოდ სათანადო რეპუტაციის მქონე ადგილობრივ ბანკებში განსაზღვრულ ფარგლებში.

PBG-ს 2017 წლის წლიური ფასს ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე, მთლიანმა მოგებამ წლის განმავლობაში შეადგინა 3,523 ათასი ლარი (1,360 ათასი აშშ დოლარი), გადაყვანილი ROAE-ში - 3% (2016: 5%).

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის, PBG-ის ფასს მთლიანმა მოგებამ შეადგინა 3,523 ათასი ლარი (2016: 5,103 ათასი ლარი). წინა წელთან შედარებით წმინდა მოგების ნაკლები თანხის მთავარი მიზეზი იყო სესხის პორტფელზე წმინდა საპროცენტო შემოსავლის შემცირება და მანამდე აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივების შებრუნება. ჯამური საპროცენტო შემოსავალი, 19,442 ათასი ლარი (7,507 ათასი აშშ დოლარი) 17%-ით ნაკლები იყო 2016 წელთან შედარებით და წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვების შექმნამდე შეადგენდა15,474 ათას ლარს (6,165 ათასი აშშ დოლარი), რაც წარმოადგენს 7% კლებას წინა წელთან შედარებით.

PBG-ის საოპერაციო შემოსავალმა 2017 წელს მიაღწია 17,551 ათას ლარს (6,776 აშშ დოლარი), 3% კლება წინა წელთან შედარებით.

PBG-ს პერსონალის და საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2017 წლის განმავლობაში შეადგენდა 5,420 ათას ლარს (2,092 ათასი აშშ დოლარი) და 5,302 ათას ლარს (2,047 ათასი აშშ დოლარი), რაც ნიშნავს 5% და 23%-იან ზრდას წინა წელთან მიმართებით. ზემოაღნიშნული ზრდა სპეციალისტების ანაზღაურებაში დაკავშირებული იყო 2018-2020 წლების სტრატეგიის შემუშავებასთან, რამაც გამოიწვია ერთჯერადი ზრდა საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში. შედეგად, ხარჯების ეფექტურობის კოეფიციენტი ასევე გაიზარდა და შეადგინა 69% 2017 წელს (2016: 63%).

PBG ვაჭრობის დაფინანსების პორტფელი შეადგენდა 24,044 ათას ლარს (9,283 აშშ დოლარი) 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რაც წარმოადგენს 80% ზრდას წინა წლის ბოლოსთან შედარებით..

საკურსო მოგება, რომელიც შეადგენდა 1,592 ათას ლარს, გაიზარდა 68%-ით 2017 წელს, წინა წელთან შედარებით, რამაც განსაზღვრა PBG-ს სათანადო პოტენციალი სავალუტო ბაზარზე, იმ პირობით, რომ კლიენტთა ბაზა მზარდ ტენდენციას ასახავს.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი მნიშვნელოვნად აღემატება სეზ-ის მინიმალურ მოთხოვნებს, რისკზე შეწონილი აქტივების 36% და 35%-ით საერთო კაპიტალისთვის და 1 რიგის კაპიტალისთვის, შესაბამისად (2016 წლის 31 დეკემბერს - 34% და 33%).

*ყველა მაჩვენებელი წარმოდგენილია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული და ეფუძნება აუდიტირებულ IFRS ფინანსურ ანგარიშგებებს 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის. ოფიციალური ლარი / აშშ დოლართან გაცვლითი კურსი, 2017 წლის 31 დეკემბერს შეადგენდა 2:59 (2016 წლის 31 დეკემბერს - 2.65).

კორპორატიული ბიზნეს მოდელი

2017 იყო 2015-17 სტრატეგიული პერიოდის ბოლო წელი, რომლის განმავლობაში პაშა ბანკი ოპერირებდა, როგორც საიმედო კორპორატიული ბანკი, რომელიც კორპორატიულ საბანკო მომსახურებას უწევს მსხვილ და საშუალო საწარმოებს. ახალი სტრატეგიის მომზადებისას, სადაც ჩვენ დავგეგმეთ ჩვენი ბიზნეს მოდელის დივერსიფიცირება, SME საბანკო მომსახურებების და შეზღუდული საცალო ოპერაციის დამატებით, ჩვენ დავაფინანსეთ რამდენიმე მცირე გარიგება, რომელიც შეიძლება განისაზღვროს, როგორც SME და არა კორპორაცია. ამ მაგალითის მიზანი იყო ფართო მასშტაბით შესვლისთვის მომზადება SME სეგმენტში, ასევე ჩვენი არსებული, კონცენტრირებული კორპორატიული პორტფელის დივერსიფიცირება. პორტფელის მაღალი კონცენტრაცია არის სპეციალიზებული კორპორატიული საბანკო მოდელის ბუნებრივი შედეგი და განპირობებულია იმ ფაქტით, რომ ჩვენ კორპორატიული პორტფელის შექმნა დაიწყეთ რამდენიმე წლის წინ. ვინაიდან შეთავაზებული სტრატეგიის შეცვლა გამოიწვევს გარიგებების რაოდენობის გაზრდას, რაც მოახდენს ჩვენი პორტფელის დივერსიფიცირებას. ჩვენ ვთვლით, რომ ცალკეული მცირე გარიგებების რისკის დონე შესაძლოა რამდენადმე მაღალი იყოს ჩვენს ძირითად მსხვილ კორპორატიულ რისკებთან შედარებით. მეორე მხრივ, პორტფელის რისკის ასეთი ზომიერი ზრდა უნდა ანაზღაურდეს და სათანადოდ კომპენსირდება ასეთი რისკების შევსებით. პროზღემური სესხების პროპორცია საქართველოს საბანკო სისტემის კორპორატიულ სეგმენტში მერყეობს დაახლოებით 10%-ის ფარგლებში ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში. პაშა ბანკს შესაძბი მაჩვენებლები მწიფელოვნდ ჩამოუვარდება ბაზარს მთლიანი პერიოდს განმვლობაში. ჩვენ ვთვლით, რომ მცირე გარიგებების უფრო დიდი რაოდენობით დადება, ვიდრე ეს ხდებოდა 2017 წელს, შესაძლებლობას მოგვცემს შევამციროთ რისკი და გავზარდოთ შემოსავალი მთლიანი პორტფელის კონტექსტში იმ შემთხვევაშიც, კი თუ კონკრეტული ცალკეული გარიგებები შესაძლოა უფრო რისკიანი გახდეს ვიდრე ჩვენი რისკის აპექტიტი იძლეოდა ამის შესაძლებლობას წარსულში. ზემოხსენებული ცვლილებების შედეგად, კლიენტების რაოდენობა 2017 წლის განმავლობაში გაიზრდა 37-დან 49-მდე.

დღემდე ჩვენს მიერ დაფინანსებული სექტორების რაოდენობა ასევე გაიზარდა, მსესხებლების რაოდენობის ზრდასთან ერთად. როგორც ადრე, ჩვენ მზად ვართ მივიღოთ დაფინანსების შესაძლებლობები სხვადასხვა ეკონომიკურ სექტორში. ბანკმა მნიშვნელოვანი დრო და ძალისხმევა დახარჯა საუკეთესო კვალიფიკაციის შემუშავებაში რამდენიმე ეკონომიკის სექტორში, რომელიც ჩვენი ხედვით, განაპირობებს ეკონომიკის ზრდას მოკლე - საშუალო ვადაში. განახლებადი ენერგიის და ტურიზმის სექტორები ამის ორი მაგალითია. ვინაიდან ჩვენი კორპორატიული ბანკინგის ჯგუფი შედგება კომპეტენტური და კვალიფიციური კადრებისგან, ჩვენ დავიწყეთ სექტორზე დაფუძნებულ მოდელზე გადასვლა, სადაც მოხდება ცალკეული ბანკირების ერთ ან მეტ სექტორში სპეციალიზება. იმედო ვვაჭვს ეს სტრატეგია გამოიღებს ნაყოფს მომდევნო წლებში, აღნიშნულ სექტორებში ამყამად არსებული მეტად მნიშვნელოვანი განვითარების წყაროების გათვალისწინებით. სპეციალიზებული დაფარვის მოდელზე გადასვლისთვის ჩვენ შეეცვალეთ ორგანიზაციული სტრუქტურა და ჩვენი კორპორატიული ბანკინგის ჯგუფის შემადგენლობა, ამავდროულად, გავაორმაგეთ ბანკირების რაოდენობა. ორგანიზაციული კუთხით, ასევე განვხორციელეთ ცვლილებები, რამაც ჩვენი კორპორატიული ბანკინგის განყოფილება უფრო მეტად მიუახლოვა საუკეთესო მსოფლიო პრაქტიკას.

ჩვენს ახალ ორგანიზაციულ სტრუქტურაში, კორპორატიული ბანკის განყოფილებისთვის, პირველწლიანი ექსპერტები წარმოადგენენ საწყის პოზიციას, რომელიც ღიაა კურსდამთავრებულებისათვის.

ექსპერტის პროგრამა მოიცავს სამ წელს, რომლის დასრულების შემდეგ წარმატებული კანდიდატები დაწინაურდებიან უმცროსი ბანკირის თანამდებობაზე. მაშინ როცა ექსპერტები დამოუკიდებლად არ მუშაობენ კლიენტებთან, უმცროსი ბანკირები დებენ გარიგებებს და პასუხისმგებელნი არიან გარიგების ციკლის ყველა ასპექტზე. სამწლიანი სტაჟის შემდეგ მათ შეუძლიათ დაწინაურდნენ მთავარი ბანკირის პოზიციაზე. მთავარი ბანკირები არიან მსხვილი კონტრიბუტორები კრედიტის გაცემის ორგანიზების საკითხებში, კორპორატიული ბანკინგის განყოფილების მენჯემენტთან ერთად. მთავარი ბანკირები ასევე უხელმძღვანელებენ გარიგებების ჯგუფს, რომელიც შედგება ექსპერტებისა და უმცროსი ბამკირებისგან. ამგვარი კომპლექსური სტრუქტურები ჩვეულებრივ მოითხოვება სინდიცირებული გარიგებების ფარგლებში, რომლის მნიშვნელოვან მონაწილეს პაშა ბანკი წარმოადგენს. ახალი მოდელის გამოცდა დაიწყო უმსხვილეს M&A ტრანზაქციაზე საქართველოში, რომელიც დაიწყო 2017 წლის ზაფხულში და დასრულდა 2018 წლის 1-ელ კვარტალში.

წინა პერიოდებისგან განსხვავებით, 2017 წელს დაიწყო შიდა ჯგუფური სინდიკაციები, როდესაც PASHA Banking Group, რომელიც წარმოდგენილია აზერბაიჯანში, თურქეთსა და საქართველოში მოღვაწე კომერციული ბანკებით, გააერთიანა რესურსები იმაზე დიდი რისკების მიღების მიზნით, ვიდრე თითოეული დამოუკიდებლად შეძლებდა მის მართვას. ახალი დაფინანსების შესაძლებლობების გახსნის გარდა, მკიდრო შიდა ჯგუფური თანამშრომლობა ხელს უწყობს ინსტიტუციური გამოცდილების გაცვლას, რომელიც ვრცელდება სამ ქვეყანაზე და იურისდიქციაზე. ახალი პროექტებისთვის სინდიცირებული დაფინანსების გაერთიანების გარდა, PASHA Banking Group წევრებმა დაიწყეს საკრედიტო პოზიციების ვაჭრობა ერთმანეთს შორის. ამ სახის პირველი ტრანზაქციის სახით პაშა ბანკმა შეიძინა ბანკი თურქეთის მიერ თურქეთში ენერგოსფეროში მოღვაწე თავის ერთ-ერთ მთავარ კლიენტზე გაცემული საინვესტიციო კრედიტის ნაწილი, . ამ პრაქტიკამ PASHA Banking Group-ს მისცა კაპიტალის გამოყენების გაფართოების და კაპიტალზე საერთო შემოსავლისაგაზრდის შესაძლებლობა.

ზემოაღნიშნული ინიციატივების პარალელურად, როგორიცაა შიდა ჯგუფური სინდიკაციები და უფრო მცირე, შედარებით რისკიანი გარიგებების დაფინანსება, რომელიც ნაყოფს გამოიღებს მომავალში, ჩვენ ვინარჩუნებთ ორიენტირებას ჩვენს ძირითად საქმიანობაზე, რომელიც ეხება მსხვილი კორპორატიული კლიენტების დაფინანსებას 2017 წლის განმავალობაში. წლის განმავლობაში აღსანიშნავია მოგების მიღება მესამე წლისთვის უწყვეტად აღნიშნული კონკურენტუნარიანი ბიზნეს ხაზიდან. ჩვენ გვგეგმვთ გაგვარბელოთ VIP კლიენტების მომსახურება მომავალში. ეს საქმიანობა დარჩება ჩვენს მთავარ ფოკუსად მომდევნო წლებშიც.

საინვესტიციო საბანკო მომსახურება

საოპერაციო გარემო

საოპერაციო გარემო 2017 წელს კვლავ რთულია, ორი მსხვილი ბანკი ინაწილებს წამყვან პოზიციებს. მათ შორის საქართველოს ბანკი და თიბისი ქმნის საბანკო სექტორის საკრედიტო პორტფელის, დეპოზიტების, აქციონერთა კაპიტალის და სხვა ძირითადი საზომების დაახლოებით 80%-ს. თიბისი ბანკმა დაასრულა ბანკი რესპუბლიკას შეძენა, 5 საპროცენტო პუნქტის დამატებით თავის უკვე დომინანტურ საბაზრო წილში და გახდა უმსხვილესი ქართული ბანკი ამ პროცესში. პაშა ბანკი საქართველოსთვის ოლიგოპოლისტური საბაზრო სტრუქტურა დამატებით გამოწვევებს წარმოადგენს რადგან ჩვენ, ნებისმიერი სხვა ქართული ბანკისგან განსხვავებით, არ გვაქვს დიდი ხნის ურთიერთობები კლიენტებთან.

ამ ფაქტის გათვალისწინებით და კორპორატიულ სეგმენტში სუსტი ზრდის ფონზე, ნებისმიერი ზრდა ჩვენი მხრიდან მიიღება წარმატებული ბიზნესის ხარჯზე ჩვენი კონკურენტებიდან. ასეთ გარემოებებში კლიენტებს აქვთ მყარი პოზიცია მოლაპარაკებებში, რომელიც განაპირობებს დაღმავალ ტენდენციებს ჩვენი პორტფელის შემოსავლიანობაზე.. ზემოაღნიშნულის გათვალისწინებით, ჩვენ ეაორმაგებთ კლიენტის მომსახურების ხარისხს, ინოვაციურ გადაწყვეტებს და მორგებული პროდუქტის შემუშავებას ჩვენი ღირებულების გაზრდის მიზნით, კონკურენციის საპასუხოდ.

კორპორატიული სეგმენტის ზრდის პერსპექტივით რთულია გაუმჯობესების მიღწევა, ბანკები უფრო მეტად ყურადღებას აქცევენ საცალო და SME საბანკო საქმიანობას, როგორც ზრდის მამოძრავებელ ძალას. ინოვაციური განვითარება კორპორატიული სეგმენტისთვის საქართველოში იქნება მნიშვნელოვანი კაპიტალის ფონდი, რომელიც ხელს შეუწყობს ახალი ბიზნესების შექმნას და არსებულის გაფართოებას. განვითარებული ქვეყნებისგან განსხვავებით, კორპორაციების დაფინანსების უმეტესობა მოდის ბანკის დაფინანსებისგან. კაპიტალი ჩვეულებრივ შეადგენს საშუალო მსესხებლის კაპიტალის სტრუქტურის მხოლოდ 40%-ს ან ნაკლებს. ასეთი მაღალი საკრედიტო დონეებით, მომგებიანი/ბანკისთვის მისაღები კორპორაციების უმეტესობამ უკვე ამოწურა ან კრედიტუნარიანობის ზღვარზე იმყოფება. მნიშვნელოვანი კაპიტალის ინექციების გარეშე, რომელიც ახალმა კომერციულმა ბანკებმა შეიძლება გამოიღუშონ, უკიდურესად შეზღუდულია. მილიანობაში, ბანკებს აქვთ სესხის გაცემის უფრო მაღალი შესაძლებლობა ვიდრე კორპორაციებს აქვთ არსებული ლიკვიდობის აბსორბირების უნარი.

ჩვენ ვთვლით, რომ ეს არ შეიცვლება უახლოეს მომავალში ან საშუალო ვადაში. ზემოაღნიშნულის გათვალისწინებით, ჩვენ გავამართლებთ ჩვენს მომავალ მოლოდინებს კორპორატიული სეგმენტის ზრდის პერსპექტივებთან დაკავშირებით. პორტფელის მოცულობის ნებისმიერი ზრდა ბაზრის ზრდის ტემპის გადაჭარბებით განპირობებული იქნება წარმატებული ბიზნესით, კონკურენციის პირობებში. როგორც ზემოთ აღვნიშნეთ ეს არის გარემოება, როდესაც ბანკებს აქვთ შეზღუდული საბაზრო ძალაუფლება და იძულებულნი არიან შეჩერდნენ რისკი - შემოსავლის კომბინაციებზე, რაც არ იქნებოდა მისაღები უფრო გამარტივებულ საბაზრო პირობებში.

2017 წელი იყო შედარებით მშვიდი წელი DCM საქმიანობებისთვის, მხოლოდ რამდენიმე კორპორაციით, რომლებმაც აითვისეს ობლიგაციების ბაზარი. ჩვენი მოლოდინით აღნიშნული ბაზარი გაცოცხლდება 2018 წელს და მივიღებთ მთელ რიგ ზომებს ჩვენი, როგორც კორპორატიული ფიქსირებული შემოსავლის ფასიანი ქაღალდების ერთ-ერთი წამყვანი ანდერრაიტერის, პოზიციის გასაუმჯობესებლად. კერძოდ, ჩვენ გავზარდეთ ბანკირების რაოდენობა, რომლებსაც კორპორატიული საკრედიტო ანდერრაიტინგის ძირითადი პასუხისმგებლობების გარდა, ასევე უხელმძღვანელებენ პაშა ბანკი საქართველოს DCM საქმიანობებს. ჩვენ ვგეგმავთ ვურჩიოთ კლიენტებს მოახდინოს დოლარში დენომინირებული საბანკო სესხების ჩანაცვლება ლარში დენომინირებული ობლიგაციებით და ვმართოთ ობლიგაციის ანდერრაიტინგის უწყვეტი პროცესი. ჩვენი ბალანსის მოცულობა საშუალებას გვაძლევს მივიღოთ რისკები, რომლებიც მნიშვნელოვანია საქართველოს კაპიტალის ბაზრების რელობისთვის. ლარში დენომინირებული ობლიგაციები, (იმ პირობით თუ რეიტინგულია), მისაღებია გირავნობისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკისთვის მის რეგულარული რეპო აუქციონის ფარგლებში. ამ დეტალმა შესაძლოა ლარში დენომინირებული ობლიგაციები საკმაოდ მიმზიდველი გახადოს ქართული ბანკებისთვის. ჩვენ იმედი გვაქვს შევინარჩუნებთ ჩვენს ბალანსზე განთავსებული ობლიგაციების ნაწილს, სხვა ქართული ბანკებისთვის ბალანსის გაყიდვისას. კაპიტალის ბაზრის საქმიანობები ხელს შეუწყობს ჩვენი საკომისიო შემოსავლის კომპონენტის ზრდას, რაც ჩვენი ერთ-ერთი პრიორიტეტია მომდევნო რამდენიმე წლის განმავლობაში.

ჩვენმა წინა წლების გამოცდილებამ ობლიგაციების ანდერრაიტინგში, საშუალება მოგვცა დავმდგარიყავით საინვესტიციო საბანკო საქმიანობის საიმედო მოთამაშის პოზიციაზე. ამით ჩვენ გავხდით სასურველი პარტნიორი როგორც პირველი კლასის ფასიანი ქაღალდების, რომელიც მიზანმიმართულია ობლიგაციების გამოშვებაზე, ასევე სხვა საინვესტიციო საბანკო ფირმებისთვის, რომლებიც ეძებენ პარტნიორებს ერთობლივი შეთავაზებებისთვის.

მარკეტინგული სტრატეგია და პოზიციონირება

საქართველოში კლიენტებისთვის პაშა ბანკი ოპერირებს, როგორც საიმედო კორპორატიული ბანკი, რომელიც კორპორატიულ საბანკო მომსახურებას სთავაზობს მსხვილ და საშუალო საწარმოებს. ჩვენ ასევე აქტიურად ვმოღვაწეობთ სასესხო კაპიტალის ბაზრებზე, მთელი რიგი ობლიგაციების ემისიების განთავსებით საქართველოში.

ამ ხუთი წლის განმავლობაში პაშა ბანკი გახდა თავისი კორპორატიული კლიენტების საუკეთესო პარტნიორი. ჩვენ ასევე მონაწილეობას ვიღებთ მთელ რიგ სინდიცირებულ გარიგებებში. ეს საქმიანობის სფერო, რომელზეც ჩვენ ვაპირებთ ფოკუსირებას მომავალში. ჩვენი სისწრაფე დამატებით კომფორტს უქმნის ჩვენს სინდიკატის პარტნიორებს. ეს განსაკუთრებით აისახება გადაწყვეტილების მიღებისას, რაც გვანიჭებს კონკურენტულ უპირატესობას სინდიკატის ფარგლებში, ასევე დამოუკიდებლად.

როდესაც ჩვენი კლიენტები უკეთ გაგვიცნობენ, ისინი აცნობიერებენ, რომ ჩვენი ბრენდის მამოძრავებელი ძალა არის ურთირთქმედება. ჩვენ გვსურს ვუზრუნველყოთ ზრდა სათანადო ფასად თითოეული და ყველა კლიენტისთვის. ბანკის, როგორც რეგიონის ფინანსური დაწესებულების, პოზიცია ითვალისწინებს უსაფრთხო და სწრაფ მომსახურებებს, რომელიც აკმაყოფილებს იმ კომპანიების მოთხოვნებს, რომლებიც ეძებენ საიმედო, მოქნილ და გრძელვადიან პარტნიორს. ჩვენ ვუსმენთ ჩვენს კლიენტებს ორმაგი ყურადღებით და ვცდილობთ დაგაკმაყოფილოთ მათი მრავალფეროვანი მოთხოვნები, ხოლო მათი ინტერესები დავაყენოთ ჩვენი ბიზნესის ქაკუთხედად.ჩვენი მოქმედებები ასახავს ჩვენს კორპორატიულ სლოგანს, რადგან ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ დავიპყროთ ახალი მწვერვალები ჩვენს პარტნიორებთან ერთად.



ოპერაციები და ინფრასტრუქტურა

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 ზუნების და დონის დასაფარად, რომლის წინაშეც დგას ან შესაძლოა დადგეს.

აღნიშნული სტრატეგია და პროცესები ექვემდებარება რეგულარულ გადახედვას იმისათვის, რომ შენარჩუნდეს მათი ადეკვატურობა ბანკის საქმიანოებების ზუნების, 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, რომლებცი უზრუნველყოფენ დამოუკიდებლობის გარანტიას.

საბჭო/აუდიტის კომიტეტი					
უმაღლესი მენეჯმენტი					
დაცვის პირველი ხაზი	დაცვის მეორე ხაზი	დაცვის მესამე ხაზი			
საოპერაციო მართვა რისკის მართვა, შესაბამისობა, IT უსაფრთხოება ფინანსური კონტროლის ხარისხი შიდა კონტროლი		შიდა აუდიტი შიდა აუდიტი განცალკევებული და დამოუკიდებელი ფუნქცია, რომელიც განყენებულია დაცვის პირველი და მეორე ხაზებისგან, ის უზრუნველყოფს რწმუნებულებას როგორც უმაღლესი მენეჯმენტის, ასევე დირექტორთა საბჭოს წინაშე როგორ ეფექტურად აფასებს და მართავს ორგანიზაცია თავის რისკებს და ასევე მოიცავს რწმუნებულებას პირველი და მეორე დაცვის ხაზების ეფექტურობაზე.			
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 მხარდაჭერას უწევს მენეჯმენტს ეფექტური რისკის მართვის პრაქტიკული განხორციელების მონიტორინგით და ხელშეწყობით და ეხმარება რისკის მფლობელებს რისკთან დაკავშირებული ინფორმაციის ანგარიშგებაში. .	მესამე ხაზი დამოუკიდებლად განიხილავს ყველა საქმიანობას დაცვის პირველი და მეორე ხაზების ფარგლებში.			
მუშაობს მეორე ხაზთან ერთად კონტროლის მექანიზმების და რისკების შემცირების ხელშეწყობისთვის საჭირო გაუმჯობესებების მიმართულებით.	ბევრ ორგანიზაციაში მეორე ხაზი ასევე ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტის და/ან რისკის მართვის კომიტეტის წინაშე.	შიდა აუდიტის ფუნქცია ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტის წინაშე, ადმინისტრაციულ საკითხებზე ანგარიშვალდებულია გენერალური დირექტორის წინაშე.			

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. 39 მკაფიოდ ფორმულირებული რისკის აპეტიტის (RAS) დოკუმენტის შემუშავების მიზანია იმ რისკების დონის და ზუნების ზუსტი განსაზღვრა, რომელიც მისაღებია ბანკისთვის , რომ შესრულოს 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		

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

რისკის მიღების საერთო პრინციპები უნდა აისახოს ყველა წესსა და პოლიტიკაში და გამოყენებულ იქნას ბანკის ფარგლებში. რელევანტური რისკის ფაქტორების პოზიციების შესაფასებლად ობიექტური კრიტერიუმების დადგენის მიზნით, რისკის მართვის პოლიტიკა წარმოდგენილია რაოდენობრივი მაჩვენებლების/ლიმიტების მიხედვით ბანკის რისკის აპეტიტის სტრუქტურის ფარგლებში. ბანკი შეიმუშავებს რისკის აპეტიტის სტრუქტურას თავისი ბიზნეს და რისკის სტრატეგიის საფუძველზე. რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS) მოიცავს ხარისხობრივ/თვისობრივ, ასევე რაოდენობრივ მაჩვენებლებს შემოსავლების, კაპიტალის, რისკის ზომის, ლიკვიდურობისა და სხვა რელევანტურ შეფასებების შესაბამისად. დოკუმენტში ასევე გათვალისიწნებული უნდა იყოს რთულად შესაფასებელი რისკები, როგორიცაა რეპუტაციის, ფულის გაეთიერების 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 ანგარიშო:
 - კაპიტალი/გადახდისუნარიანობა – ბანკი საქმიანობას განახორციელებს საკმარისი და სათანადო კაპიტალის ზაზით, არა მხოლოდ მარეგულირებელი მოთხოვნების შესრულების, ასევე ბანკის დაცვის მიზნით პოტენციური რყევებისგან, ზრდის პოტენციალის შეფერხების გარეშე. ბანკი რეგულარულად ჩაატარებს სტრეს-ტესტებს ადეკვატურობის შენარჩუნების მიზნით.
 - შემოსვლიანობა/შემოსავლების ცვალებადობა – ბანკის მიზანია მაქსიმალურად გაზარდოს თავისი რისკი-შემოსავლიანობის პროფილი გრძელვადიან პერიოდში და უზრუნველყოს შემოსავლების სტაბილურობა წლების განმავლობაში. .

ლიკვიდურობა – ბანკი უზრუნველყოფს ლიკვიდურობის შენარჩუნებას 12-თვიან ბაზრის ლიკვიდურობისთვის სტრესულ გარემოში და ხელს შეუწყობს დივერსიფიცირებულ და სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს.

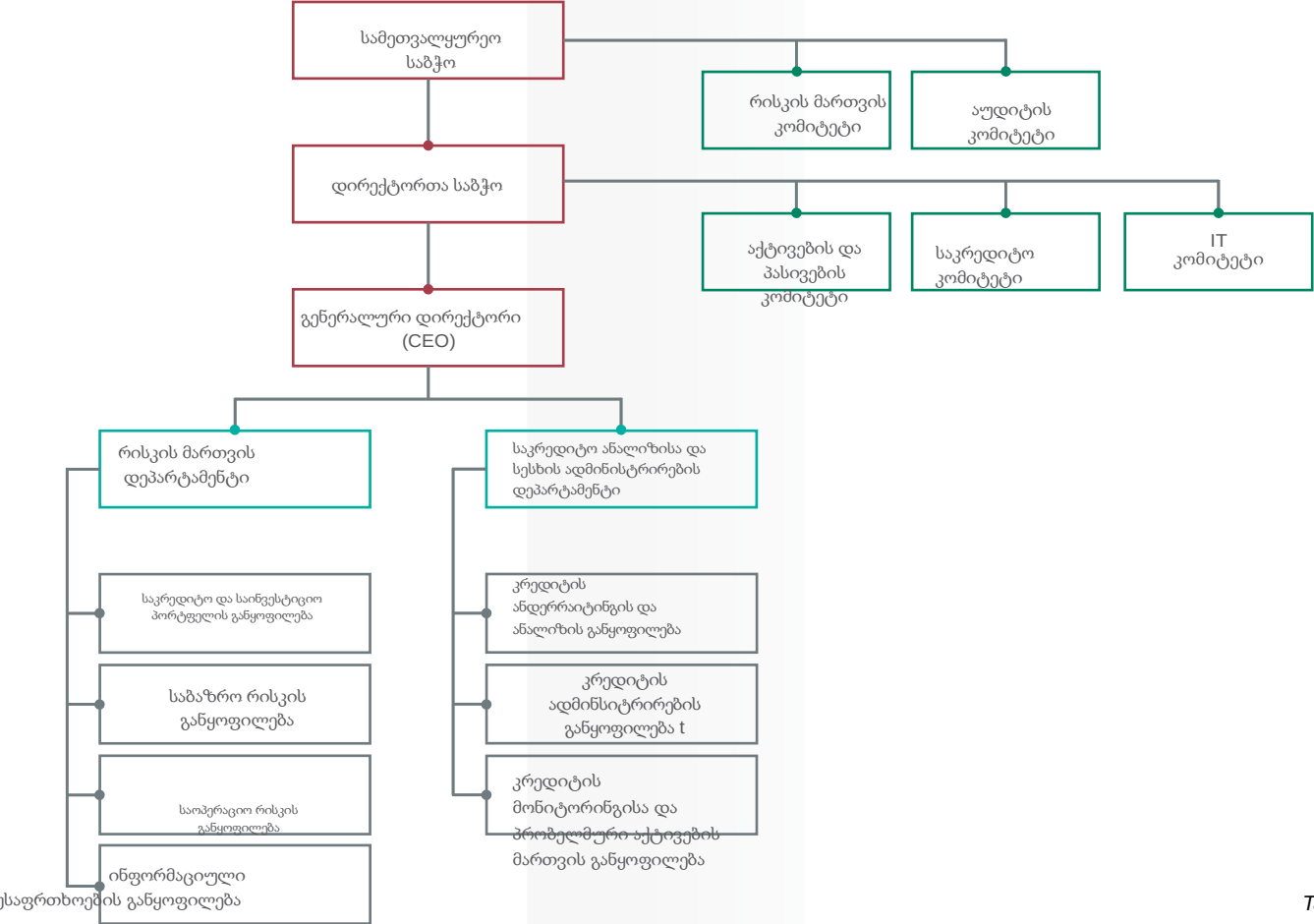
- საკრედიტო რისკი - ბანკი მიზნად ისახავს კარგად დივერსიფიცირებულ საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნებას, რომელიც უზრუნველყოფს დადებით წმინდა შუბისავალს კონსოლიდირებულ დონეზე, მიმეც, მაგრამ რეალისტური სტრესის დროს. . ამისათვის, ბანკი ინარჩუნებს ანდერრაიტინგის თანმიმდევრულ სტანდარტებს, რომელიც დამოკიდებულია რისკის აპეტტზე 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 დაიცვა პოტენციური გაუფასურებისგან.

საოპერაციო რისკი – ბანკი ისწრაფვის მინიმუმამდე დაიცვანოს ყველა პოტენციური ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ოპერაციების, ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ადამიანური რესურსებიდან. ამ მიზნის მისაღწევად ბანკი განიხილავს საოპერაციო რისკს მაღალდონეზე და უზრუნველყოფს გამჭვირვალობას უმაღლესი მენეჯმენტის დონეზე

რეგულატორის რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს ღია რეგულატორული დასკვნებისა და და ახალი სამართლებრივი საკითხების რაოდენობა შენარჩუნდეს მისაღებ დონეზე..

- რეპუტაციული რისკი – ბანკს აქვს ნულოვანი ტოლერანტობა რისკებთან, რომელიც დაკავშირებულია ნეგატიური ინფორმაციის გავრცელებასთან, მიუღებელ ბიზნეს პრაქტიკებთან,
- კონფიდენციალობის დარღვევებთან და შიდა თადლითობასთან

რისკის მართვის განყოფილების ორგანიზაციული სტრუქტურა



ბანკის რისკის მართვის პროცესში მთავარი დანტერესებული 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 ანგარიშების შემუშავება რისკის მართვის კომიტეტისთვის და სხვა პირებისთვის, რომელსაც მიუთითებს რისკის კომიტეტი;

პროფესიული კონსულტაციის ჩატარება რისკის მართვის შესახებ. არსებული და ახალი რისკის მართვის პრაქტიკის შესახებ რჩევის და დირექტივის მიცემა, რეკომენდაციების გაცემა და სავალდებულო გაუმჯობესებების განხორციელება.;

რისკის მართვის მაჩვენებლების ანალიზი და შედეგების ანგარიშგება. რისკების რაოდენობრივი შეფასება და პრიორიტეტებად დაყოფა, გადაწყვეტილების მიღების ანალიტიკის, დამგებების და მეთოდოლოგიების დასაბუთება, რისკების ანგარიშგება და გადაწყვეტილების მიღებისთვის საჭირო ანგარიშგების შესახებ სრული და ზუსტი ინფორმაციის უზრუნველყოფა;

● რაოდენობრივი მეთოდების და მოდელების გამოყენება და შენარჩუნება, რომელიც ხელს უწყობს რისკის მოვლენების (როგორიცაა „მოვლენების ხის მოდელი“) ალბათობის და სიმძიმის შეფასებას;

● რისკების დადგენის, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშგების პროცესის ხელშეწყობა;

● რისკის აპეტიტის დოკუმენტის შედგენა / გადახედვა ჯგუფის რისკის აპეტიტთან (RAS) შესაბამისობის უზრუნველყოფა;;

რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) განაწილება/კასკადირება შესაბამის დონეებზე ორგანიზაციაში (ე.ი. „სათამაშო მოედნის“ განსაზღვრა განყოფილებებისთვის.;

ლიმიტის სტატუსის / დარღვევების უწყვეტი გადახედვა / ანგარიშგება და პრევენციული ზომების მიღება რისკის აპეტიტის დარღვევების თავიდან აცილების მიზნით;

● რისკის მართვის დოკუმენტის (RAS) დარღვევების შემთხვევაში, რისკის შემცირების გეგმის შეთავაზება და განხორციელება.);

ბანკში წახალისებების რისკის აპეტიტთან შესაბამისობაში მოყვანა; რისკის აპეტიტის, სტრატეგიის და კაპიტალის განაწილების შესაბამისობის უზრუნველყოფა ბანკის ფარგლებში (მათ შორის ბიუჯეტირების და ბიზნეს დაგეგმვის ციკლების). რისკის კულტურის შეფასება ბანკის სხვადასხვა დონეზე.

რისკზე პასუხისმგებელი პირები

რისკზე პასუხისმგებელი პირები არიან პირები, რომელსაც ეკისრებათ პასუხისმგებლობა განსაზღვრული რისკის მქონე ბიზნეს საქმიანობაზე. რისკზე პასუხისმგებელი პირები ზედამხედველობას უწევენ პერსონალს, რომელიც ახორციელებს ბიზნესს და რისკის მართვის საქმიანობებს; გააჩნიათ პოლიტიკების და პროცედურების აღსრულების უფლებამოსილება და რისკების დამუშავებისთვის საჭირო სახსრები თავიანთი პასუხისმგებლობის ფარგლებში. აღნიშნულ პირებს ექნებათ ერთპიროვნული პასუხისმგებლობა ჩააბარონ ანგარიში რისკის მართვის ფუნქციას რისკის სტატუსის შესახებ და აქვთ ცვლილებების განხორციელების უფლებამოსილება და შესაძლებლობა. დამატებით::

უზრუნველყოს ექსპერტული დასკვნა განსაზღვრულ რისკებზე რისკის მართვის განყოფილებისთვის

განსაზღვროს მიმართულებები და აკონტროლოს რისკის მართვის პროცესების ეფექტურობა განსაზღვრულ რისკებთან დაკავშირებით;

● მხარდაჭერა გაუწიოს რისკის მართვის ფუნქციას სტანდარტების, ინსტრუმენტების და მეთოდების შემუშავებაში განსაზღვრული რისკის მართვის, დამუშავების, მონიტორინგის და ანგარიშგების უზრუნველყოფისათვის.

რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი მიუთითებს ზარალის საფრთხეზე, რომელიც გველენას ახდენს ბანკის მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციაზე და წარმოიშობა პარტნიორების მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად (ან ისეთი შესრულების შედეგად, რომელიც არ შეესაბამება კონტრაქტის პირობებს, ე.ი. ბანკის წინაშე აღებული ვალდებულებების (საბალანსო ან ბალანს-გარეშე) შეუსრულებლობა).

რისკის მართვა (პროცესები) 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 გაიმოწონ 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;

● გრძელვადიანი ურთიერთობების დამყარება მომხმარებლებთან მომხმარებელთა ბაზის გაზრდა და დივერსიფიკაცია;

● კონკურენტუნარიანი საკრედიტო პირობებისა და სამართლიანი ფასების უზრუნველყოფა; გადაწყვეტილების მიღების პროცესის

● ეფექტურობის უზრუნველყოფა საკრედიტო რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველყოფა;;

● გარეშე ფაქტორების მონიტორინგი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინონ საკრედიტო გადაწყვეტილებაზე ან პორტფელის ხარისხზე.;

● ოპტიმალური რისკისა და საკრედიტო პროდუქტების დაბრუნების კოეფიციენტის მართვა, ლიკვიდურობის რისკის, სავალუტო რისკისა და რისკის პრემიის მართვა;

საკრედიტო პორტფელის მართვა

- საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და სტრუქტურის გაუმჯობესება და
- ოპტიმიზაცია;
- ზარალის დაფარვის რეზერვის (LLP) ადეკვატური დონის უზრუნველყოფა
- საკრედიტო პროცესის შესაბამისობის უზრუნველყოფა საქართველოს კანონმდებლობასთან და საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან.

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

საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული კაპიტალის მოთხოვნები გამოითვლება ბანკის მიერ ბაზელი II-ის მოთხოვნების საფუძველზე, სტანდარტიზებული მიდგომის გამოყენებით. მოსალოდნელ ზარალთან დაკავშირებით, ბანკი გამოთვლის რეზერვებს და მოახდენს აქტეების კლასიფიკაციას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) საფუძველზე. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი საკრედიტო რისკს თვლის ცველაზე არსებით და ცველაზე 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, როგორიცაა Moody's, Fitch და S&P.

უცხოური ვალუტის მართვა

უცხოური ვალუტის გაცვლით გამოწვეული საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოიშობა გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელიც ზიანს აყენებს კლიენტის გადახდისუნარიანობას (მაგალითად, თუ აქტივები, ვალდებულებები და შემოსავალი დენომინირებულია სხვადასხვა ვალუტაში). კლიენტის ინდივიდუალური შეფასება ხორციელდება საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. გარდა ამისა, გამოიყენება რეგულატორის მიერ განსაზღვრული ლიმიტები და ხორციელდება სენსიტიური ანალიზი. რისკის გავლენა უცხოურ ვალუტაში უნდა განისაზღვროს კონკრეტულ სეგმენტში ბაზელი II-ის საკრედიტო რისკის კაპიტალის გამოთვლის შესაბამისად, კაპიტალის ადეკვატურობის თანაფარდობის (CAR) საფუძველზე. ბაზელი II-ის ფარგლებში გამოთვლილი კაპიტალის მოთხოვნების გარდა, ბანკი გამოთვლის იშვიათ, თუმცა შესაძლო ცვლილებების გავლენას საკრედიტო პირტფელის FX (სავალუტო) განაკვეთებზე, სცენარის ანალიზის გამოყენებით. უცხოური ვალუტის გაცვლით გამოწვეული საკრედიტო რისკის კაპიტალის მოთხოვნები შეადგენს პილარ 1-ის გამოთვლას + სცენარის ანალიზის შედეგი .

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 გამოიცხავს რეპუტაციულ და სტრატეგიულ რისკს..

საოპერაციო რისკი დაკავშირებულია ადამიანურ შეცდომასთან, სისტემის გაუმართაობასთან და არაადეკვატურ პროცედურებთან და კონტროლთან. ეს არის ზარალის რისკი, რომელიც წარმოიშობა არაადეკვატური საინფორმაციო სისტემებიდან, ტექნოლოგიურ გაუმართაობიდან

საპროცენტო რისკი - საპროცენტო სტრატეგია

დარღვევებიდან შიდა კონტროლის მექანიზმებში, თადლითობიდან, გაუთვალისწინებელი კატასტროფებიდან ან სხვა საოპერაციო პრობლემებიდან, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს მოულოდნელი ზარალი. საოპერაციო რისკი არსებობს ბანკის ცველა პროდუქტსა და ბიზნეს საქმიანობაში.

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 თადლითობის პრევენციისთვის, შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ინტეგრაცია და შეამციროს შეცდომები ტრანზაქციებში.

შიდა კონტროლი ჩვეულებრივ ბანკის ყოველდღიური საქმიანობაში 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. საოპერაციო რისკის მართვის მიზანია საოპერაციო რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება, მონიტორინგი, კონტროლი და შერბილება და რისკებისა და რისკების გამოწვევი საკითხების ეფექტური ანგარიშგების მხარდაჭერა.

ბანკი არბილებს საოპერაციო რისკებს რელევანტური ბიზნეს პროცესების განსაზღვრის, დოკუმენტირებისა და განახლების გზით. გარდა ამისა, ბანკი არბილებს საოპერაციო რისკებს ქვემოთ მოცემული მკაცრი წესების საფუძველზე, სტრუქტურულ ერთეულებს შორის მოვალუიზებისა და პასუხისმგებლობების გამოჯვნის 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 სამუალებებს საოპერაციო რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასებისთვის, როგორიცაა მონაცემთა შეროვნება, 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

საბაზრო რისკი არის ზარალის მიმდინარე ან პოტენციური რისკი საბალანსო და ბალანს-გარეშე პოზიციებზე, რომელიც წარმოიშობა საბაზრო ფასების უარყოფითი ცვლილებების შედეგად. ბანკი განიხილავს მხოლოდ ფასიანი ქღალდების პორტფელის რისკის პოზიციას. საბაზრო რისკის მართვის სტრუქტურა შემუშავდა ჯგუფის ფარგლებში არსებული მეთოდოლოგიების საფუძველზე. საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად, კაპიტალის დანარიცხები არ უნდა გამოითვალოს ბანკის ფასიანი ქღალდების პოზიციებისთვის. ICAAP-ის სტრუქტურის ფარგლებში ბანკმა უნდა შეაფასოს საბაზრო რისკის პოზიციები და შესაბამისად გამოთვალოს კაპიტალის მოთხოვნა

საბაზრო რისკი - საბაზრო სტრატეგია

საბაზრო რისკი - სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ღია ან არასათანადოდ ჰეჯირებული პოზიციებიდან კონკრეტულ ვალუტაში გაცვლით კურსში მოულოდნელი ცვლილებების შედეგად. FX პოზიცია რეგულარულად გამოითვლება დღის განმავლობაში იმ გარიგებების გამოყენებით, რომელიც გავლენას ახდენს FX პოზიციებზე. ბანკი მართავს FX პოზიციებს დამტკიცებული შიდა და წორმატიული ლიმიტების ფარგლებში. CAR-ის და საქართველოს კომერციული ბანკების სავალუტო პოზიციის ლიმიტის განსაზღვრის, გამოთვლისა და შენარჩუნების შესახებ მოთხოვნების შესაბამისად, სავალუტო რისკების მართვა უნდა განხორციელდეს ლიმიტის სისტემებისა და არა კაპიტალის საფუძველზე. 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.

საბაზრო რისკი

საბანკო პორტფელის 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 „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 გამოთვალის 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.

საბაზრო რისკი

ბიზნესის რისკი

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

საბაზრო რისკი - საბაზრო სტრატეგია

რომელიც უზრუნველყოფს ბიუჯეტის გონიერულად 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

საბაზრო რისკი

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 49 საერთო ძირითადი მიზეზით და შესაძლოა საფრთხე შეუქმნას ბანკის საქმიანობის „ჩვეულებრივრეჟიმს“.

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 არ მოითხოვება პილარ 1-ის გამოთვლების შესაბამისად. 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

საბაზრო რისკი

ნარჩენი რისკი

ნარჩენი რისკი არის მსხვილ მასშტაბიანი გაუფასურების ან უზრუნველყოფების შეზღუდული ამოღების რისკი საკრედიტო რისკის პოზიციებთან მიმართებით.

CAR შესაძლებლობას აძლევს ბანკს გამოიყენოს რისკის შერბილების მეთოდოლოგია საკრედიტო რისკების კაპიტალის მოთხოვნის შესამცირებლად. როდესაც ინსტიტუტები აღნიშნულ რისკებს არბილებენ უზრუნველყოფების ხარჯზე, ასეთმა უზრუნველყოფებმა შესაძლოა წარმოქმნას დამატებითი რისკი (იურიდიული, დოკუმენტაციის და ლიკვიდობის რისკები) თავის მხრივაც. ბანკმა შექმნა პროცედურები სესხის გაცემის პროცესში გამოყენებული უზრუნველყოფების სათანადოდ შეფასების და ამოღების მიზნით. საკრედიტო პოლიტიკა და უზრუნველყოფის მართვის პროცედურა მოიცავს მოთხოვნებს, რომელიც შესაბამება CAR-ის წესებს.

ნარჩენი რისკის მართვა ხორციელდება პროცედურების საფუძველზე, ბანკის მიერ არ არის განსაზღვრული კაპიტალის განაწილების მეთოდი.

საბაზრო რისკი

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 დადევანის მიზნით, ბანკი მიზნად ისახავს მოახდინოს ტრანზაქციების ანგარიშსწორება ცენტრალური კონტრაგენტების მეშვეობით, მიყოლება-გადახდის პროცედურის საფუძველზე. ამ რისკის გავლენა შემოფარგლულა შიდა FL ლიმიტებით.

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

ლიკვიდობის რისკი

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

- დაფინანსების ლოკვიდურობის რისკი დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია შესრულოს თავისი ვალდებულებები, რადგან არ შესწევს უნარი მოიპოვოს ახალი დაფინანსება.
- ბაზრის ლოკვიდობის რისკის დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია გაყიდოს თავისი აქტივები ადვილად საშაზრო ფასად, ზარალის აცილების გარეშე არალოკვიდური ბაზრის გამო.

ლიკვიდობის რისკის გაზომვა:

ლიკვიდობის რისკის გაზომვის მთავარი საშუალებებია ლიკვიდურობის პოზიციების დადგენა და სტრეს ტესტირება. ლიკვიდურობის პოზიციების განსაზღვრება ყოველთვისადე სტანდარტიზებული ანგარიშების პაეტების შემოხილი მარეგულირებლისთვის, ALCO და რისკის მართვის კომიტეტისთვის. სტრეს ტესტირება ეფუძნება ბანკის ფულადი სახსრების შემოიღინებას და გაღინებას 6 თვიან ინტერვალში. შემდეგ მიზნობრივ ლიკვიდობის მოთხოვნები გამოითვლება სტრეს სანერების გამოყენებით, მოსალოდნელ ფულადი სახსრების შემოიღინებაზე და გაღინებაზე და ლიკვიდობის ბუფერზე. .

სტრეს ტესტირები სცენარი ეფუძნება ისეთ დამკვეცს, როგორიცაა
ეკონომიკური გარემოების სწრაფი გაუარესება, რაც იწვევს მოსალოდნელი
ფულადი შემოღინებების დარღვევას ბანკის სასესხო პორტფელიდან;

დაფინანსების ბაზრის ხელმოწევა მომლოა 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 შემოკლება თავისთავად გაზიარების ბანკისთვის ნაკლები დროის არსებობას აღნიშნული სიტუაციები დასარეგულირებლად მმართველობითი გადაწყვეტილებების მისაღებად. რაც უფრო გრძელა დროის ინტერვალი, მით უფრო მეტია შესაძლებლობა ლიკვიდობის კონტროლისთვის, რადგან ბანკს მეტი დრო აქვს სწორი ზომების მისაღებად. აქედან გამომდინარე ლიმიტები მოკლევადიანი ლიკვიდობის კუთვლიყოფრ „გაეპზუ“ ჩვეულებრივ უფრო კონსერვატულია გრძელვადიან „გაეპზოან“ შედარებით.

ზედშივად ცვალებადი ფინანსური ბაზრები პირდაპირ გავლენას ახდენენ ბანკსთვის დაფინანსების წყაროების ხელმისაწვდომობაზე. აქედან გამომდინარე, ლიკვიდობის და დაფინანსების წყაროების მუდმივი მონიტორინგის შემთხვევაშიც კი, ბანკი ადვილად, რომ გაუთვალისწინებლად მოვლენებს (მაგალითად, ეკონომიკური ან საბაზრო პირობების ცვლილება, სესხის პორტფელის ხარისხის გაუარესება ან ნებისმიერი სიტუაცია, რომელიც არ ექვემდებარება ბანკის კონტროლს) შესაძლოა 51 პოტენციურად გამოიწვიოს მოკლე ან გრძელვადიანი კრიზისული სიტუაცია. მნიშვნელოვანი ლიკვიდობის კრიზისის დაბალი დამატებითი მოუხმეობა, ბანკს უნდა შეაფასოს პოტენციური რისკი და მოამზადოს მგაფიო სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობის კრიზისთან დაკავშირებით.

დაფინანსების ლიკვიდობის რისკის შესარბოლებლად ბანკმა შექმნა მატალიზაციის პოტენციალი, რაც უზრუნველყოფს მისი დაფინანსების დივერსიფიკაციას და იმას, რომ მისი დაფარვის ვადები არ შექმნის ძალიან მაღალ რისკს გარდევნების გზით.

ლოკიდურობის ლიმიტები მნიშვნელოვანია ლოკიდობის ადგენატური დონების და მაღალი ხარისხის ლოკიდური აქტივების რეზერვის შესაძენად. აღნიშნული ლიმიტები უზრუნველყოფს სტრეს მთავალენტთან, მათ შორის ისეთი მოვლენებთან გამკლავებას, რომელიც მოიცავს დფინანსების წყაროების ზარალს. ლიმიტები დაწესებულია მარეგულირებლის მიერ და დამტკიცებულია ბაზის მმართველი ორგანოების მიერ. ბაზრის ლოკიდობის რისკის შერბილება ხდება ლოკიდობის ბუფერის მეშვეობით, რომელიც მოიცავს მაღალი ხარისხის ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც სტრუქტულ საბაზრო პირობებში ინარჩუნებენ საბაზრო მოვლენებს. ბაზეს აქვს წვდომა საჭიროთვლის ეროვნული ბაზის (სებ) რეფინანსირების საშუალებებზე მისი ლოკიდობის შესანარჩუნებლად ლარში. ბაზმა შეიმუშავა სათანადო წესები ლოკიდობის რისკების მართვისთვის, რომლებიც მითითებულია ლოკიდობის მართვის პოლიტიკაში და ლოკიდობის მართვის პრიციპებში. ლოკიდობის შესახებ ანგარიშები რეგულარულად წარედგინება ALCO-ს..

სტრატეგიული რისკი

სტრატეგიული რისკები არის რისკები, რომლებიც წარმოიქმნება ფუნდამენტალური გადაწყვეტილებებიდან, რომელსაც იღებენ ადმარაგულზელი პირები ზანკის მიზნების დაკვეშირებით. არსებობს, სტრატეგიული რისკები არის აღნიშნული მიზნის მიზნების მიუღწელობის რისკები. სტრატეგიული რისკის მართვა ხორციელდება შიდა მართვის სისტემის მეშვეობით. სტრატეგიული რისკით გამოწვეული პოტენციური ზარალის მინიმუმამდე შევიწიების მიზნით, ზანკმა შექმნა სტრუქტურა შიდა მართვის სისტემაში. სტრატეგიული რისკის მართვა ხორციელდება მხოლოდ პროცედურების საფუძველზე, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

რეპუტაციული რისკი

რეპუტაციული რისკი არის მოქმედი და პოტენციური არაპრდდაპირი რისკი. შემოსავლებზე და კაპიტალზე, რომელიც წარმოიქმნება მომხმარებლების მიმართ გაცემების, აქტივების, ინვესტიციების, მარეგულირებლების ან სხვა დაინტერესებული მხარეების მხრიდან ზანკის იმიჯის უარყოფითი კუთხით აღქმის შედეგად. აღნიშნული გამოიხატება იმაში, რომ ზანკის შესახებ გარეშე პირების მოსაზრება მოლოდინზე ნაკლებად სასაიმონეა. რეპუტაციული რისკის მართვა ხდება შესაბამისი პროცედურებით და ზანკის შესაბამის სტრუქტურულ პირობებში მიერ.

რეუტაციული რისკის მართვა ხდება მხოლოდ პროცედურებით, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

ჯგუფის რისკი

გაუფრთხილებს რისკი განისაზღვრება, როგორც შესაძლო ზარალი იმ ფაქტის გამო, რომ ბანკი ოპერირებს, როგორც გუგულის წევრი, როგორც შვილობილი კომპანია ან მშობელი კომპანია. ბანკს არ ჰყავს შვილობილი კომპანია, აქედან გამომდინარე უნდა შეფასდეს მხოლოდ ფინანსური გუგულის 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 ვერცხვდება იმ სფეროებში, სადაც რისკის მართვა ხორციელდება. ბანკმა დაადგინა გუგულის რისკის ორი მთავარი წყარო, რომლის გამოც ბანკი 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 გზარდის 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 საზღვანსო და ბალანს-გარეშე პოზიციების ზარალის მოქმედი ან პოტენციური რისკი, რომელიც წარმოიქმნება უარყოფითი ცვლილებებით მაკროეკონომიკურ პირობებში, როგორიცაა მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) ზრდის ტემპის შემცირება, უმუშაო ჯონების ფასების შემცირება, სავალუტო გაცვლითი კურსის რყევები და სხვა. ვინაიდან მაკროეკონომიკური რისკები არის გარეშე რისკები, რომელიც სცილდება ზანის კონტროლს, მისი მართვის ერთადერთი საშუალება არის სტრეს ტესტირება კაპიტალის და ლიკვიდობის დადგენის საფუძველზე. ზანე ახორციელებს მაკროეკონომიკურ რისკებზე და დაკავშირებულ სტრეს ტესტებს მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელო (სახელმძღვანელო) საფუძველზე, რომელიც ზანეს წარუდგინა მარეგულირებელმა მხარე და კაპიტალის შეფასების მიზნებისთვის, ზანე იყენებს ტრანზაქციის დონის სტრეს ტესტებს, რომელიც აფასებს სავალუტო, კონვენტრაციის და პროცენტული გამოწვევული საკრედიტო რისკებს ეფექტს. სანარბოს დონის მაკროეკონომიკური სტრეს ტესტირება გამოიყენება კაპიტალის დადგენის მიზნებისთვის.

ნორმატიული რისკი

ნორმატიული რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი, გამომდინარე ნორმატიული ბაზის ცვლილებიდან. მაშინ შეეის არსებული ან ახალი ადგილობრივი თუ საერთაშორისო კანონის / რეგულაციის ცვლილებები. ნორმატიული რისკის შესაზომილებლად ბანკი მუდმივად ახორციელებს არამხოლოდ კანონმდებლობის, ასევე შესაძლო ცვლილებების მონიტორინგს. აღნიშნული პროცესის მნიშვნელოვანი მომენტი არის ის, რომ შესაბამისი დეპარტამენტები, მენეჯერები და თანამშრომლები, როდესაც ეხებათ საკანონმდებლო ცვლილებები, ინფორმირებული არიან იურიდიული დეპარტამენტის მიერ. უმაღლესი ხელმძღვანელობა რეგულარულად იღებს მოკლე რეზიუმეებს უახლესი ნორმატიული ცვლილებების შესახებ. . ბანკი უზრუნველყოფს, რომ არსებული 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 ბირჟის გეგმის მომზადებას კი. ბანკი უზრუნველავს გადამხდელი თავის მიდა რეგულაციები და უზრუნველყოფს.

რისკის შეზღუდვის 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 მხრიდანაა შესაძლოა გამოავლინოს პრობლემები, როგორიცაა ბუღალტრული შეცდომები ანა უსაფრთხოების პრობლემები მანამ, სანამ ისინი უფრო ფართო მასშტაბებს მოიცავს;

მოვალეობების გამოცენა: პასუხისმგებლობები მკაცრად იყოფა შესაბამის პოზიციებს შორის;

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

ოპერირება რისკის მართვის საიმედო და პროფესიული მიდგომით და კონტროლის საშუალებებით, რისკის მიღების და რისკის სათანადო მართვის სახით;

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;

კონტროლი - რისკის კონტროლი უიდა პროცესების ან ქმედებების მეშვეობით, რომელიც ამცირებს არასასურველი მოვლენების ალბათობას;

2017 წლის განმავლობაში ბიზნეს კავფეს ექვსი შეხვედრა გაიმართა.

2017 წლის მარტში, პაშა ბანკი კავკასიაში ყველაზე მასშტაბური HR ღონისძიების HR Reborn-ის პარტნიორი იყო. ღონისძიება მოეწყო HR hub-ის ორგანიზებით, რომელიც აერთიანებს დაახლოებით 400 HR პროფესიონალს კერძო და სახელმწიფო სექტორიდან.. აღნიშნულმა ორდლიანმა ღონისძიებამ მოიზიდა HR მენეჯერები, მარკეტერები და ამ სფეროთი დაინტერესებული სხვა პროფესიონალები. მასტერ-კლასი ჩაატარეს სხვადასხვა ქვეყნის ტრენერებმა.

მოგვიანებით იმავე თვეში, პაშა ბანკი ბია-ს მიერ ორგანიზებულ ი ფორუმის „საქართველოს ეკონომიკა -პერსპექტივები და გამოწვევები“ პარტნიორი იყო, სადაც თავი მოიყარეს 300-ზე მეტმა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელმა პირმა ბიზნესის სფეროდან, მთავრობის წარმომადგენლებმა და საერთაშორისო ორგანიზაციებმა. ფორუმი გახდა საკომუნკაციო პლატფორმა უცხოელი ინვესტორებისა და ადგილობრივი კომპანიებისთვის. ფორუმის პარალელურად გაიმართა Shop Fest და B2B შეხვედრები, სადაც მონაწილე კომპანიებს ჰქონდათ თავიანთი პროდუქტების/სერვისების დემონსტრირების და ახალი პარტნიორების მოზიდვის შესაძლებლობა. 2017 წლის აპრილში, პაშა ბანკი ოქროს ბრენდის დაჯილდოების ცერემონიის პარტნიორია უკვე მესამე წელია. Glob al Idea და The FINANCIAL-ის ორგანიზებით, ოქროს ბრენდი განიხილავს ყველაზე პრესტიჟული და გავლენიანი წლის ბიზნესის ჯილდოს 20016 წლიდან, ჯილდო გადაეცემა კომპანიებს, რომლებმაც განსაკუთრებულ წარმატებას მიაღწიეს წინა წლის განმავლობაში. ტრადიციულად, ცერემონიას ესწრებოდნენ წამყვანი კომპანიების ტოპ მენეჯერები, მთავრობის წარმომადგენლები, დიპლომატიური კორპუსი და მედია.

22-23 მაისს, საერთაშორისო ბიზნეს ფორუმი გაიმართა ბათუმში. ღონისძიება ჩატარდა საკონსულტაციო კომპანიის “IBF ორგანიზებით და პაშა ბანკის მხარდაჭერით. მთავარი თემა იყო ლიდერობა; აქედან გამომდინარე, სპიკერების შერჩევის მთავარი კრიტერიუმი სწორედ ლიდერის თვისებები და შესაბამისი გამოცდილება იყო. მოწვეული ექვსი სპიკერი სხვადასხვა სფეროს მოწინავე წარმომადგენელია:

- პიერ-ლუიჟი კოლინა - FIFA-ს მიერ ექვსჯერ აღიარებული „წლის საუკეთესო მსაჯი“, UEFA-ს მსაჯთა კომიტეტის წევრი; მარშალ გოლდსმითი - ამერიკის ლიდერობის #1 ქოუჩი, მსოფლიოში ერთ-ერთი ყველაზე ცნობილი ბიზნეს ტრენერი, 30-ზე მეტი პროფესიული სახელმძღვანელოს ავტორი, ბოლო ათწლეულის მსოფლიო მოაზროვნეთა 50-ეულის წევრი Thinkers 50-ის მიხედვით.
- კევინ გასკელი - კომპანიების „Porsche“ და „Lamborghini“ ყოფილი აღმასრულებელი დირექტორი;
- შონ ფიცპატრიკი - ახალი ზელანდიის მორაგბეთა ეროვნული ნაკრების „All Blacks“ ყოფილი კაპიტანი, Front Row Leadership-ის დამფუძნებელი და დირექტორი;
- დანაჯაია ჰეტარაჩჩი - საჯარო გამოსვლების მსოფლიო ჩემპიონი (2014წ.), HR ექსპერტი და ქოუჩი;
- ჯონ კინგი - New York Times-ის მიერ აღიარებული ბესოსელერის „Tribal Leadership“-ის თანაავტორი, სამოტივაციო სპიკერი.

საერთაშორისო ბიზნეს ფორუმს დაესწრო 800-მდე სტუმარი 14 ქვეყნიდან, მათ შორის მცირე, საშუალო და მსხვილი ბიზნესის წარმომადგენლები, სტარტაპები, დელეგატები სახელმწიფო სექტორიდან და ჟურნალისტები.

29 სექტემბერს, Caspian European Club და Caspian American Club უმასპინძლა პირველ პირველ CEO Lunch Tbilisi-ს ოფიციალური ცერემონიის ეგიდით, Caspian Energy Georgia-ს საქმიანოზების გაგრძელებსი აღნიშვნასთან დაკავშირებით. ღონისძიება წარმოადგენდა ქართული და აზერბაიჯანული კომპანიების გენერალური დირექტორების შეხვედრების პირველ თავშეყრას და მხარდაჭერილი იყო პაშა ბანკის მიერ.

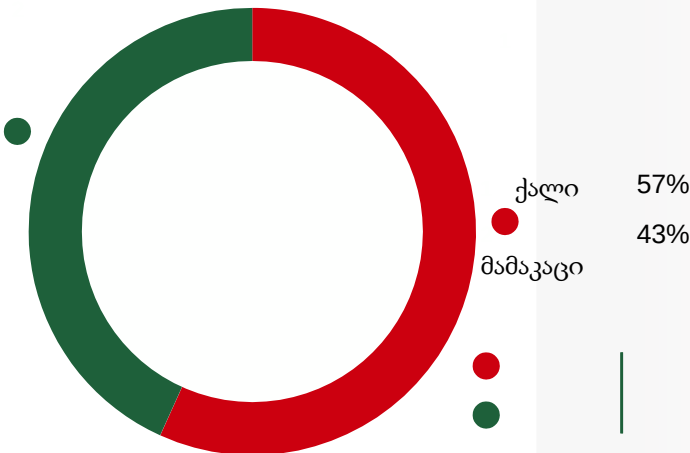
CEO Lunch-ს საპატიო სტუმრების სტატუსით ესწრებოდნენ საქართველოს პრემიერ მინისტრი გიორგი კვირიკაშვილი,; პირველი ვიცე პრემიერ მინისტრი, საქართველოს ფინანსთა მინისტრი დიმიტრი ქუმსიშვილი; საქართველოს ეკონომიკისა და მდგრადი განვითარების მინისტრი გიორგი აგხარია; და საქართველოში აზერბაიჯანის რესპუბლიკის საგანგებო და სრულუფლებიანი ელჩი დურსუნ ჰასანოვი.

2017 წლის 30 ნოემბერს, საერთაშორისო სავაჭრო პალატამ (ICC-საქართველო), ჩინეთის ICC თანამშრომლობით გამართა „აბრეშუმსი გზა - რეგიონალური ტექნიკური ვაჭრობის ფინანსირების ფორუმი. ფორუმის სპონსორი პაშა ბანკი წარმოდგენილი იყო სავაჭრო დაფინანსების საკითხებზე დაგეგმილ პანელურ შეხვედრაზე და წარმოადგინა მის მიერ შეთავაზებული მომსახურებები მოცემული ბიზნესის სეგმენტში..

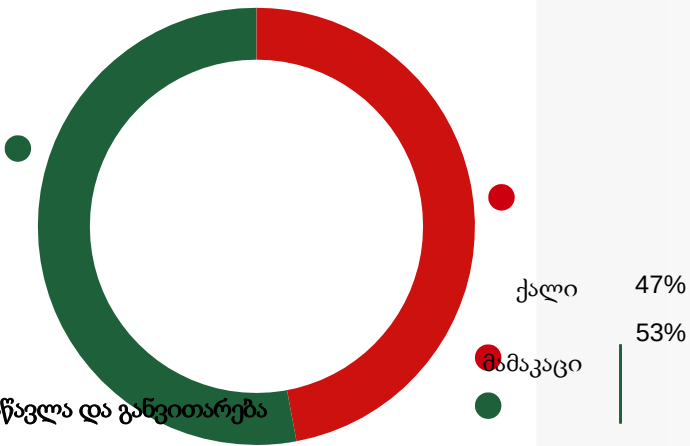
2017 წელს პაშა ბანკმა ჩაატარა ორი ბიზნეს კონფერენცია, ბანკის მიერ 2016 წელს დაწყებული პროექტის MEETING ROOM-ის ფარგლებში.. პროექტი ითვალისწინებს ბიზნეს კონფერენციების ციკლს, რომლის მიზანია სხვადასხვა დარგის მონაწილეთა შეკრება და წარმოადგენს პლატფორმას იდეების და საუკეთესო პრაქტიკების გასაზიარებლად, რომელიც უკავშირდება კაპიტალის მოზიდვას სხვადასხვა დარგების ფართო სპექტრისთვის. MEETING ROOM-ის პირველი ბიზნეს კონფერენცია მიემდვნა სასტუმროების დეველოპმენტს და ჩატარდა 2016 წლის მაისში.

2017 წელს, 2016 წელს, 2015 წელს, 2014 წელს, 2013 წელს, 2012 წელს, 2011 წელს, 2010 წელს, 2009 წელს, 2008 წელს, 2007 წელს, 2006 წელს, 2005 წელს, 2004 წელს, 2003 წელს, 2002 წელს, 2001 წელს, 2000 წელს, 1999 წელს, 1998 წელს, 1997 წელს, 1996 წელს, 1995 წელს, 1994 წელს, 1993 წელს, 1992 წელს, 1991 წელს, 1990 წელს, 1989 წელს, 1988 წელს, 1987 წელს, 1986 წელს, 1985 წელს, 1984 წელს, 1983 წელს, 1982 წელს, 1981 წელს, 1980 წელს, 1979 წელს, 1978 წელს, 1977 წელს, 1976 წელს, 1975 წელს, 1974 წელს, 1973 წელს, 1972 წელს, 1971 წელს, 1970 წელს, 1969 წელს, 1968 წელს, 1967 წელს, 1966 წელს, 1965 წელს, 1964 წელს, 1963 წელს, 1962 წელს, 1961 წელს, 1960 წელს, 1959 წელს, 1958 წელს, 1957 წელს, 1956 წელს, 1955 წელს, 1954 წელს, 1953 წელს, 1952 წელს, 1951 წელს, 1950 წელს, 1949 წელს, 1948 წელს, 1947 წელს, 1946 წელს, 1945 წელს, 1944 წელს, 1943 წელს, 1942 წელს, 1941 წელს, 1940 წელს, 1939 წელს, 1938 წელს, 1937 წელს, 1936 წელს, 1935 წელს, 1934 წელს, 1933 წელს, 1932 წელს, 1931 წელს, 1930 წელს, 1929 წელს, 1928 წელს, 1927 წელს, 1926 წელს, 1925 წელს, 1924 წელს, 1923 წელს, 1922 წელს, 1921 წელს, 1920 წელს, 1919 წელს, 1918 წელს, 1917 წელს, 1916 წელს, 1915 წელს, 1914 წელს, 1913 წელს, 1912 წელს, 1911 წელს, 1910 წელს, 1909 წელს, 1908 წელს, 1907 წელს, 1906 წელს, 1905 წელს, 1904 წელს, 1903 წელს, 1902 წელს, 1901 წელს, 1900 წელს, 1899 წელს, 1898 წელს, 1897 წელს, 1896 წელს, 1895 წელს, 1894 წელს, 1893 წელს, 1892 წელს, 1891 წელს, 1890 წელს, 1889 წელს, 1888 წელს, 1887 წელს, 1886 წელს, 1885 წელს, 1884 წელს, 1883 წელს, 1882 წელს, 1881 წელს, 1880 წელს, 1879 წელს, 1878 წელს, 1877 წელს, 1876 წელს, 1875 წელს, 1874 წელს, 1873 წელს, 1872 წელს, 1871 წელს, 1870 წელს, 1869 წელს, 1868 წელს, 1867 წელს, 1866 წელს, 1865 წელს, 1864 წელს, 1863 წელს, 1862 წელს, 1861 წელს, 1860 წელს, 1859 წელს, 1858 წელს, 1857 წელს, 1856 წელს, 1855 წელს, 1854 წელს, 1853 წელს, 1852 წელს, 1851 წელს, 1850 წელს, 1849 წელს, 1848 წელს, 1847 წელს, 1846 წელს, 1845 წელს, 1844 წელს, 1843 წელს, 1842 წელს, 1841 წელს, 1840 წელს, 1839 წელს, 1838 წელს, 1837 წელს, 1836 წელს, 1835 წელს, 1834 წელს, 1833 წელს, 1832 წელს, 1831 წელს, 1830 წელს, 1829 წელს, 1828 წელს, 1827 წელს, 1826 წელს, 1825 წელს, 1824 წელს, 1823 წელს, 1822 წელს, 1821 წელს, 1820 წელს, 1819 წელს, 1818 წელს, 1817 წელს, 1816 წელს, 1815 წელს, 1814 წელს, 1813 წელს, 1812 წელს, 1811 წელს, 1810 წელს, 1809 წელს, 1808 წელს, 1807 წელს, 1806 წელს, 1805 წელს, 1804 წელს, 1803 წელს, 1802 წელს, 1801 წელს, 1800 წელს, 1799 წელს, 1798 წელს, 1797 წელს, 1796 წელს, 1795 წელს, 1794 წელს, 1793 წელს, 1792 წელს, 1791 წელს, 1790 წელს, 1789 წელს, 1788 წელს, 1787 წელს, 1786 წელს, 1785 წელს, 1784 წელს, 1783 წელს, 1782 წელს, 1781 წელს, 1780 წელს, 1779 წელს, 1778 წელს, 1777 წელს, 1776 წელს, 1775 წელს, 1774 წელს, 1773 წელს, 1772 წელს, 1771 წელს, 1770 წელს, 1769 წელს, 1768 წელს, 1767 წელს, 1766 წელს, 1765 წელს, 1764 წელს, 1763 წელს, 1762 წელს, 1761 წელს, 1760 წელს, 1759 წელს, 1758 წელს, 1757 წელს, 1756 წელს, 1755 წელს, 1754 წელს, 1753 წელს, 1752 წელს, 1751 წელს, 1750 წელს, 1749 წელს, 1748 წელს, 1747 წელს, 1746 წელს, 1745 წელს, 1744 წელს, 1743 წელს, 1742 წელს, 1741 წელს, 1740 წელს, 1739 წელს, 1738 წელს, 1737 წელს, 1736 წელს, 1735 წელს, 1734 წელს, 1733 წელს, 1732 წელს, 1731 წელს, 1730 წელს, 1729 წელს, 1728 წელს, 1727 წელს, 1726 წელს, 1725 წელს, 1724 წელს, 1723 წელს, 1722 წელს, 1721 წელს, 1720 წელს, 1719 წელს, 1718 წელს, 1717 წელს, 1716 წელს, 1715 წელს, 1714 წელს, 1713 წელს, 1712 წელს, 1711 წელს, 1710 წელს, 1709 წელს, 1708 წელს, 1707 წელს, 1706 წელს, 1705 წელს, 1704 წელს, 1703 წელს, 1702 წელს, 1701 წელს, 1700 წელს, 1699 წელს, 1698 წელს, 1697 წელს, 1696 წელს, 1695 წელს, 1694 წელს, 1693 წელს, 1692 წელს, 1691 წელს, 1690 წელს, 1689 წელს, 1688 წელს, 1687 წელს, 1686 წელს, 1685 წელს, 1684 წელს, 1683 წელს, 1682 წელს, 1681 წელს, 1680 წელს, 1679 წელს, 1678 წელს, 1677 წელს, 1676 წელს, 1675 წელს, 1674 წელს, 1673 წელს, 1672 წელს, 1671 წელს, 1670 წელს, 1669 წელს, 1668 წელს, 1667 წელს, 1666 წელს, 1665 წელს, 1664 წელს, 1663 წელს, 1662 წელს, 1661 წელს, 1660 წელს, 1659 წელს, 1658 წელს, 1657 წელს, 1656 წელს, 1655 წელს, 1654 წელს, 1653 წელს, 1652 წელს, 1651 წელს, 1650 წელს, 1649 წელს, 1648 წელს, 1647 წელს, 1646 წელს, 1645 წელს, 1644 წელს, 1643 წელს, 1642 წელს, 1641 წელს, 1640 წელს, 1639 წელს, 1638 წელს, 1637 წელს, 1636 წელს, 1635 წელს, 1634 წელს, 1633 წელს, 1632 წელს, 1631 წელს, 1630 წელს, 1629 წელს, 1628 წელს, 1627 წელს, 1626 წელს, 1625 წელს, 1624 წელს, 1623 წელს, 1622 წელს, 1621 წელს, 1620 წელს, 1619 წელს, 1618 წელს, 1617 წელს, 1616 წელს, 1615 წელს, 1614 წელს, 1613 წელს, 1612 წელს, 1611 წელს, 1610 წელს, 1609 წელს, 1608 წელს, 1607 წელს, 1606 წელს, 1605 წელს, 1604 წელს, 1603 წელს, 1602 წელს, 1601 წელს, 1600 წელს, 1599 წელს, 1598 წელს, 1597 წელს, 1596 წელს, 1595 წელს, 1594 წელს, 1593 წელს, 1592 წელს, 1591 წელს, 1590 წელს, 1589 წელს, 1588 წელს, 1587 წელს, 1586 წელს, 1585 წელს, 1584 წელს, 1583 წელს, 1582 წელს, 1581 წელს, 1580 წელს, 1579 წელს, 1578 წელს, 1577 წელს, 1576 წელს, 1575 წელს, 1574 წელს, 1573 წელს, 1572 წელს, 1571 წელს, 1570 წელს, 1569 წელს, 1568 წელს, 1567 წელს, 1566 წელს, 1565 წელს, 1564 წელს, 1563 წელს, 1562 წელს, 1561 წელს, 1560 წელს, 1559 წელს, 1558 წელს, 1557 წელს, 1556 წელს, 1555 წელს, 1554 წელს, 1553 წელს, 1552 წელს, 1551 წელს, 1550 წელს, 1549 წელს, 1548 წელს, 1547 წელს, 1546 წელს, 1545 წელს, 1544 წელს, 1543 წელს, 1542 წელს, 1541 წელს, 1540 წელს, 1539 წელს, 1538 წელს, 1537 წელს, 1536 წელს, 1535 წელს, 1534 წელს, 1533 წელს, 1532 წელს, 1531 წელს, 1530 წელს, 1529 წელს, 1528 წელს, 1527 წელს, 1526 წელს, 1525 წელს, 1524 წელს, 1523 წელს, 1522 წელს, 1521 წელს, 1520 წელს, 1519 წელს, 1518 წელს, 1517 წელს, 1516 წელს, 1515 წელს, 1514 წელს, 1513 წელს, 1512 წელს, 1511 წელს, 1510 წელს, 1509 წელს, 1508 წელს, 1507 წელს, 1506 წელს, 1505 წელს, 1504 წელს, 1503 წელს, 1502 წელს, 1501 წელს, 1500 წელს, 1499 წელს, 1498 წელს, 1497 წელს, 1496 წელს, 1495 წელს, 1494 წელს, 1493 წელს, 1492 წელს, 1491 წელს, 1490 წელს, 1489 წელს, 1488 წელს, 1487 წელს, 1486 წელს, 1485 წელს, 1484 წელს, 1483 წელს, 1482 წელს, 1481 წელს, 1480 წელს, 1479 წელს, 1478 წელს, 1477 წელს, 1476 წელს, 1475 წელს, 1474 წელს, 1473 წელს, 1472 წელს, 1471 წელს, 1470 წელს, 1469 წელს, 1468 წელს, 1467 წელს, 1466 წელს, 1465 წელს, 1464 წელს, 1463 წელს, 1462 წელს, 1461 წელს, 1460 წელს, 1459 წელს, 1458 წელს, 1457 წელს, 1456 წელს, 1455 წელს, 1454 წელს, 1453 წელს, 1452 წელს, 1451 წელს, 1450 წელს, 1449 წელს, 1448 წელს, 1447 წელს, 1446 წელს, 1445 წელს, 1444 წელს, 1443 წელს, 1442 წელს, 1441 წელს, 1440 წელს, 1439 წელს, 1438 წელს, 1437 წელს, 1436 წელს, 1435 წელს, 1434 წელს, 1433 წელს, 1432 წელს, 1431 წელს, 1430 წელს, 1429 წელს, 1428 წელს, 1427 წელს, 1426 წელს, 1425 წელს, 1424 წელს, 1423 წელს, 1422 წელს, 1421 წელს, 1420 წელს, 1419 წელს, 1418 წელს, 1417 წელს, 1416 წელს, 1415 წელს, 1414 წელს, 1413 წელს, 1412 წელს, 1411 წელს, 1410 წელს, 1409 წელს, 1408 წელს, 1407 წელს, 1406 წელს, 1405 წელს, 1404 წელს, 1403 წელს, 1402 წელს, 1401 წელს, 1400 წელს, 1399 წელს, 1398 წელს, 1397 წელს, 1396 წელს, 1395 წელს, 1394 წელს, 1393 წელს, 1392 წელს, 1391 წელს, 1390 წელს, 1389 წელს, 1388 წელს, 1387 წელს, 1386 წელს, 1385 წელს, 1384 წელს, 1383 წელს, 1382 წელს, 1381 წელს, 1380 წელს, 1379 წელს, 1378 წელს, 1377 წელს, 1376 წელს, 1375 წელს, 1374 წელს, 1373 წელს, 1372 წელს, 1371 წელს, 1370 წელს, 1369 წელს, 1368 წელს, 1367 წელს, 1366 წელს, 1365 წელს, 1364 წელს, 1363 წელს, 1362 წელს, 1361 წელს, 1360 წელს, 1359 წელს, 1358 წელს, 1357 წელს, 1356 წელს, 1355 წელს, 1354 წელს, 1353 წელს, 1352 წელს, 1351 წელს, 1350 წელს, 1349 წელს, 1348 წელს, 1347 წელს, 1346 წელს, 1345 წელს, 1344 წელს, 1343 წელს, 1342 წელს, 1341 წელს, 1340 წელს, 1339 წელს, 1338 წელს, 1337 წელს, 1336 წელს, 1335 წელს, 1334 წელს, 1333 წელს, 1332 წელს, 1331 წელს, 1330 წელს, 1329 წელს, 1328 წელს, 1327 წელს, 1326 წელს, 1325 წელს, 1324 წელს, 1323 წელს, 1322 წელს, 1321 წელს, 1320 წელს, 1319 წელს, 1318 წელს, 1317 წელს, 1316 წელს, 1315 წელს, 1314 წელს, 1313 წელს, 1312 წელს, 1311 წელს, 1310 წელს, 1309 წელს, 1308 წელს, 1307 წელს, 1306 წელს, 1305 წელს, 1304 წელს, 1303 წელს, 1302 წელს, 1301 წელს, 1300 წელს, 1299 წელს, 1298 წელს, 1297 წელს, 1296 წელს, 1295 წელს, 1294 წელს, 1293 წელს, 1292 წელს, 1291 წელს, 1290 წელს, 1289 წელს, 1288 წელს, 1287 წელს, 1286 წელს, 1285 წელს, 1284 წელს, 1283 წელს, 1282 წელს, 1281 წელს, 1280 წელს, 1279 წელს, 1278 წელს, 1277 წელს, 1276 წელს, 1275 წელს, 1274 წელს, 1273 წელს, 1272 წელს, 1271 წელს, 1270 წელს, 1269 წელს, 1268 წელს, 1267 წელს, 1266 წელს, 1265 წელს, 1264 წელს, 1263 წელს, 1262 წელს, 1261 წელს, 1260 წელს, 1259 წელს, 1258 წელს, 1257 წელს, 1256 წელს, 1255 წელს, 1254 წელს, 1253 წელს, 1252 წელს, 1251 წელს, 1250 წელს, 1249 წელს, 1248 წელს, 1247 წელს, 1246 წელს, 1245 წელს, 1244 წელს, 1243 წელს, 1242 წელს, 1241 წელს, 1240 წელს, 1239 წელს, 1238 წელს, 1237 წელს, 1236 წელს, 1235 წელს, 1234 წელს, 1233 წელს, 1232 წელს, 1231 წელს, 1230 წელს, 1229 წელს, 1228 წელს, 1227 წელს, 1226 წელს, 1225 წელს, 1224 წელს, 1223 წელს, 1222 წელს, 1221 წელს, 1220 წელს, 1219 წელს, 1218 წელს, 1217 წელს, 1216 წელს, 1215 წელს, 1214 წელს, 1213 წელს, 1212 წელს, 1211 წელს, 1210 წელს, 1209 წელს, 1208 წელს, 1207 წელს, 1206 წელს, 1205 წელს, 1204 წელს, 1203 წელს, 1202 წელს, 1201 წელს, 1200 წელს, 1199 წელს, 1198 წელს, 1197 წელს, 1196 წელს, 1195 წელს, 1194 წელს, 1193 წელს, 1192 წელს, 1191 წელს, 1190 წელს, 1189 წელს, 1188 წელს, 1187 წელს, 1186 წელს, 1185 წელს, 1184 წელს, 1183 წელს, 1182 წელს, 1181 წელს, 1180 წელს, 1179 წელს, 1178 წელს, 1177 წელს, 1176 წელს, 1175 წელს, 1174 წელს, 1173 წელს, 1172 წელს, 1171 წელს, 1170 წელს, 1169 წელს, 1168 წელს, 1167 წელს, 1166 წელს, 1165 წელს, 1164 წელს, 1163 წელს, 1162 წელს, 1161 წელს, 1160 წელს, 1159 წელს, 1158 წელს, 1157 წელს, 1156 წელს, 1155 წელს, 1154 წელს, 1153 წელს, 1152 წელს, 1151 წელს, 1150 წელს, 1149 წელს, 1148 წელს, 1147 წელს, 1146 წელს, 1145 წელს, 1144 წელს, 1143 წელს, 1142 წელს, 1141 წელს, 1140 წელს, 1139 წელს, 1138 წელს, 1137 წელს, 1136 წელს, 1135 წელს, 1134 წელს, 1133 წელს, 1132 წელს, 1131 წელს, 1130 წელს, 1129 წელს, 1128 წელს, 1127 წელს, 1126 წელს, 1125 წელს, 1124 წელს, 1123 წელს, 1122 წელს, 1121 წელს, 1120 წელს, 1119 წელს, 1118 წელს, 1117 წელს, 1116 წელს, 1115 წელს, 1114 წელს, 1113 წელს, 1112 წელს, 1111 წელს, 1110 წელს, 1109 წელს, 1108 წელს, 1107 წელს, 1106 წელს, 1105 წელს, 1104 წელს, 1103 წელს, 1102 წელს, 1101 წელს, 1100 წელს, 1099 წელს, 1098 წელს, 1097 წელს, 1096 წელს, 1095 წელს, 1094 წელს, 1093 წელს, 1092 წელს, 1091 წელს, 1090 წელს, 1089 წელს, 1088 წელს, 1087 წელს, 1086 წელს, 1085 წელს, 1084 წელს, 1083 წელს, 1082 წელს, 1081 წელს, 1080 წელს, 1079 წელს, 1078 წელს, 1077 წელს, 1076 წელს, 1075 წელს, 1074 წელს, 1073 წელს, 1072 წელს, 1071 წელს, 1070 წელს, 1069 წელს, 1068 წელს, 1067 წელს, 1066 წელს, 1065 წელს, 1064 წელს, 1063 წელს, 1062 წელს, 1061 წელს, 1060 წელს, 1059 წელს, 1058 წელს, 1057 წელს, 1056 წელს, 1055 წელს, 1054 წელს, 1053 წელს, 1052 წელს, 1051 წელს, 1050 წელს, 1049 წელს, 1048 წელს, 1047 წელს, 1046 წელს, 1045 წელს, 1044 წელს, 1043 წელს, 1042 წელს, 1041 წელს, 1040 წელს, 1039 წელს, 1038 წელს, 1037 წელს, 1036 წელს, 1035 წელს, 1034 წელს, 1033 წელს, 1032 წელს, 1031 წელს, 1030 წელს, 1029 წელს, 1028 წელს, 1027 წელს, 1026 წელს, 1025 წელს, 1024 წელს, 1023 წელს, 1022 წელს, 1021 წელს, 1020 წელს, 1019 წელს, 1018 წელს, 1017 წელს, 1016 წელს, 1015 წელს, 1014 წელს, 1013 წელს, 1012 წელს, 1011 წელს, 1010 წელს, 1009 წელს, 1008 წელს, 1007 წელს, 1006 წელს, 1005 წელს, 1004 წელს, 1003 წელს, 1002 წელს, 1001 წელს, 1000 წელს, 999 წელს, 998 წელს, 997 წელს, 996 წელს, 995 წელს, 994 წელს, 993 წელს, 992 წელს, 991 წელს, 990 წელს, 989 წელს, 988 წელს, 987 წელს, 986 წელს, 985 წელს, 984 წელს, 983 წელს, 982 წელს, 981 წელს, 980 წელს, 979 წელს, 978 წელს, 977 წელს, 976 წელს, 975 წელს, 974 წელს, 973 წელს, 972 წელს, 971 წელს, 970 წელს, 969 წელს, 968 წელს, 967 წელს, 966 წელს, 965 წელს, 964 წელს, 963 წელს, 962 წელს, 961 წელს, 960 წელს, 959 წელს, 958 წელს, 957 წელს, 956 წელს, 955 წელს, 954 წელს, 953 წელს, 952 წელს, 951 წელს, 950 წელს, 949 წელს, 948 წელს, 947 წელს, 946 წელს, 945 წელს, 944 წ

გენდერული
ბალანსი
Chart 3



საშუალო რგოლის მეწეხმენტის გენდერული
ბალანსი Chart 4



ჩვენ კვმით გარემოს, რომელიც პროფესიული ზრდის და უწყვეტი სწავლის შესაძლებლობებს იძლევა. ბანკი იძლევა ცოდნის და უნარ-ჩვევების გადართავების სხვადასხვა შესაძლებლობას: პროფესიული ტრენინგების დაფინანსება, როგორც ადგილობრივად, ასევე საზღვარგარეთ, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების ხარჯების სრული დაფარვა, პროფესიულ ლიტერატურაზე წვდომის უზრუნველყოფა, ინგლისური ენის კურსების ორგანიზება, კურსების შეთავაზება სხვადასხვა პროფესიულ ტრენინგურ და სოციალური უნარ-ჩვევების გამომუშავებაში და სხვა. თანამშრომელთა ტრენინგსა და განვითარებაში დახარჯული ჯამით თანახმა 2017 წელს შეადგენს თანამშრომლების საერთო ხარჯის 3.2%-ს.

გადამზადებული თანამშრომლების რაოდენობა (2017)	51
% საზღვარგარეთ გადამზადებული თანამშრომლების პროცენტული მაჩვენებელი 25%	
თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა 2017 წელ 1760	
საშუალო სასწავლო საათები 2017 წელს	25

Table 4

იმ თანამშრომლებისთვის, რომლებსაც ვთვლით, რომ აქვთ მაღალი პოტენციალი განვითარდნენ და გახდნენ მომავალი ლიდერები, სპეციალური „ტალენტების განვითარების პროგრამა“ იქნა შემუშავებული. პროგრამაში ჩართულ თანამშრომლებს შესაძლებლობა აქვთ გაიარონ მათ კონკრეტულ მოთხოვნებზე მორგებული დამატებითი ტრენინგები.

ნიჭიერი ახალგაზრდებისთვის ასევე შევიმუშავეთ სტაჟირების პროგრამა, რომელიც უკვე სამი წელია წარმატებით ხორციელდება. ამ პერიოდის განმავლობაში დავასაქმეთ ცამეტი სტაჟიორი, მათგან ცხრამ სრულ განაკვეთზე სხვადასხვა პოზიციებზე მუშაობის შეთავაზება მიიღო.

ჩვენი სტაჟირების პროგრამა შესაძლებლობას აძლევს ახალგაზრდებს მიიღონ პრაქტიკული და თეორიული ცოდნა თავიანთი ინტერესის სფეროში. სტაჟირება არის ანაზრაურებადი და გრძელდება ოთხი თვე.

პერსონალის ჩართულობა და კმაყოფილება

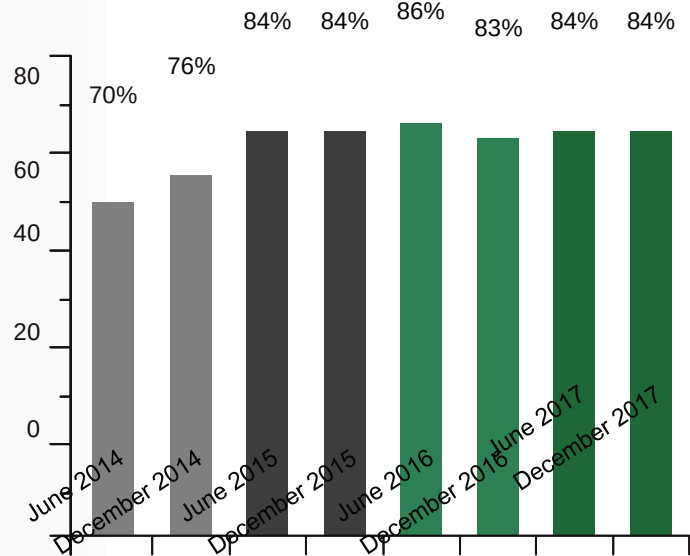
ჩვენი არ ვიშურებთ მაღისხმევას ჩვენი თანამშრომლების მათი სამუშაოთი კმაყოფილების უზრუნველსაყოფად. თანამშრომელთა კმაყოფილების მიდა კვლევები წელიწადში ორჯერ ტარდება მათი საკუთრებისა და დამოკიდებულების დასადგენად. კვლევა მოიცავს დებადსხვა საკითხებს, როგორცაა გუნდი, მართვა, ერთობლება, კლტრები, განვითარების შესაძლებლობები და სხვა.

ქვემოთ მოცემულ სქემაზე წარმოდგენილია ჩვენი თანამშრომლების შიდა კმაყოფილების მაჩვენებლები

კმაყოფილების %

Chart 5

100



კვლევა ზომავს კომპანიის უნარს შექმნას ძლიერი შეთანხმებული სტრატეგია, უზრუნველყოს მაღალი ხარისხის მესრულება და მუდმივი განახლება. კვლევის შედეგების მიხედვით ჩვენ დავგეგმეთ ხუთი პროექტი 2018 წლისთვის.

•

უმაღლესი მენეჯმენტის ანაზღაურება

პაპა ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკა უზრუნველყოფს სამართლიან მიდგომას და კონკურენტუნარიან კომპენსაციას უმაღლესი მენეჯმენტისა და ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის. ს პაპაბანკი უმაღლესი მენეჯმენტის წევრად განაზღვრეს სამთავალსწორო საშუალო და დირექტორთა საშუალო წევრებს.

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ხუთი წევრისგან - სამეთვალყურეო საბჭოს
წევრთა ბიოგრაფიები მოცემულია 23 გვერდზე.

დირექტორთა საბჭო შედგება სამი წევრისგან - დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, კომერციული დირექტორი და ფინანსური დირექტორი. დირექტორთა საბჭოს წევრთა ბიოგრაფიები მოცემულია 35 გვერდზე.

სამეთვალყურეო საჭქოსთან არსებულ პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტმართვის და ანაზღაურების კომიტეტს ეკისრება პასუხისმგებლობა გასცეს რეკომენდაციები უმაღლესი მენეჯმენტის ანაზღაურებასთან დაკავშირებით. დამატებითი ინფორმაცია აღნიშნული კომიტეტის შესახებ წარმოდგენილია

30 გვერდზე.

გარდა ამისა, ჰამა ზანკის წესდების მე-6 მუხლის, 6.11. პუნქტის, 6.11.7. ქვე-
პუნქტის შესაბამისად: აქტიური საერთო კრება განიხილავს და იღებს
არაწყვეტილებებს შემდეგ საკითხებზე - 6 სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა
დარბაზ და გათავისუფლება, წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა და მათთან
ხელშეკრულებების გაფორმება..

პაპა ბანკის წესდების მე-7 მუხლის, 7.9. პუნქტის, 7.9.1. ქვეპუნქტის შესაბამისად: სამეთვალყურეო საბჭოს ვალდებულებებსა და კომპეტენციებში შედის - დირექტორთა საბჭოს წევრის დანიშვნა და გათავისუფლება; მფლობელების ვალდებულებების 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 ცვლილი ანაზღაურება (ბონუსი). ცვლილი ანაზღაურება ძირითადად დაკავშირებულია დირექტორთა სამსახურით, როგორც გუნდის საქმიანობის შედეგებთან, თუმცა ის ასევე მოიცავს ინდივიდუალური შედეგების ფაქტორებს. ანაზღაურება მხოლოდ ფულად კომპონენტს მოიცავს.

დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების სისტემას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო სამართლიანობის და გამჭვირვალობის პრინციპების საფუძველზე. მენეჯერის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული რისკები გავლენას ახდენს მანკის საქონაობის ყველა ასპექტზე, მათ შორის დანასწორ განვითარებაზე, კულტურაზე, ოპერაციებზე, რეპუტაციაზე და მართვაზე.

დანამუშაო რისკების შესამცირებლად, სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებლობა შეინარჩუნოს ანაზღაურების სისტემა, რომელი უზრუნველყოფს სტრატეგიასთან თანხედრას, ეფუძნება საქმიანობის შეფასებებს, მკაფიო მატრიცას და შესაბამისად იმართება

თანამშრომელთა ანაზღაურება

პანკის თანამშრომელთა ანაზღაურება მოიცავს კონკურენტუნარიან ხელფასებს და ცვლად ანაზღაურებას. ეს უკანასკნელი დაკავშირებულია თანამშრომლების ინდივიდუალურ ეფექტურობასთან. კომპენსაციები ხელფასები განისაზღვრება კომპანიის შიდა ინსტრუქციების შესაბამისად და დამოკიდებულია თანამდებობრივ ფუნქცია-მოვალეობაზე. ინდივიდუალურ გამოცდილებაზე, ეფექტურობასა და საბაზრო ტენდენციებზე. ხელფასები განისაზღვრება სახელფასო სკალის საფუძველზე, ნებისმიერ თანამდებობაზე მყოფი ნებისმიერი პირის მიმართ სამართლიანი მოპყრობის უზრუნველყოფის მიზნით. სახელფასო სკალა მომუშავეთა კომპანიის შიდა ინსტრუქციების საფუძველზე და მტკიცდება დარეგულირება საბჭოს მიერ. სკალა უკავშირდება თანამდებობის დონეს - სამუშაოს კატეგორიას.

ბიოთექნოლოგიური სამუშაოს ანალიზი ხორციელდება ფინანსური, საინფორმაციო, კოლეგების მომსახურების და სხვა პასუხისმგებლობების დონის შესაბამისად, შეფასების კომისიის ანალიზის საფუძველზე. ეს დონეებს განსაზღვრავს შერჩეული და დამტკიცებულია დირექტორის სამჭოლ თავეჯდომარის მიერ, რომელიც თვალისწინებს კომისიის წევრების დამოუკიდებლობას და მიუკერძოებლობას.. შეფასების კომისიის წევრები სამსახურის მფლობელი არიან განახორციელოს სამუშაოს ანალიზი. თანამშრომელი კომპანია სავსებით განსაზღვრის მხედველობაში მიღება სამუშაოს თავისებურება და სპეციფიკა, მოქმედი ბაზრის და ტენდენციების ანალიზი. საშორი ტენდენციების შესახებ ინფორმაციის და კონკრეტული მმარჩევის მართა, ჩვენ მინიჭებს ფუნქციონირების საშუალო კომპანიის მფლობელი, რომელიც დამოუკიდებელი კომპანია - HRExpert-პაპა ბაქში ყველა პოზიციისთვის გათვალისწინებულია ცვლადი ანაზღაურება. ცვლადი კომპონენტის მიზანია თანამშრომლების ინტერესების გათანაბრება ბაზრის პრაქტიკისა და სხვა დანიტერესებულ პირების ინტერესებთან. სამსახურის ფუნქციონირების შეფასება ხორციელდება ყოველწლიურად. თანამშრომლის ინდივიდუალური სამსახურის ფასდება უშუალო ზედამხედველის მიერ, რომელიც პასუხისმგებელია უზრუნველყოფის ტენდენციის უკუკავშირის დაქვემდებარებული პირების სამუშაოს და ტენდენციის საკითხებზე.

შედეგიანობის შეფასების მართვა ხორციელდება შიდა მეთოდოლოგიის შესაბამისად, რომელსაც ამტკიცებს დირექტორთა საბჭო.

დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების პოლიტიკას და წახალისების სქემებს განიხილავს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი. პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი წარმოადგენს ბიუჯეტის დირექტორთა საბჭოს და დამხმარე პერსონალის წლიური ბონუსების დასაფინანსებლად. გადაწყვეტილებას აღნიშნული ბიუჯეტის დამტკიცებაზე იღებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო. დირექტორთა საბჭოსთვის, დამხმარე პერსონალისა და ფრონტ ოფისისთვის ბონუსის განსაზღვრის მეთოდოლოგიას განიხილავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო.

შუა რგოლის მენეჯმენტისა და დამხმარე ფუნქციის პერსონალის ბონუსები დამოკიდებულია ინდივიდუალურ ფუნქციონირება და ქვევითი შედეგების შეფასებებზე და გათვალისწინებულია ნაწილობრივი ყოველწლიურად კორპორატიული ბაკინინგისა და საზინის დეგრადამენტები ბონუსის ილბენ ყოველკვარტალურად მათი KPI მაჩვენებლების საფუძველზე.



კორპორატიული მართვა

კორპორატიულ მართვაზე
ორიენტირება

პაშა ბანკი კორპორატიულ მართვას განსაზღვრავს, როგორც ორგანიზაციული სტრუქტურისა და პროცესების ერთობლიობას, რომელიც მოიცავს ურთიერთობებს ბანკის აქციონერებს, სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს შორის ბანკის ხელმძღვანელობის და ზედამხედველობისათვის და ემსახურება გრძელვადიანი სააქციო ღირებულების შექმნის მიზანს. ჩვენ კორპორატიულ მართვას განვიხილავთ, როგორც საქმიანობის ეფექტურობის გაუმჯობესების, სასურველი დაფინანსების მოზიდვის და მაღალი რეპუტაციის მქონე ორგანიზაციად ჩამოყალიბების საშუალებას. ჩვენ კორპორატიული მართვის ჯანსაღ სისტემას მივიჩნევთ საქართველოს სამართლებრივ ნორმების მნიშვნელოვან დანამატად და თანამედროვე ეკონომიკასა და საზოგადოებაში ბანკის როლის მნიშვნელოვან განმსაზღვრელ ფაქტორად .

ბანკი მის სწრაფვას საუკეთესო კორპორატიული მართვის სტანდარტების დაცვის მიმართულებით ადასტურებს იმით, რომ ქმნის და ხელს უწყობს:

-
- პასუხისმგებლიან, ანგარიშვალდებულ და ღირებულებებზე დაფუძნებულ მენეჯმენტს;
- ეფექტურ საზედამხებველო და აღმასრულებელ ორგანოებს, რომლებიც მოქმედებენ ბანკის ინტერესების დაცვით, რომელთაც სურთ გაზარდონ სააქციო ღირებულება მდგრადი და სტაბილური ფორმით; და;
- ინფორმაციის გამჟღავნების და გამჭვირვალობის, ასევე რისკის მართვისა და შიდა კონტროლის ეფექტურ სისტემებს..
- ბანკი პატივს სცემს და აღიარებს სათანადო კორპორატიული მართვის საერთო პრინციპებს:
- სამართლიანობა: ბანკი ორიენტირებულია სამართლიანი და ეთიკური ფორმით იმოქმედოს ყველა აქციონერის და დაინტერესებული პირის მიმართ, რადგან თვლის, რომ ეთიკური ქცევა ამყარებს სათანადო კორპორატიულ მართვას.;
- წგარიშვალდებულება აქციონერების წინაშე იმ ფორმით, რა ფორმითაც ახორციელებს აღებულ პასუხისმგებლობებს. ანალოგიურად დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია გამოიყენოს მასზე მინიჭებული უფლებები და ანგარიშვალდებულება სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, მის მიღწევებთან და ეფექტურობასთან დაკავშირებით ;
- გამჭვირვალობა: ბანკი პასუხისმგებლობას იღებს წარუდგინოს ზუსტი და გასაგები ინფორმაცია აქციონერებს და სხვა დაინტერესებულ პირებს ბანკთან დაკავშირებულ ყველა საკითხზე მათ შორის მისი ფინანსური მდგომარეობის, საქმიანობის, საკუთრების და მართვის სტრუქტურის შესახებ დაინტერესებული მხარეებისთვის ადვილად ხელმისაწვდომი ფორმით, კომერციულად სენსიტიური ინფორმაციის გამჟღავნების გარეშე.

სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორთა საბჭოს წევრები და ბანკის თანამშრომლები თანხმდებიან იმოქმედონ მოქმედი კანონებისა და რეგულაციების შესაბამისად და გარდა ამისა დაიცვან ზიზნეს ქცევის ეთიკური სტანდარტებს, როგორც განსაზღვრულია ბანკის ეთიკის კოდექსში..

საერთო მართვის სტრუქტურა

პაშა ბანკს აქვს შემდეგი ი მართვის სტრუქტურა:

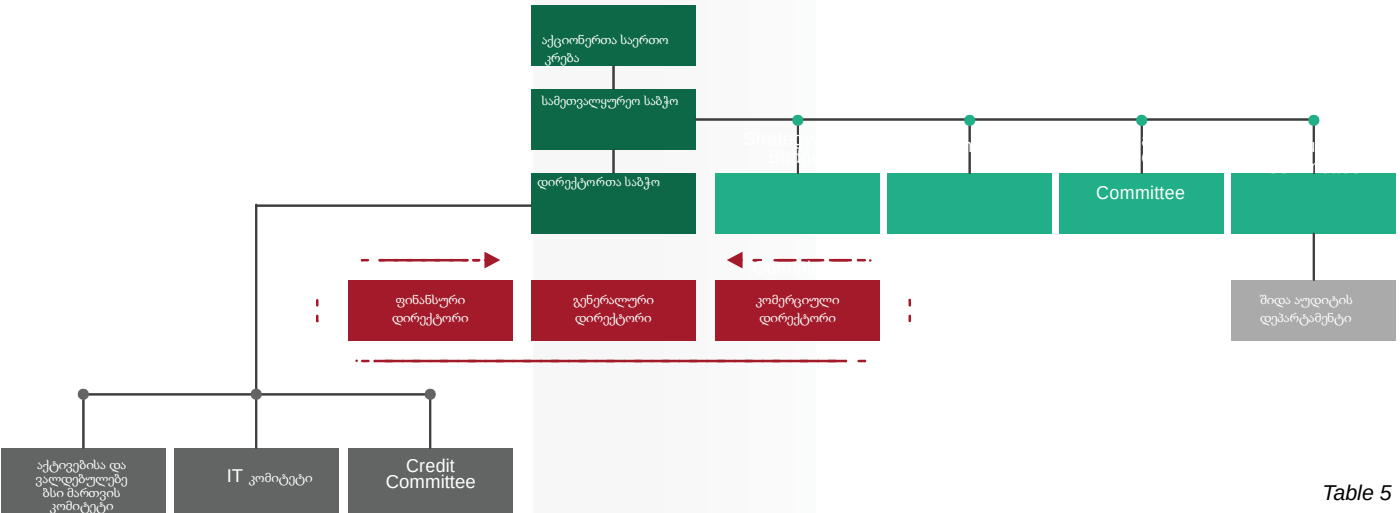


Table 5

პაშა ბანკს აქვს ორსაფეხურიანი კორპორატიული მართვის სტრუქტურა რაც გულისხმობს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს არსებობას სამეთვალყურეო საბჭო შედგება მხოლოდ არა-აღმსრულებელი დირექტორებისგან, ხოლო დირექტორთა საბჭო შედგება მხოლოდ აღმსრულებელი დირექტორებისგან.

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 დსს პაშა ბანკი.

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

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

:

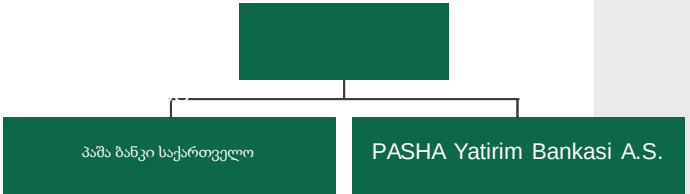


Table 6

აქციონერთა საერთო კრება

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

საერთო კრების მოწვევა ხდება დირექტორების მიერ აქციონერებისთვის შეტყობინების გაგზავნიდან 20 კალენდარული დღის განმავლობაში.

ბანკი უზრუნველყოფს, რომ საერთო კრებებთან დაკავშირებით მიღებული ყველა მოქმედი მინდობილობა სათანადოდ იქნას რეგისტრირებული.

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:
- a) ბანკის წესდების ცვლილება და დამტკიცება;
- b) ბანკის წლიური აუდიტრებული ფინანსური ანგარიშგებების დამტკიცება;
- c) ბანკის რეორგანიზაცია, რაც მოიცავს შერწყმას, გაყოფას ან გარდაქმნას (ორგანიზაციული სამართლებრივი ფორმის შეცვლა) და ბანკის ლიკვიდაციას, აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლების მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმება ბანკის სააქციო კაპიტალის გაზრდის დროს.
- d) ახალი აქციების გამოშვება, აქციების გაყიდვა არსებული აქციონერ(ებ)ის მიერ ან ან აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვება.
- e) 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.;
- f) დირექტორთა და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშების დამტკიცება
- g) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა ან გამოიწვევა, წევრთა შრომის ანაზღაურების და ხელშეკრულებების გაფორმების საკითხების გადაწყვეტა;
- h) ბანკის დირექტორატის პირველადი შემადგენლობის დამტკიცება;
- i) ბანკის აუდიტის კომიტეტის პირველადი შემადგენლობის დამტკიცება;
- j) სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება;
- k) აქციათა გამოცემისა და გაყიდვისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოცემის შესახებ ბანკის წესდებითა და საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით გადაწყვეტილებების მიღება;
- l) ბანკის იმ ქონების შემენაზე, გასხვისებაზე, გადაცემაზე, გაცვლასა (ან მსგავსი ეფექტის მქონე ტრანზაქციაზე) ან დატვირთვაზე, რომელთა ღირებულებაც აღემატება ბანკის საბალანსო ღირებულების 25%-ს გადაწყვეტილებების მიღება;
- m) საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება.

სამეთვალყურეო საბჭო

2017 წელს ჩატარებული აქციონერთა წლიური საერთო კრება

2017 წელს, ბანკის აქციონერები წარმოდგენილ იყვნენ აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე ბ-ნი მირ ჯამალ პაშაევის მიერ, ნოტარიულად სათანადოდ დამოწმებული მინდობილობის საფუძველზე (მინდობილობა),.

2017 წლის აქციონერთა წლიური საერთო კრება ჩატარდა 2017 წლის 17 მაისს..

აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი

- დამოუკიდებელი აუდირებული ანგარიში.

აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებები დამოუკიდებელ აუდიტორულ დასკვნასთან ერთად.

- გადაწყვეტილება 2016 წლის წმინდა მოგებასთან დაკავშირებით.

აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო გადაწყვეტილება არ გაენაწილებინა დივიდენდების სახით 2016 წლის წმინდა მოგება 7,364,377.54 ლარის ოდენობით (სებ-ის შესაბამისად).

- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის არჩევა

აქციონერთა საერთო კრებამ განიხილა და დაამტკიცა ბ-ნი მირ ჯამალ პაშაევის წინადადება სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციის დატოვების და მისი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად დანიშვნის თაობაზე. გადაწყვეტილების ძალაში შესვლის თარიღი - 2017 წლის 1 ივნისიდან.

- სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი შემადგენლობის დამტკიცება

აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა ბ-ნი ფარიდ მამმადოვის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობაზე დანიშვნის საკითხი. გადაწყვეტილების ძალაში შესვლის თარიღი - 2017 წლის 1 ივნისიდან.

აქციონერს არ მოუთხოვია დამატებითი საკითხის შეტანა საერთო კრების დღის წესრიგში.

აქციონერის უფლებები

აქციონერთა უფლება-მოვალეობები განისაზღვრება პაშა ბანკის წესდების, მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის, კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ 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 აქციონერებს უფლება აქვთ:

- a) პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით დაესწრონ აქციონერთა საერთო კრებას და მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში;

- b) არჩეულ იქნან სამეთვალყურეო საბჭოში;

- c) მონაწილეობა მიიღონ მოგების განაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები მათ მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის პროპორციულად;

- d) განკარგონ საკუთარი აქციები კანონმდებლობით და ამ წესდებით დადგენილი წესით;

- e) ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მისი წილის პროპორციულად მიიღონ იმ ქონების წილი, რაც დარჩება კრედიტორთა მოთხოვნების დაკმაყოფილების შემდგომ;;

- f) ჰქონდეს წვდომა ბანკის ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე;

- g) მოსთხოვონ დირექტორებს აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგში მითითებული საკითხების განმარტება, მოითხოვონ საგანგებო საერთო კრების მოწვევა ან საკითხების დამატება დაგეგმილი საერთო კრების დღის წესრიგში განსახილველად. ;

- h) მოითხოვონ სამეურნეო მოქმედებების და მთლიანი წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება, თუ მათ გააჩნიათ საფუძვლიანი ეჭვი რაიმე დარღვევის თაობაზე;

- i) გამოიყენონ ბანკის ახლად ემიტირებული ან არსებული აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება მათ საკუთრებაში არსებული აქციების პირდაპირ პროპორციულად, ბანკის წესდების პირობების გათვალისწინებით ;

- j) მიმართონ ადგილობრივ სასამართლოს ან, მართა შეთანხმების საფუძველზე, კრძო არბიტრაჟს მათსა და ბანკს შორის არსებული კონფლიქტის მოსგვარებლად;

- k) სხვა უფლებები, რომელიც განსაზღვრულია საქართველოს კანონმდებლობით და ბანკის წესდებით.

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 ბანკის მიერ დადგენილ 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 განხილვაა;

გარე აუდიტორების შერჩევა;

- სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;

კორპორატიული მდივნის დანიშვნა და გათავისუფლება;

-
- ტრანზაქციების დამტკიცება, რომელიც მოიცავს და არ შემოიფარგლება სესხების მოზიდვის, საკრედიტო და სავაჭრო დაფინანსების (დოკუმენტური ოპერაციები) პროდუქტების გაცემის, სესხის რესტრუქტურიზაციის, ჩამოწერის, ძირითადი აქტივების და არამატერიალური აქტივების შეძენის და გასხვისების დამტკიცებით, ადმინისტრაციული ხარჯების, ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცებით, სახელმწიფო და კერძო კომპანიების სააქციო კაპიტალში ინვესტიციების განხორციელებით იმ შემთხვევაში, თუ აღნიშნული გარიგება სცილდება დირექტროთა 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.

2017 წლის განმავლობაში ბანკის წესდების ცვლილება და წესდების მე-7 მუხლის 7.10 ქვეპუნქტით გათვალისწინებული უფლება მოვალეობების გადაცემა არ განხორციელებულა.

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, და არჩეულ იქნან სამეთვალყურეო საბჭოში მათ მიერ განხორციელებული შენატანების და აქციონერების ინტერესების წარმოდგენის შესაძლებლობის საფუძველზე.

სამეთვალყურეო საბჭო ასევე გაითვალისწინებს კანდიდატების პერსპექტივებს, ბიოგრაფიულ მონაცემებს და სხვა შესაბამისი ფაქტორებს. 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:

● ამეთვალყურეო 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 კომპანია;

● 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 უნარჩვევების, ცოდნისა და გამოცდილების მრავალფეროვნება, რომელიც შეესაბამება ბანკის საქმიანობის მასშტაბს და სირთულეს.

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

- მნიშვნელოვანი ფიგურა ბიზნესში, ინსტიტუტებში ან პროფესიებში; კეთილსინდისიერება, პატიოსნება და საზოგადოების ნდობის
- მოპოვების უნარი; 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 რეზიდენტობა, სადაც ბანკი ახორციელებს საქმიანობას;

● ცოდნა და უნარი, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო მიიჩნეს წევრობისთვის მნიშვნელოვან ფაქტორად.

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

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. საბჭო პერიოდულად გადახედვს მის სტრუქტურას, მოცულობას და შემადგენლობას, ასევე კომიტეტების სტრუქტურასა და კოორდინაციას. ყოველწლიურ საქმიანობის შეფასებას ახორციელებს ბანკი საკუთარი ძალებით. საქმიანობის ეფექტურობის შეფასების პროცესი ტარდება დეტალური კითხვარების ფორმით, რომელსაც ემატება ინდივიდუალური გასაუბრებები სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრებთან. თავმჯდომარე ატარებს დახურულ კრებებს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან შეფასების შედეგების და ინდივიდუალური სამუშაოს ეფექტურობის განსახილველად. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები პასუხისმგებელი არიან შეფასონ მათი კომიტეტების საქმიანობა.

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, წარმოადგინა დამატებითი განმარტებები, შეაჯამა ის მონაცემები, რომელსაც მთავარ მონაცემებად თვლიდა ანგარიშში, განმარტა ანგარიშის ფარგლები და შეზღუდვები და წარმოადგინა დასკვნები. გამოვლინდა, რომ ბანკი 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. სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და მიიღებს გადაწყვეტილებას (კონკრეტული დაინტერესებული პირების, მოთხოვნების და შეზღუდვების გათვალისწინებით) კოდექსის რომელი დებულების მიღება იქნება მნიშვნელოვანი ბანკისთვის.

იმ საკითხების ჩამონათვალი, რომლის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება შედის სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში, იხილეთ 68 გვერდზე..

პაშა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო სრულად შედგება არა-აღმასრულებელი დირექტორებისგან და მოიცავს:

● აქციონერთა წარმომადგენლებს;;

● აღმასრულებელ დირექტორებს, პაშა ჰოლდინგის სხვა საბანკო სტრატეგიული აქტივებიდან.

სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა აქციონერთა საერთო კრებაზე ოთხი წლის ვადით, მაგრამ უფლებამოსილება გრძელდება მომდევნო საერთო კრების მოწვევამდე. საერთო კრებას უფლება აქვს თავიდან აირჩიოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ზემოაღნიშნული ვადის ამოწურვამდე. იმავდროულად შეიძლება ნებისმიერი წევრი გადაყენებულ იქნას.

2017 წლის 17 მაისს ჩატარებულ წლიურ საერთო კრებაზე, ბ-ნი მირ ჯამალ პაშაევი გადადგა სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობიდან და არჩეულ იქნა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად. იმავე კრებაზე ბ-ნი ფარიდ მამადოვი არჩეულ იქნა წევრად და სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ, გადაწყვეტილება ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 ივნისს.

სამეთვალყურეო საბჭომ ჩაატარა 27 კრება 2017 წლის განმავლობაში.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები 2017 წლის 31 დეკემბერს

სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	ხელახლა არჩევის თარიღი	სხვა თანამდებობები	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრ ების უფლება აქვთ	
ფარიდ მამმადოვი	საბჭოს თავმჯდომარე	01.06.17		რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	13/15	87%
მირ ჯამალ პაშაევი	საბჭოს წევრი	22.10.12	01.06.17	პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე	17/27	63%
ჯალალ გასიმოვი	საბჭოს წევრი	19.10.15		სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის თავმჯდომარე რისკის მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე ანაზღაურების კომიტეტის წევრი	24/26	92%
ჯენქ აინეპენი	საბჭოს წევრი	17.09.15			26/27	96%
ტალეკ კაზიმოვი	საბჭოს წევრი	17.09.15			21/27	78%

ცხრილი 7

* ბ-ნი ფარიდ მამმადოვი არჩეულია სამეთვალყურეო საბჭოში 2017 წლის 1 ივნისიდან. ზოგი წევრი არ არის უფლებამოსილი დაესწროს საბჭოს კრებებს ბანკის წესების შესაბამისად ინტერესთა კონფლიქტის მართვის შესახებ.

პაშა ბანკის 2017 წელს ჩატარებული სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

კორპორატიულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. კორპორატიული მართვის თვითშეფასების შედეგები;
2. სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი თავმჯდომარის არჩევა;
3. აუდიტის კომიტეტის ახალი შემადგენლობა;
4. რისკის მართვის კომიტეტის ახალი შემადგენლობა;
5. დირექტორთა საბჭოს ახალი შემადგენლობა;
6. კორპორატიული მართვის პოლიტიკა; ინფორმაციის გამჟღავნების პოლიტიკა; ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტი; ბანკთან დაკავშირებული მხარეების შესახებ სტანდარტი; საჩივრების პროცედურები; რისკის მართვის კომიტეტის წესდება; აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის, საინფორმაციო ტექნოლოგიის კომიტეტის და საკრედიტო კომიტეტის წესდება; ბანკის დეპარტამენტების წესდება; ადამიანური რესურსების პოლიტიკა; არალეგალური ქმედებების აცილების პოლიტიკა; დოკუმენტების შენახვის პოლიტიკა; გარემოს დაცვის პოლიტიკა და პიარისა და მარკეტინგული პოლიტიკები;
7. გადაწყვეტილების მიღების უფლებამოსილება საკრედიტო აქტივების გაყიდვასთან დაკავშირებით;
8. შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის დანიშვნა;
9. კორპორატიული მდივნის დანიშვნა;
10. ფასს შუალედური შემოკლებული ფინანსური შედეგები;
11. რეკომენდაცია აქციონერთა საერთო კრების მიერ წლიური აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებების დამტკიცების შესახებ დამოუკიდებელ აუდიტორის დასკვნასთან ერთად;
12. წინადადებების წარდგენა დივიდენდის განაწილების შესახებ აქციონერთა საერთო კრებაზე;
13. დაკავშირებული მხარის გარიგებები;
14. ბონუსის გამოთვლის მეთოდოლოგია, სტრატეგიული KPIs, KPIs მიღწევის დონის გამოთვლის კატეგორიების ნიმუში და KPIs მიღწევის დონის გამოთვლის კატეგორიები დირექტორთა საბჭოსთვის 2017 წლის განმავლობაში;
15. საპრემიო ფონდი დირექტორთა საბჭოსთვის და საფორთ ფუნქციისთვის;
16. საჩივრების საკითხების რეესტრის მიმოხილვა;
17. . კვარტალური ფინანსური და სხვა ანგარიშების ანალიზი;
18. კვარტალური სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის ანგარიშების ანალიზი;
19. კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტური მონაცემების მიმოხილვა;
20. შესაბამისობის ანგარიშების მიმოხილვა.

რისკის მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. რისკის აპეტიტის დოკუმენტი;
2. შიდა სავალუტო პოზიციის გამოთვლის მეთოდოლოგია;
3. სეზ-ის სასესხო შესაძლო ზარალის რეზერვის მეთოდოლოგია;
4. ფინანსური ინსტიტუტის რეიტინგის და შიდა შეფასების ლიმიტის დადგენა;
5. კოეფიციენტები და ტერმინთა განმარტებითი ლექსიკონი;
6. სასესხო შესაძლო ზარალის რეზერვის მეთოდოლოგია;
7. ფასს საადრიცხო პოლიტიკა
8. საკრედიტო სტანდარტი;
9. ფინანსური ინსტრუმენტის სტრუქტურირების სტანდარტი;
10. შიდა კაპიტალის შეფასების სტრუქტურა;
11. FI რისკის ლიმიტის სტრუქტურა;
12. საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკა;
13. IT სტრატეგია;
14. სხვა რისკი, IT და შესაბამისობასთან დაკავშირებული პოლიტიკა;
15. კატასტროფის შემდეგ აღდგენის არქიტექტურული კონცეფციების წინადადების დამტკიცება, IT კატასტროფის შემდეგ აღდგენის ობიექტის და დამოუკიდებელი პერსონალის აღდგენის ობიექტის, IT მოწყობილობის და მხარდაჭერის მომსახურებების პროვაიდერის მიღება;
16. კრიზისის მართვის გეგმა;
17. კატასტროფის შემდეგ აღდგენის გეგმა;
18. BCP სატესტო ანგარიშის მიმოხილვა.

სტრატეგიული დაგეგმვა და ბიუჯეტი

1. საქართველოს მარკოვკონომიკური და საბაზრო დაშვებები 2018 წელს;
2. პაშა ბანკის 2018 წლის ბიუჯეტი;
3. წინადადების განხილვა სტრატეგიული განვითარების პროექტის II ეტაპის მხარდაჭერისთვის;
4. სტრატეგია 2018-2020 კონკურენტუნარიანობის სტრატეგიასთან, მოკლე რეზიუმესთან, სტრატეგიის ფინანსურ მოდელთან და სხვა საოპერაციო საკითხებთან ერთად, როგორიცაა საკრედიტო სახსრების დამტკიცება.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ბიოგრაფიული მონაცემები



ფარიდ მამმადოვი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ფარიდ მამმადოვმა საბაკალავრო განათლება პოლიტიკურ მეცნიერებაში სოციალური მეწეგმენტის და პოლიტიკურ მეცნიერებათა ბაქოს ინსტიტუტში მიიღო, ხოლო პოლიტიკური მეცნიერების მაგისტრის ხარისხი მოიპოვა აზერბაიჯანის რესპუბლიკის პრეზიდენტის დაქვემდებარებაში არსებულ საჯარო ადმინისტრირების აკადემიაში.

მან თავისი საბანკო კარიერა 1999 წელს დაიწყო როგორც Credit Bank CB-ის საკრედიტო ოფიცერმა, 2001-2010 წლებში ის ღსს Bank of Baku-ს დაკრედიტების დეპარტამენტის დირექტორად და შემდგომში გენერალური დირექტორის მოადგილედ მუშაობდა. 2012 წელს მან პაშა ჰოლდინგის რისკების დირექტორის პოზიციაზე დაიწყო მუშაობა და ამავდროულად იყო ღსს პაშა ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრი 2013 წლის ივნისამდე. აღნიშნული პერიოდიდან 2017 წლის თებერვლამდე, ის ღსს კაპიტალ ბანკის გენერალური დირექტორის პირველ მოადგილედ მუშაობდა. 2017 წლის თებერვლიდან ის შპს "პაშა ჰოლდინგის" გენერალური დირექტორის მოადგილე და ბიზნეს ჯგუფის დირექტორია. მისი სამუშაო გამოცდილება საბანკო და ბიზნესის მეწეგმენტში 18 წელს ითვლის.

ფარიდ მამმადოვი პაშა ბანკი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ დაინიშნა 2017 წლის 1 ივნისიდან.



მირ ჯამალ პაშაევი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

მირ ჯამალ პაშაევმა მოსკოვის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფიზიკის ფაკულტეტი 1993 წელს დაამთავრა, 1996 წელს კალიფორნიის უნივერსიტეტში ტექნიკური მეცნიერების მაგისტრის ხარისხი მოიპოვა, 1998 წელს კი ვაშინგტონში, ამერიკის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი მოიპოვა.

პაშაევმა 1998 წელს მუშაობა დაიწყო Mobile Corporation-ის დაღასისა და ვაშინგტონის ფილიალუბში ბიზნეს პროექტების კონსულტანტად. 1999 წელს აზერბაიჯანის ცენტრალურ ბანკში კონსულტანტის თანამდებობაზე მუშაობდა. 2000 წელს ჯამალ პაშაევი რეკონსტრუქციისა და განვითარების ევროპული ბანკის (EBRD) მთავარი ფინანსური ანალიტიკოსი გახდა, რის შემდეგაც დაწინაურდა და ინფრასტრუქტურასთან დაკავშირებული პროექტების ბანკირად დაინიშნა. 2005 წლიდან, პაშაევი მონაწილეობდა მსხვილ საინვესტიციო პროექტებში საკონსულტაციო, ინფრასტრუქტურის, ტელეკომუნუკაციებისა და ფინანსური მომსახურების მიმართულებით.

2006 წლიდან პაშაევი პაშა ჰოლდინგის მმართველი დირექტორია. ამასთანავე მირ ჯამალ პაშაევი არის PASHA Insurance-ის და პაშა ბანკ აზერბაიჯანის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე . ამასთან მირ ჯამალ პაშაევი პაშა ბანკი საქართველოს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარეა.



ჯალალ გასიმოვი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ჯალალ გასიმოვმა აზერბაიჯანის ეკონომიკის უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი დაამთავრა, აკადემიური ხარისხი ეკონომიკურ ურთიერთობებში მიიღო აზერბაიჯანის უმაღლეს დიპლომატიურ კოლეჯში. მაგისტრის ხარისხს კი ბიზნეს ადმინისტრირებაში ვარვიკის ბიზნეს სკოლაში (ბრიტანეთი) დაეუფლა..

ბ-ნმა ჯალალ გასიმოვმა საბანკო კარიერა OSJC Ilkbank-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 Bank of Baku-ს აღმასრულებელი დირექტორი, ფინანსური დირექტორი კომპანია CRA Group-ში, აღმასრულებელი დირექტორი და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე Unibank-ში 2007-2015 წლებში. ჯალალ გასიმოვი პაშა ჰოლდინგს შეუერთდა, როგორც საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელი და აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე 2015 წელს, სადაც ის დასახელდა გენერალური დირექტორის პირველ მოადგილედ 2016 წლის 17 ოქტომბრიდან ძალაში შესვლით. ბ-ნი გასიმოვი არის Kapital BANK OSJC-ს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და პაშა ბანკ თურქეთის სამეთვალყურეოს საბჭოს თავმჯდომარე.



ტალუკ კაზიმოვი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ბ-ნ. ტალუკ კაზიმოვს ფართო პროფესიული გამოცდილება აქვს კომერციულ და საინვესტიციო საბანკო საქმიანობაში, სესხებისა და რისკების მართვის სფეროში. ბ-ნი ტალუკი 2015 წლის 1 ივლისს დაინიშნა პაშა ბანკის გენერალურ დირექტორად და აღმასრულებელი საბჭოს თავმჯდომარედ.

მანამდე ბ-ნი ტალუკი მუშაობდა ბანკის მთავარ საინვესტიციო ოფიცრად და იყო დირექტორთა საბჭოს წევრი, სადაც ხელმძღვანელობდა ბიზნესის განვითარების, FI, კორპორატიული და SME საბანკო საქმიანობებს. ტალუკ კაზიმოვი პაშა ბანკს შეუერთდა 2007 წელს, როგორც რისკების მართვის დეპარტამენტის მეწევერი, 2009 წელს დაწინაურდა ბანკის ხაზინის დირექტორის პოზიციაზე.

ტალუკ კაზიმოვმა ფინანსურ სექტორში თავისი კარიერა 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 ტალუკ კაზიმოვი შეუერთდა EY-ს, როგორც აუდიტორი და 2007 წლიდან FinEco-ს საინფორმაციო ანალიტიკური სააგენტოს გენერალური დირექტორი იყო.

ტალუკ კაზიმოვმა ბაკალავრის ხარისხი ავტომატიზაციისა და კომპიუტერული ინჟინერიის სპეციალობით აზერბაიჯანის ტექნიკურ უნივერსიტეტში მიიღო, მან ასევე მიიღო მაგისტრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირებაში აზერბაიჯანის ნავთობის სახელწიფო აკადემიაში. მას აქვს მიღებული ჯორჯიის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მაგისტრის ხარისხი ფინანსების სპეციალობაში. ის ასევე ლონდონის (2010 წ.) და ჰარვარდის ბიზნეს სკოლების კურსდამთავრებულია (2012 წ.) .

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

სამეთვალყურეო საბჭომ დააფუძნა აუდიტის, სტრატეგიის და ბიუჯეტირების, პერსონალის მართვის და ანაზღაურებისა და რისკის მართვის კომიტეტები..

აუდიტის კომიტეტი

პაპა ბანკის 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 აუდიტორთან, ამოწმებს და აკეთებს კომენტარებს აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებების და შუალედური 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 ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის არსებობის და ადეკვატურობის უზრუნველყოფაში ბანკში.

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. 2017 წლის განმავლობაში კომიტეტმა ჩაატარა 11 კრება..

კომიტეტის გადაწყვეტილებები მიიღება კრებაზე მყოფ წევრთა ხმების 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 2017 წლის 31 დეკემბერს

სახელი, გვარი	თანამდებობა		არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრე ბის ალლობა აქვთ	
პარვინ აჰაღზადე	აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე, ყოფილი წევრი		08.06.15	11/11	100%
ჯამილ მამმადოვი	აუდიტის კომიტეტის წევრი		17.10.14	10/11	91%
რამილ ჰეიდაროვი	აუდიტის კომიტეტის წევრი		13.01.17	10/11	91%

Table 8



პ. ჯენქ აინეჰენი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ჰიქმეთ ჯენქ აინეჰენმა ორწლიანი კურსის ეკონომიკის ხარისხი ერასმუს უნივერსიტეტში (ნიდერლანდები) მიიღო. მან ასევე მიიღო მენეჯმენტში ბაკალავრის ხარისხი მონროს კოლეჯში ამერიკის შერთებულ შტატებში, ხოლო ბიზნეს ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი - უნივერსიტეტში Koc სტამბულში.

მან საბანკო კარიერა 1994 წელს დაიწყო, ეკავა სხვადასხვა თანამდებობა DHB Bank N.V.-ში (ნიდერლანდები) 2001 წლამდე, პროფესიული კარიერა გააგრძელა არასაფინანსო სექტორში 2002-2004 წლებში. 2005-2010 წლებში ის შეუერთდა Şekerbank T.A.Ş-ს, სადაც ეკავა მაღალი პოზიციები სხვადასხვა დეპარტამენტში 2005 წლიდან 2010 წლამდე. 2011-2013 წლებში ის იყო 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., გენერალურ დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს წევრად დაინიშნა.

მას აქვს საბანკო და ბიზნეს ადმინისტრირების სფეროში მუშაობის 23-წლიანი გამოცდილება. ჯენქ აინეჰენი პაპა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი გახდა 2015 წლის 17 სექტემბერს.

რისკის მართვის კომიტეტი

პაშა ბანკის 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 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. რისკის მართვის კომიტეტის ანგარიშს აბარებს სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი არსებითი ცვლილების შესახებ ბანკის რისკის პროფილში.

რისკის მართვის კომიტეტმა ჩაატარა 6 კრება 2017 წლის განმავლობაში, კომიტეტმა განიხილა და დასამტკიცებლად წარუდგინა სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის მართვის კომიტეტის წესდება, რისკის აპეტიტის დოკუმენტი, ბიზნესზე ზემოქმედების შეფასება, კრიზისულ სიტუაციებში მოქმედების გეგმა, კატასტროფის შემდეგ აღდგენის გეგმა, სასესხო ზარალის რეზერვირების მეთოდოლოგია, კოეფიციენტების და ტერმინთა განმარტებითი ლექსიკონი, ანგარიშგება რისკების შესახებ, შეღწევადობის ტესტი, რისკის მომწიფების დიაგნოსტიკური მოდელი, FI რისკის პოზიციები, კაპიტალის შეფასების შიდა სტრუქტურა.

წევრები 2017 წლის 31 დეკემბერს

სახელი, გვარი Jalal Gasimov	თანამდებობა Committee Chairman	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრ ებისათობა ასობ	
ჯალალ გასიმოვი	რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	08.02.16	6/6	100%
ჰაილა ნაგიევა	რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	08.02.16	4/6	67%
კამალა ნურიევა	რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	08.02.16	6/6	100%
ელმან ემინოვი	რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	08.02.16	6/6	100%
ფარიდ მამმადოვი	რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	02.10.17	0/1	0%

Table 9

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.

სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტმა ჩაატარა 6 კრება 2017 წლის განმავლობაში, განიხილა ანგარიშები ბანკის ძირითადი / სტრატეგიული პროექტების სტატუსის შესახებ, გაანალიზა მიმდინარე სტრატეგიული პერიოდის და მომავალი პერსპექტივების მთავარი გამოწვევები, გადახედა ფინანსური ეფექტურობის მაჩვენებლებს, კონკურენტებთან შედარების მაჩვენებლებს, KPIs და ბიუჯეტის შესრულების ანგარიშგებებს, კომიტეტი ანგარიშშს აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს, საქართველოს მაკროეკონომიკური და საზაზრო დამევენების შესახებ 2018 წლისთვის და 2018 წლის ბიუეჯტის შესახებ.

წევრები 2017 წლის 31 დეკემბერს

სახელი, გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დას წრებისათობა	
Jalal Gasimov ჯალალ გასიმოვი	Committee Chairman კომიტეტის თავმჯდომარე	08.02.16	6/6	100%
ჰაილა ნაგიევა	კომიტეტის წევრი	08.02.16	5/6	83%
სერხან ალიევი	კომიტეტის წევრი	08.02.16	5/6	83%
მურად აჰმადოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.16	6/6	100%
ტურჰან მაჰმუდოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.16	4/6	67%

Table 10

პერსონალის მართვის და ანაზღაურების
კომიტეტი

სს პაშა ბანკი საქართველოს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ იმისათვის, რომ რჩევა მისცეს სამეთვალყურეო საბჭოს ანაზღაურების პოლიტიკის შესახებ დირექტორთა საბჭოსთვის და ბანკის უმაღლესი ხელმძღვანელობისთვის და წარუდგინოს წლიური ბონუს-პრემიების სამიზნე ჯგუფი. პერსონალის მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს ანაზღაურების პოლიტიკას, შეფასების სისტემას, სამუშაოზე მიღების, შენარჩუნების და შრომითი უფლებამოსილების შეწყვეტის პოლიტიკას, ასევე წინადადებებს სამეთვალყურეო საბჭოსთვის დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე კანდიდატების დამტკიცებასთან დაკავშირებით. კომიტეტი, რისკის მართვის კომიტეტთან ერთად მინიმუმ ერთხელ წელიწადში განიხილავს ანაზღაურების პროცესს და აფასებს ანაზღაურების სისტემის ეფექტურობას.

პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტმა ჩაატრა 5 კრება 2017 წლის განმავლობაში, განიხილა HR საქმიანობების ანგარიშები, ემოციური და სოციალური კომპეტენციის ანალიზი, საპრემიო ფონდი ბანკის დირექტორთა საბჭოსთვის და მხარდაჭერის სამსახურისთვის, HR პოლიტიკა, სტრატეგიული KPIs (2018-2020) დირექტორთა საბჭოსთვის.

წევრები 2017 წლის 31 დეკემბერს

სახელი, გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დას წრებისათობა	
მირ ჯამალ პაშაევი	კომიტეტის თავმჯდომარე	08.02.16	5/5	100%
ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.16	3/5	60%
აითენ აბასლი	კომიტეტის წევრი	08.02.16	5/5	100%

Table 11

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

ბანკის ყოველდღიურ ოპერატიულ მართვას ახორციელებს სრულ განაკვეთზე მომუშავე ხელმძღვანელი პირები, დირექტორთა საბჭოს წევრები. ბანკის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში შედის სამი დირექტორი: გენერალური დირექტორი, 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 წევრის დანიშვნის შემდეგ. ბანკის წესდების და დირექტორთა საბჭოს წესდების შესაბამისად, დირექტორთა საბჭომ უნდა შესარულოს შემდეგი საქმიანობები:

დირექტორთა საბჭო

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;

დირექტორთა საბჭო

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);;

დირექტორთა საბჭო

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 რესტრუქტურიზაციის, სესხის ჩამოწერის, მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შეძენა-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.

დირექტორთა საბჭო

დაამტკიცოს ნებისმიერი სახის ტექნიკური დახმარების, მომსახურების და ნასყიდობის ხელშეკრულებები და ნოუ-ჰაუ;

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

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;;

დირექტორთა საბჭო

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;

დირექტორთა საბჭო

შეიმუშაოს დადასამტკიცებლად 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;;

დირექტორთა საბჭო

გადაწყვეტილების მიღება ბანკის თანამშრომლების დანიშვნის, გათავისუფლების და ანაზღაურების შესახებ, დირექტორთა საბჭოს წევრების გარდა, ბანკის თანამშრომლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი სხვა საკითხის განსაზღვრა; ბანკის თანამშრომლების საარემიო ფონდის შესახებ რეკომენდაციის გაცემა და დასამტკიცებლად წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, ფონენტ-ოფისისთვის გასანაწილებელი ბონუსის თანხის გარდა;

ფრონტ-ოფისისთვის ბონუსის თანხის გამოყოფის დამტკიცება;

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

კანონმდებლობის დაცვის, შიდა ნორმატიული დოკუმენტაციის და სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებების შესრულების მონიტორინგი;

დირექტორთა საბჭო

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 საბჭო

დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, რომელიც ასევე არის პაშა ბანკის გენერალური დირექტორი.

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებები მიიღება ხმათა უბრალო უმრავლესობით.

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

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

დირექტორთა საბჭო

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 30 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.

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო

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.

საქმიანობა

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა დირექტორთა საბჭოს დასახმარებლად მოვალობებისა 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 ვალდებულების შემადგენლობის შენარჩუნება, რომელიც წარმოქმნის საკმარის შემოსავლის ნაკადს მომგებიანობის მიზნების დასაკმაყოფილებლად.

საინვესტიციო კომიტეტი

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

საპროცენტო კომიტეტი

კომიტეტი შედგება ხუთი წევრისგან და მოიცავს ბანკის ყველა აღმასრულებელ დირექტორს.

საგადასახადო კომიტეტი

საინფორმაციო კომიტეტი

დირექტორთა საბჭოს წევრები



შაჰინ მამადოვი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, გენერალური დირექტორი

(2016 წლის იანვარი)

შაჰინ მამადოვმა აზერბაიჯანის ეკონომიკის სახელმწიფო უნივერსიტეტი დაამთავრა ბუღალტრული აღრიცხვის სპეციალობით და დიპლომი მიიღო 2002 წელს. 2004 წელს მიიღო მაგისტრის ხარისხი იმავე უნივერსიტეტში და ფილოსოფიის დოქტორის წოდება ეკონომიკაში 2010 წელს.

ბ-ნ მამადოვს ეკავა ბუღალტრის და მთავარი ბუღალტრის მოადგილის პოსტი შპს Kochbank Azerbaijan-ში 2003 წლიდან. 2005 წელს ის შეუერთდა „დელოიტ ენდ ტუშ“-ს ასოცირებულ აუდიტორად და შემდეგ დაწინაურდა აუდიტის მენეჯერის თანამდებობაზე. მან მიიღო ACCA კვალიფიკაცია 2014 წელს.

2009 წელს ბ-ნი მამადოვი გადაყვანილ იქნა ფინანსური მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე პაშა ბანკის სათაო ოფისში და 2011 წელს გახდა აღმასრულებელი საბჭოს წევრი. 2013 წელს ის შეუერთდა პაშა ბანკი საქართველოს საბჭოს და ზედამხედველობდა ბიზნესის განვითარების განყოფილებას. 2014 წლის ივლისიდან ბ-ნი მამადოვი არის პაშა ბანკის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე და გენერალური დირექტორი.

.



გიორგი ჯაფარიძე

დირექტორთა საბჭოს წევრი, კომერციული

დირექტორი

(2016 წლის იანვარი)

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.

(2016 წლის იანვარი)

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 “ბანკი რესპუბლიკა, ჯგუფი სოსიეტე ჟენერალის” კორპორატიული 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.

(2016 წლის იანვარი)

(2016 წლის იანვარი)

(2016 წლის იანვარი)

(2016 წლის იანვარი)

(2016 წლის იანვარი)

(2016 წლის იანვარი)

(2016 წლის იანვარი)

(2016 წლის იანვარი)

(2016 წლის იანვარი)

(2016 წლის იანვარი)

ჩინგიზ აბდულაევი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, ფინანსური დირექტორი

(2016 წლის იანვარი)

ჩინგიზ აბდულაევმა ბიზნეს ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი მიიღო დასავლეთის უნივერსიტეტისგან (ბაქო, აზერბაიჯანი) 1999 წელს და მაგისტრის ხარისხი ფინანსებში აზერბაიჯანის სახელწიფო ეკონომიკური უნივერსიტეტისგან 2005 წელს.

(2016 წლის იანვარი)

მან კარიერა დაიწყო ბაქოს საფონდო ბირჟაზე ლისტინგის განყოფილების უფროსის პოზიციაზე მუშაობით 2000 წელს. 2003 წელს შეუერთდა დელოიტის აუდიტისა და საკონსულტაციო განყოფილებას და მომდევნო 10 წლის განმავლობაში ეკავა წამყვანი პოზიციები KPMG-ში (რუსეთი), Moore Stephens CIS-სა და RSM-ში (საქართველო), რომლებიც თავის მხრივ მუშაობდნენ ფინანსურ ინსტიტუტებთან ენერგეტიკის, სავაჭრო და სხვა ინდუსტრიულ სექტორებში.

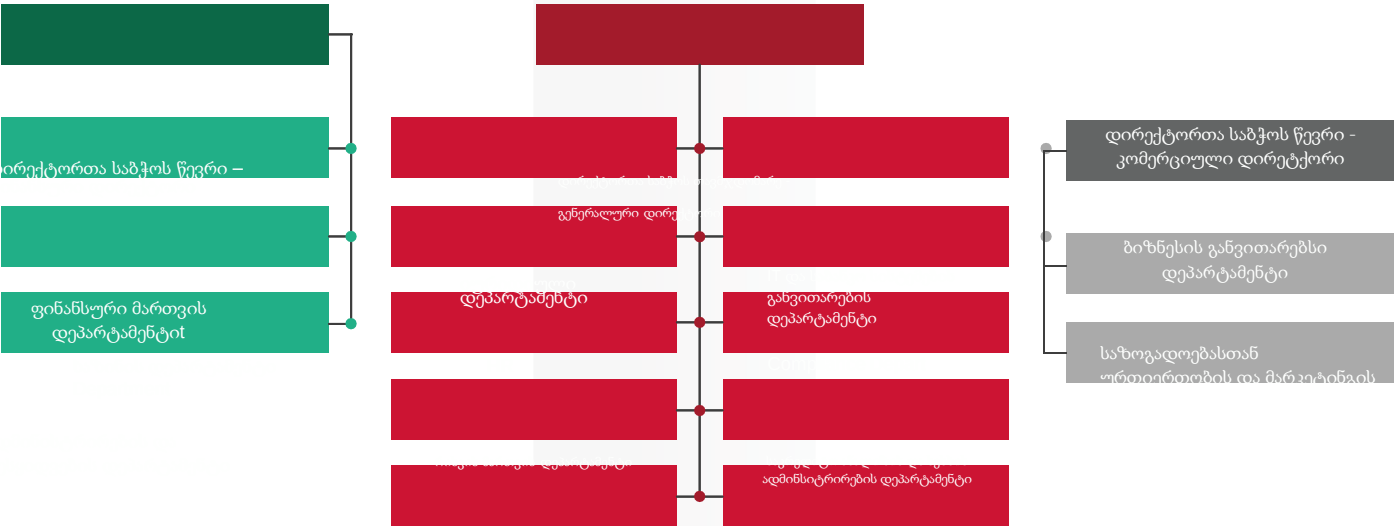
(2016 წლის იანვარი)

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

.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

დირექტორთა საბჭოს წევრთა დაქვემდებარებულობის რიგი ნაჩვენებია ქვემოთ სქემაზე:.



პაპა ბანკი საქართველოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია უზრუნველყოფის ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და კორპორატიული მართვის პროცესების რეგულარული, 33 დამოუკიდებელი, ობიექტური აუდიტი. ამ დეპარტამენტის მთავარი მიზანია ღირებულების დამატება და ბანკის ოპერაციების გაუმჯობესება.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი არის ბანკის მენეჯმენტისგან დამოუკიდებელი ანგარიშვალდებული პირდაპირ აუდიტის კომიტეტის წინაშე.

შიდა 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.

შიდა აუდიტის პოლიტიკის და პროცედურების სახელმძღვანელო, რომელიც აუდიტის კომიტეტმა დაამტკიცა 2014 წლის 26 სექტემბერს, განსაზღვრავს ყოვლისმომცველი პოლიტიკის, მეთოდოლოგიის, პროცედურების და სახელმძღვანელოს კრებულს რისკზე და ღირებულებებზე დაფუძნებული აუდიტის ჩატარების შესახებ.

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.

Table 12

სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხების ჩამონათვალი

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

უფლება-მოვალეობები	ქვორუმი
1. ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;	N/A
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;;	simple majority
5. ახალი საბანკო ან კომერციული საქმიანობის წამოწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა;	simple majority
6. ახალი საწარმოების, ფილიალების დაფუძნება და ლიკვიდაცია	simple majority
7. კომპანიებში წილის შეძენა და განკარგვა; უბრალო უმრავლესობა	simple majority
8. ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;;	simple majority
9. ეთიკის კოდექსისა და საჩივრების პროცედურის დამტკიცება;;	simple majority
10. აქციონერთა გადაწყვეტილების თანახმად გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ;	simple majority
11. შუალედური დივიდენდის გამოცხადება და საბოლოო დივიდენდის რეკომენდება; უბრალო უმრავლესობა;	simple majority
12. ბანკის აქციების გამოსყიდვა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;	simple majority
13. რისკის მართვასთან დაკავშირებული საქმიანობის სტრატეგიული ზედამხედველობა;;	N/A
14. რისკის აპეტიტის დამტკიცება, ყოველწლიური გადახედვა;	simple majority
15. ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;;	simple majority
16. კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების განხორციელების ავტორიზაცია;;	simple majority
16.1. გარიგებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	simple majority
16.2. გარიგებები დაკავშირებულ პირებთან;	simple majority
16.3. ხელშეკრულებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;;	simple majority
16.5. ფულადი უზრუნველყოფის საკრედიტო პროდუქტების (მათ შორის ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების) დამტკიცება დაკავშირებული მხარისთვის.	simple majority
17. . ინტერესთა კონფლიქტსა და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებთან დაკავშირებული პოლიტიკების, სტანდარტებისა და პროცედურების დამტკიცება;	simple majority
18. დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე მისი წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება	simple majority
19. დირექტორთა საბჭოს წევრების უფლებამოსილებების და პასუხისმგებლობების განსაზღვრა. მათი საქმიანონის მონიტორინგი და ზედამხედველობა, დირექტორთა საბჭოსგან ანგარიშების მოთხოვნა;;	simple majority
20. დირექტორთა საბჭოს წევრების ჩანაცვლების პოლიტიკის და გეგმის დამტკიცება;;	simple majority
21. დირექტორთა საბჭოს წევრებთან შრომითი ხელშეკრულების გაფორმება და წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა;	simple majority
22. ბანკის თანამშრომლებისთვის, მათ შორის დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის ბონუსების დაწესების და სხვა სარგებელთა შესახებ ჩარჩო პოლიტიკის განსაზღვრა;;	simple majority
23. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;;	simple majority
24. გარე აუდიტორების არჩევ;	simple majority
25. სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;);	simple majority
26. კორპორატიული მდივანის დანიშვნა და გათავისუფლება;;	simple majority
27. ბანკის სესხების მოზიდვა;	simple majority
28. ბანკის ან მესამე პირების სესხების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ამგვარი ტრანზაქცია სცილდება ბანკის ჩვეულებრივი ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებს.	simple majority
სესხების და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა (თანხის, ვადიანობის მიხედვით);	simple majority
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.	simple majority

უფლება-მოვალეობები	ქვორუმი
31. სესხის რესტრუქტურიზაციის დამტკიცება;;	უბრალო უმრავლესობა
32. სესხის ჩამოწერის დამტკიცება;;	
33. მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შეძენა-განკარგვის დამტკიცება;	simple majority
34. ობლიგაციების გამოშვების დამტკიცება;;	simple majority
35. ადმინისტრაციული ხარჯების დამტკიცება;	simple majority
36. ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცება;	simple majority
37. საჯარო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელება;	simple majority
38. კერძო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელება;	simple majority
39. ბანკის წესდების, პოლიტიკების და ჩარჩო პოლიტიკების დამტკიცება და შესწორება;;	simple majority
40. მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთის ოდენობის განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან მიმართებაში;;	simple majority
41. პირობების და წესების განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან მიმართებაში;	simple majority
42. . ბანკის ინტერესების გათვალისწინებით აქციონერთა კრების მოწვევა;;	
43. დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის კონფლიქტის არსებობის შემთხვევაში ბანკის ზედამხედველობა და წარმომადგენლობა;	simple majority
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;;	simple majority
45. შესაბამისი ზომების დანერგვის ზედამხედველობა შიდა და გარე აუდიტორის შემოწმების შედეგების მიხედვით, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებული შემოწმების შედეგების მიხედვით;	simple majority
46. გადაწყვეტილებების მიღება იმ საკითხებზე, რომელიც სცდება დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებების ფარგლებს	
47. აქციონერთა კრების მოთხოვნით სხვა პასუხისმგებლობების შესრულება..	simple majority
	simple majority



ფინანსური
ანგარიშგებები





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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე ამ თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილების 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 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აგრეთვე მის საქმიანობის ფინანსურ შედეგებს და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწერილებით არის აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში, სახელწოდებით აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ბანკისგან დამოუკიდებელი 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. .

ხელმძღვანელობისა და აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებებზე

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

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს აქვს თუ არა ბანკს უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც მოქმედმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს მოქმედ საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს მოქმედი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას აქვს ასეთი მოქმედების რეალური არჩევანი. .

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება მასზედ არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება თავისუფალი თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობებისგან 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 იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ფასს-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 უზუსტობების რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორუ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობების რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი, რომელიც გამოწვეულია შეცდომით, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულუბელყოფას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგვემოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე. .
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკას, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა იმის შესახებ, თუ რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედ საწარმოდ დაშვების საფუძველზე აღრიცხვის გამოყენება და მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებაზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთი მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც შეიძლება სერიოზული ექვსის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ბანკის მოქმედ საწარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი გაურკვევლობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებითი შენიშვნებზე ან, თუ განმარტებითი შენიშვნების არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შესაძლოა გამოიწვიოს ბანკის, როგორც მოქმედი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა. .
- მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის ოპერაციებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას. .

აუდიტის კომიტეტს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადგბს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ. .

რუსლან ხორიშვილი

შოს „იუაი საქართველოს“ სახელით

28 თებერვალი 2018 წელი.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2017

წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ცხრილებში რიცხვები მოცემულია ათას ლარში)

	Notes	2017	2016
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	43,908	7,599
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	51,445	83,261
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	111,679	95,090
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	62,033	91,880
ძირითადი საშალებები	9	906	1,108
არამატერიალური აქტივები	10	2,122	2,060
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივები	14	–	924
სხვა აქტივები	11	711	563
სულ აქტივები		272,804	282,485

ვალდებულებები

ვალდებულებების საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	12	106,402	131,681
ვალდებულებების კლიენტების წინაშე	13	58,181	46,024
გარანტიების და აკრედიტივების ანარიცხები		135	85
სხვა ვალდებულებები	11	1,279	1,411
სულ ვალდებულებები		165,997	179,201

კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი	15	103,000	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		3,807	354
სხვა რეზერვები		–	(70)
სულ კაპიტალი		106,807	103,284
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები			282,485

ხელმოწერილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს სახელით 2018 წლის 28 თებერვალს:

არდა იუსუფ არკუნი



დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევი



ფინანსური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

68 - 99 გვერდებზე თანდართული შერჩეული შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ცხრილებში რიცხვები მოცემულია ათას ლარში)

	შენიშვ	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		11,765	12,785
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		5,292	8,382
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		2,385	2,153
		19,442	23,320
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(3,099)	(5,949)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		(869)	(784)
		(3,968)	(6,733)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი			
პროცენტიან აქტივებზე გაუფასურების ზარალის რეზერვი	7, 8	15,474 (1,023)	16,587 (1,010)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ		14,451	15,577
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- გარიგებები		1,190	1,146
- საკურსო სხვაობები		402	(199)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	17	255	244
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		230	387
არასაპროცენტო შემოსავალი		2,077	1,578
წმინდა მოგება/(ზარალი) ლარიდან:			
პერსონალის ხარჯი	18	(5,420)	(5,183)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	18	(5,302)	(4,309)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9, 10	(1,351)	(2,098)
გაუფასურების ზარალის რეზერვი გარანტიებზე და აკრედიტივებზე	16	(50)	(85)
სხვა საოპერაციო ხარჯი		(28)	–
არასაპროცენტო ხარჯი		(12,151)	(11,675)

მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე		4,377	5,480
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(924)	(599)
წმინდა მოგება		3,453	4,881

სხვა სრული შემოსავალი

სხვა სრული შემოსავალი რომლის მოგებად ან ზარალად

რეკლასიფიკაცია ხდება შემდგომ პერიოდებში:

არარეალიზებული წმინდა მოგება გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან.	14	70 –	221 1
მოგების გადასახადის ეფექტი წმინდა მოგებაზე გასაყიდად არსებულ ინვესტიციებზე		3,523	5,103

68 - 99 გვერდებზე თანდართული შერჩეული შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(რიცხვები ცხრილში მოცემულია ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალ	გაუნაწილებე ლი მოგება/(აკუმულირე ბული დანაკლისი)	სხვა რეზერვები	Total Equity
1 იანვარი 2016	103,000	(4,527)	292	98,181
წლის მოგება	—	4,881	—	4,881
წლის სხვა სრული შემოსავალი	—	—	222	222
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	—	4,881	222	5,103
31 დეკემბერი 2016	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	103,000	3,807	-	106,807

68 - 99 გვერდებზე თანდართული შერჩეული შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(რიცხვები ცხრილში მოცემულია ათას ლარში)

	შენიშვნები	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი			21,074
19,832			(6,522)
გადახდილი პროცენტი		(3,919)	591
მიღებული მოსაკრებლები და საკომისიოები		214	(342)
გადახდილი საკომისიოები		(411)	1,146
რეალიზებული მოგება მინუს უცხოურ ვალუტაში გარიგებებიდან ზარალი		1,190	(4,813)
გადახდილი პერსონალის ხარჯები		(5,459)	(4,205)
გადახდილი საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები		(5,557)	387
სხვა მიღებული მოგება		230	7,316
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე.			
6,120			
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება			(49,840)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		30,971	16,233
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(16,021)	
საოპერაციო ვალდებულებები წმინდა			(46,506)
ზრდა/(კლება)			22,243
საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	9,195		(50,554)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(47,941)	(40,151)
შემოსავლები საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		77,027	74,994
ძირითადი საშაღებების შეძენა	(803)		(118)
შემოსავლები ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		61	-
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(339)	(308)
წმინდა ფულადი ნაკადების საინვესტიციო საქმიანობიდან			34,417
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე		(891)	1,454
წმინდა ზრდა / (კლება) ფულსა და ფულის ექვივალენტებში	36,309		(14,683)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	5	7,599	22,282
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოდ	5	43,908	7,599

68 - 99 გვერდებზე თანდართული შერჩეული შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს პაშა ბანკი საქართველო (*რიცხვები ცხრილებში მოცემულია ათას ლარში*)

3. საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება) ცვლილებები საადრიცხო პოლიტიკაში (გაგრძელება))

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო შეფასება არის გარიგების ფასი. თუ ბანკი გადაწყვეტს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებული სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისგან, მაშინ:

- თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით (ე. ი. 1 დონის მონაცემი) ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ ბანკი აღიარებს სხვაობას თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, როგორც მოგებას ან ზარალს,;
- ყველა დანარჩენ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება დაკორექტირდება, რომ გადაავადოს სხვაობა თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ბანკი ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ მაშინ, როდესაც მონაცემები გახდება ბაზარზე მოიოვებადი, ან როდესაც ინსტრუმენტების აღიარება შეწყდება.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაჭეითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაიკეითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაჭეითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციასა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ურთიერთგაჭეითვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:.

- ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში;;
- დეფოლტის შემთხვევაში; და
- კომპანიის და ყველა კონტრაგენტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ბანკი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების რაიმე ობიექტური ნიშნის არსებობას. ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად განიხილება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ერთი ან მეტი მოვლენის შედეგად, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ („ზარალის დადგომის შემთხვევა“) და ზარალის დადგომის ეს შემთხვევა გაეღუნას ახდენს ფინანსური აქტივიდან მისალბი ფულადი სახსრების მომავალში მოსალოდნელ ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების არსებობის ობიექტური ნიშანი შეიძლება იყოს ის ფაქტი, რომ მევალე ან მევალეთა ჯგუფი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულებას, არსებობს გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და

2017 წლის ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: სესხები და მისალბი ანგარიშები და კლიენტებზე გაცემული სესხები

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების: სესხებისა და მისალბი ანგარიშების, და კლიენტებზე გაცემული სესხების შეფასებისას, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, ბანკი თავდაპირველად ინდივიდუალურად ადგენს არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის ან კოლექტიურად არამნიშნელოვნად მიჩნეული ფინანსური აქტივებისათვის. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელთა გაუფასურებაც ინდივიდუალურად ფასდება და რომლებზეც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ მონაწილეობს გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიური შეფასების პროცესში..

თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით და დანაკარგის თანხის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით. სესხები მათ რეზერვთან ერთად ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც მათი ამოღება აღარ არის რეალურად მოსალოდნელი, ხოლო უზრუნველყოფა მთლიანად რეალიზებულია ან ბანკისთვის არის გადაცემული. თუ მომდევნო წლის განმავლობაში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი გაიზრდება ან შემცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი ოზრდება ან მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით. თუ ჩამოწერების ამოღება მომავალში მოხერხდება, ეს აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ სესხს აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთის გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად წარმოადგენს მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, უზრუნველყოფის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა. გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების ჯგუფის სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის საშუალო მაჩვენებლის (მოცემული სტატორისთვის) შესაბამისად, რადგან ბანკს არ აქვს სავმარისი სტატისტიკური მონაცემები..

სს პაშა ბანკი საქართველო (*რიცხვები ცხრილებში მოცემულია ათას ლარში*)

3. საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)) ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარესი შეწყვეტა

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, ბანკის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. უწყვეტი გამოყენება, რომელსაც გააჩნია გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის უმცირესი საბალანსო ღირებულებით და იმ მაქსიმალური თანხის გათვალისწინებით, რომლის გადახდაც შესაძლოა დასჭირდეს ბანკს.y.

როდესაც შემდგომი გამოყენება მიიღებს გადაცემულ აქტივზე წერილობითი და/ან შეპენილი ოფციონის ფორმას (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით), ბანკის ჩართულობის ხარისხი წარმოადგენს იმ გადაცემული აქტივის თანხას, რომლითაც შესაძლებელია აქტივის გამოსყიდვა. თუმცა იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს წერილობითი მიწოდების ოფციონი (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით) სამართლიანი ღირებულებით ასახულ აქტივზე, ბანკის ჩართულობის ხარისხი შემოიფარგლება გადაცემული აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და ოფციონის რეალიზაციის ფასს შორის უმცირესით..

ფინანსური ვალდებულებებჩ

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

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

2017 წლის ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება))

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, საქართველოს ეროვნული ბანკისადმი მოთხოვნების (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომელთაც აქტ გამოცემიდან ოთხმოვდაათი დღის ვადა და თავისუფალნი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისაგან.

Mandatory reserve deposits with the NBG are carried at am- ortised cost and represent 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..

ოჯარა

საოპერაციო ოჯარა - ბანკი, როგორც მოიჯარე

აქტივების ოჯარა, რომელთან მიმართებაშიც მფლობელობის რისკებიც და სარგებელიც მეთიჯარის ხელშია, კლასიფიცირებულია, როგორც საოპერაციო ოჯარა. საოპერაციო ოჯარის საიჯარო თანხები აისახება წრფივი მეთოდით, როგორც ხარჯი ოჯარის პერიოდში და შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში..

ფინანსური გარანტია

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება ფინანსური ანგარიშგების „სხვა ვალდებულებების“ მუხლში, როგორც მიღებული პრემია. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ბანკის ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება ამორტიზებულ პრემიასა და გარანტიის შედეგად წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულების დასაფარად გაწეული ხარჯების მაქსიმალურად ზუსტ გათვლას შორის უმეტესით. ყოველი მატება ვალდებულებებში, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ გარანტიებთან, აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. მიღებული პრემიის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში დარიცხვის წრფივი მეთოდის გამოყენებით გარანტიის ვადის განმავლობაში

დმჯფრ

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისდ..

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახდო დასაზერ 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 ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

წილობრივი ფინანსური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირებული უნდა იქნას სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, გარდა ისეთი შემთხვევისა, როდესაც ხდება ინსტრუმენტების შეუქცევადი კლასიფიცირება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში. სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით კლასიფიცირებული წილობრივი ინვესტიციებსი შემთხვევაში, ყველა რეალიზებული და არარეალიზებული შემოსულობა და ზარალი, გარდა დივიდენდების სახით შემოსვლისა, აღიარებული უნდა ინას 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 კლავად შეფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. ბანკი მოელის, რომ გააგრძელებს ამჟამდ სესხებისა და მისაღები ანგარიშების სახით კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივებსი შეფასებას ამორტიზებული ღირებულებით, რადგან ინსტრუმენტების უმრაველსამდ დაკმაყოფილა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის აგდახდების კრიტერიუმი. ბანკი არ მოელის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებსი შეფასებას სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში..

(b) გაუფასურება

ფასს 9-ის მიხედვით, ბანკმა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი უნდა აღრიცხოს თავის ყველა სავალი ფინანსურ აქტივზე ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, ასევე სასესხო დავალიანებასა და ფინანსურ გარანტიებზე. რეზერვი ცერდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში ვალდებულების შეუსრულებლობის ალბათობას, თუ სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. ასეთ შემთხვევაში რეზერვი ცერდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აქტივის არსებობსი ვადის განმავლობაში. თუ ფინანსური აქტივი შეესაბამება „შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული“ ფინანსური აქტივის განმარტებას, მაშინ რეზერვი დაიწერდნობა აქტივის არსებობსი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებას. .

ბანკმა შეიმშავა კლიენტისთვის რეიტინგის მინიჭების მეთოდილოგია პორტფელის შემდეგ სეგმენტებში: კორპორატული კლიენტები, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები, ფინანსური ინსტიტუტები და ფიზიკური პირები. თითოეულ კლიენტს ინდივიდუალურად ენიჭება განმეორებითი დეფოლტის ალბათობსი რეიტინგი.

ბანკმა დანერგა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, თავდაპირველი აღიარებსი შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი. ბანკი თავის სესხებს აჯგუფებს შემდეგ კატეგორიებად: 1-ელი საფეხური, მე-2 საფეხური, მე-3 საფეხური და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული. ბანკი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობის სამ სცენარზე დაყრდნობით იმისათვის, რომ შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ექვეტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. თავისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის გამოყენებისას ბანკი ცერდნობა ფართო დიაპაზონის საპროგნოზო ინფორმაციას, როგორიცაა ამოსავალი ეკონომიკური მონაცემები, რომლის ინტეგრირებასაც ახდენს საკრედიტო რისკის სავარაუდო კომპონენტებში (დეფოლტის ალბათობა, დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება). გაუფასურების ზარალისა და დავალიანების პატიების აღრიცხვა და გაცხადება ხდება იმ ზარალისა და მოგებისგანდამოუკიდებლად, რომლები აღირიცხება ფინანსური აქტივის მილიან საბალანსო ღირებულებაში შესული შესწორებების სახით. .

ბანკი საკრედიტო რისკს მნიშვნელოვნად გაზრდილად მაშინ მიიჩნევს, როდესაც საკრედიტო რეიტინგი თავდაპირველი აღიარებსი შემდეგ მნიშვნელოვნად უარესდება.

მნიშვნელოვანი გაუარესების დონე ყველა სეგმენტისთვის ინდივიდუალურად არის დადგენილი და შეადგენს დადგენილი ნორმიდან 2-3 ბოგით გადახრას. ბანკი ასევე მიმართავს შეფასების მეორად, თვისობრივ მეთოდს აქტივის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოსაწვევად, როგორიცაა მაგალითად, კლიენტის/ობიექტის შეეყანა საყურადღებო სიაში ან დავალიანების ამოღებაზე უარის თქმა. საკრედიტო რეიტინგში ცვლილების მიუხედავად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდები 30 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, ითვლება, რომ საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაიზარდა..

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტს გადაუხდელად და შესაბამისად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად, მე-3 საფეხურზე მყოფად (გაუფასურებულად) მიიჩნევს მაშინ, როდესაც მესხებული 90 დლით დააგვიანებს ხელშეკრულებსი თანახმად გადახდას, იმისდა მიხედვით, თუ რომელ სეგმენტს მიეკუთვნება იგი. ბანკი სახაზინო და ბანკთაშორის ნაშთებს მიიჩნევს გადაუხდელად და იღებს დაუყოვნებლოვ ზომებს მაშინ, როდესაც დღის განმავლობაში მოთხოვნილი გადახდები არ იფარება სამუშაო დღის დახურვის დროისათვის ცალკეული ხელშეკრულებების შესაბამისად. იმის თვისობრივი შეფასებისას, კლიენტს დარღვეული აქვს თუ არა გადახდის პირობა, ბანკი ასევე განიხილავს სხვადასხვა შემთხვევას, რომლებიც შეიძლება მიუთითებდეს იმაზე, რომ გადახდა არ არის მოსალოდნელი.

ბანკი ინდივიდუალურად აფასებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალს შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივების, გაუფასურების ნიშნებსი მექონე მნიშვნელოვანი აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი გაზრდის ნიშნების მექონე გარკვეული აქტივების შემთხვევაში. ბანკი კოლექტიურად აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ყველა დანაწიქნი კლასის აქტივებსი შემთხვევაში, რომლებსაც ის აჯგუფებს ერთფავარიოვან მესხებულად. .

ფასს 15 „შემოსავალი კლიონტებთან გაფორმებული კონტარტებიდან“

2014 წლის მაისში გამოცემული და 2016 წლის აპრილში შეეცლილი ფასს 15 ჩანაცვლებს ფასს-ის მიხედვით შემოსავლების აღიარების ყველა არსებულ წესს. სრული რეტროსპექტული გამოყენება ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული გამოყენება სავალდებულოა 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ბანკი ახალი სტანდარტის მიღებას აპირებს მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მეთოდით. იგი გადასვლის კუმულაციურ ეფექტს აღიარებს საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე 2018 წლის 1 იანვარს და არ გადაინგარიბებს შედარებად ინფორმაციას. .

ფასს 15 განსაზღვრავს ხუთეტაპიან მიდელს, რომელი გამოიყენება კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების ასახვისთვის. ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზრაურების იდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ. თუმცა ფინანსური ინსტრუმენტებისა და იჯარის თანმდევი საპროცენტო და საკომისიო შემოსავალი გასცდება ფასს 15-ის მოქმედების არეალს და დარეგულირდება ძალაში მყოფი სხვა სტანდარტით (ფასს 9-ით და ფასს 16-ით „იჯარა“). ამის შემდეგ ბანკი შემოსავლის უდიდეს ნაწილზე ამ სტანდარტის მიღება გავლენას არ მოახდენს. .

ამ ეტაპზე ბანკი არ მოელის არსებით გავლენას ფასს 15-ის თავდაპირველი გამოყენების შედეგად.

ფასს 16 „იჯარა“

ფასს 16 გამოიცა 2016 წლის იანვარში და ჩანაცვლებს ბასს 17-ს „იჯარა“, ფასი 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმე 15-ს „საპირდაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმე 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“.

3. . სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ფასს 16-ში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები და მოიჯარისგან მოითხოვს ყველა იჯარის აღრიცხვას საბალანსო უწყისზე, ბასს 17-ის მიხედვით ფინანსური იჯარის აღრიცხვის ანალოგიურად. სტანდარტი ითვალისწინებს აღიარების ორ გამოწკლისს მოიჯარებისთვის - „დაბალი ღირებულების მექონე“ აქტივების იჯარა და მოვლედინანი იჯარა (ე.ი იჯარა 12-თვიანი ან ნაკლები ვადით). საიჯარო ხელშეკრულებსი 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 ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი და აქტივის გამოყენების უფლების სამორტიზაციო ხარჯი.

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

მეიჯარის აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის თანახმად არსებული პრაქტიკისგან. მეიჯარე გააგრძელებს ყველა იჯარის კლასიფირებას იმავე პრინციპით, როგორითაც ბასს 17-ის მიხედვით და გამოქნავს ორი ტიპის იჯარას: საოპერაციოს და ფინანსურს.

ფასს 16-ით როგორც მოიჯარეებს, ასევე მეიჯარეებს ავალდებულებს უფრო დეტალური განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას, ვიდრე ეს ბასს 17-ის თანახმად ხდებოდა

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული პერიოდებისთვის. ნებადართულია ნადრევი გამოყენება, თუმცა საწარმოს მიერ ფასს 15-ის გამოყენებაზე ადრე არა. მოიჯარემ შეიძლება გადაწყვიტოს სტანდარტის გამოყენება მილიანად რეტროსპექტული ან მოდიფიცირებული რესტროსპექტული მიდგომით. სტანდარტის გარდამავალი დებულებები გარკვეულ შეღავათებს ითვალისწინებს. 2018 წელს ბანკი გააგრძელებს თავის ფინანსურ ანგარიშებაზე ფასს 16-ის პოტენციური გავლენსი შეფასებას.

ყოველწლიური გაუმოჯობესებები 2014-2016 წწ ციკლი (გამოშვებული 2016 წლის დეკემბრში: მოიცავს შემდეგს:

ფასიც ინტერპრეტაცია 22 „უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები და წინასწარი გადახდა“.

ინტერპრეტაციის თანახმად, წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული არაფულადი აქტივის ან არაფულადი ვალდებულებსი აღიარებსი შეწყვეტისას შესაბამისი აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის (ან მისი ნაწილის) თავდაპირველი აღიარებსი დროს გამოყენებული სპოტ სავალუტო კურსის განსაზღვრისას ოპერაციის თარიღად ჩაითვლება ის თარიღი, რომლითაც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს წინასწარი გადახდით მიღებულ არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას. ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ვინაიდან ბანკის არსებული პარტიკა შეესაბამება ინტერპრეტაციას, ბანკი არ მოელის, რომ ის რამე გავლენას მოახდენს თავის ფინანსურ ანგარიშებაზე.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დშვებები

გაურკვევლობსი შეფასება

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

სესხის გაუფასურების რეზერვი

ბანკი რეგულარულად გადახედავს თავის სესხებს და მისაღებ ანგარიშებს გაუფასურების შესაფასებლად. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანი სასესხო პორტფელი კოლექტიურად შეფასდა (მე-7 შემთშნა). იმის გამო, რომ კლიენტებისთვის გაცემულ სესხებზე განცდილი ზარალის ისტორიული გამოცდილება ბანკს არ აქვს, იგი კოლექტიურად შეფასებული სესხებისთვის ბაზრის საშუალო ზარალის კოეფიციენტებს იყენებს.. 2016 წელს ბანკმა მიიღო ახალი მეთოდილოგია ფინანსური აქტივების გაუფასურებაზე, რომელიც გამოყენებულ იქნა კლიენტებზე გაცემული სესხების და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების რეზერვების გამოსაანგარიშებლად 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ახალი მეთოდილოგია ცერდნობა სასესხო ვალდებულების შეუსრულებლობის ალბათობის შეფასებას. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების რეზერვები, შესაბამისად შეადგენდა 2,120 ათას ლარს (2015: 1,311 ათას ლარს) და 201 ათას ლარს (2015: nil). გავლენა წმინდა მოგებაზე ახალი მეთოდილოგიის გამოყენებიდან შეფასდა ბანკის მიერ, როგორც გაუფასურების ანარიცხების დამატებითი 303 ათასი ლარი.

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 მოდლებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-20 შენიშვნაში

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

გაურკვევლობის შეფასება (გაგრძელება).

.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს	2017	2016
ნაშთი სალაროში	673	656
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	714	665
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	13,253	3,778
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში		2,500
ფული და ფულის ექვივალენტები	43,908	7,599
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში ლარსა და აშშ დოლარში გამოხატული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაზრების 40.68%-სა და 54.12%-ს, შესაბამისად (2016 წლის 31 დეკემბერი: 46.03% ლარი, 14,31% აშშ დოლარი)..		

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	2017	2016
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	28,803	52,576
90 დღეზე მეტი ვადის მექონე ანაზარი	22,642	30,685
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,445	83,261

2017 და 2016 წლებში საკრედიტო დაწესებულებებს ევალებოდათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო პროცენტიანი დეპოზიტის გახსნა საკრედიტო დაწესებულების მიერ კლიენტებისგან და არარეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტებისგან შესაბამის ორკვირიან ვადაში ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 7%-ისა და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 20%-ის ოდენობით.

ვადიანი ანაზრები მოიცავს რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში აშშ დოლარსა და ლარში განთავსებულ ანაზრებს, რომელთა ვადაც 2018 წლის იანვრიდან 2018 წლის ივნისამდე მერყეობს (2016 წლის 31 დეკემბერი: რეზიდენტ და არარეზიდენტ კომერციულ ბანკებში აშშ დოლარსა და ლარში განთავსებული ანაზრები, რომელთა ვადაც მერყეობს 2017 წლის თებერვლიდან 2017 წლის დეკემბრამდე).

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს	2017	2016
კერძო საწარმოებს	77,831	66,767
უცხო სახ. კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	36,302	30,129
ფიზიკური პირები	644	314
კლიენტებზე გაცემული სესხები	114,777	97,210
მინუს გაუფასურების რეზერვი	(3,098)	(2,120)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	111,679	95,090

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა ასეთია:.

	2017		
	იურიდიული პირები	ფიზ. პირები	სულ
2017 წლის 1 იანვარს	2,049	71	2,120
დარიცხვა წლის განმავლობაში		968	978
2017 წლის 31 დეკემბერს	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	9,500		9,576
76 ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე,			
	2016		
	იურიდიული პირები	ფიზ. პირები	სულ
2016 წლის 1 იანვარს	1,253	58	1,311
დარიცხვა წლის განმავლობაში	796	13	809
2016 წლის 31 დეკემბერს			2,120
კოლექტიური გაუფასურება	1,204	5	1,209
ინდივიდუალური გაუფასურება	845	66	911
ინდივიდუალურად გაუფასურებულად შეფასებული სესხის მთლიანი თანხა			8,854
ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	8,788		
66			

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. ბანკი ასევე იღებს გარანტიებს მშობელი კომპანიებისგან მათი შვილობილ კომპანიებისთვის გაცემული სესხებისთვის.

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

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, ბანკის მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფისგან მისაღები თანხების საერთო ოდენობა შეადგენდა 61,621 ათას ლარს, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 53.69% წარმოადგენს (31 დეკემბერი 2016: სამი უმსხვილესი ჯგუფისგან მისაღები სესხები 53,847 ათასი ლარის ოდენობით მთლიანი სასესხო პორტფელის 55.39% შეადგენდა). აღნიშნული სესხებისთვის 1,957 ათასი ლარის რეზერვი შეიქმნა (31 დეკემბერი 2016: 1,121 ათასი ლარი) სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი, რომლებზეც აღიარებულია ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვი, 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის, 1,716 ათას ლარს შეადგენდა, (2016: 845 ათასი ლარი).

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები
(გაგრძელება)

გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით ასეთია::

	2017	2016
ენერგეტიკა	54,902	30,129
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	21,921	20,664
ვაჭრობა და მომსახურება	16,110	18,752
მშენებელობა	12,593	8,778
სამთო მრეწველობა	4,611	3,644
კომუნალური მომსახურება	3,996	14,929
ფიზიკური პირები	644	314
	114,777	97,210

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ძირითადად მოიცავდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სავალო ფასიან ქაღალდებს, საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისა და კომერციული ბანკების სავალო ფასიან ქაღალდებს. .

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	2017	2016
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:		
ფინანსური ინსტიტუტის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	26,849	26,543
ფინანსური ინსტიტუტების ობლიგაციები	22,079	21,541
კორპორატიული ობლიგაციები	12,177	12,969
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	1,174	31,028
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	62,279	92,081
მინუს: გაუფასურების რეზერვი (ა)	(246)	(201)
სულსაინვესტიციოფასიანი ქაღალდები	62,033	91,880

(a) კორპორატიული ობლიგაციების კოლექტიურად გაუფასურებულ რისკებთან დაკავშირებული გაუფასურების რეზერვი. . 45 charge for 2017 ათასი ლარი (2016: 201 ათასი ლარი).

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა მოწყობილობა	საიჯარო გაუმჯობესებები	სულ
თვითღირებულება						
1 იანვარი 2016	1,840	2,390	247	459	1,912	6,848
დანარიცხები	3	37	66	27	–	133
გასხვისებები	–	(15)	–	–	–	(15)
31 დეკემბერი 2016	1,843	2,412	313	486	1,912	6,966
დანარიცხები	9	607	135	11	4	766
გასხვისებები და ჩამოწერა	–	(6)	(68)	–	–	(74)
31 დეკემბერი 2016	1,852	3,013	380	497	1,916	7,658

აკუმულირებული ცვეთა						
1 იანვარი 2016	(1,173)	(1,447)	(108)	(232)	(1,199)	(4,159)
ცვეთის დანარიცხი	(461)	(616)	(77)	(95)	(461)	(1,710)
გასხვისებები და ჩამოწერა	–	11	–	–	–	11
31 დეკემბერი 2016	(1,634)	(2,052)	(185)	(327)	(1,660)	(5,858)
ცვეთის დანარიცხები	(193)	(348)	(72)	(98)	(252)	(963)
გასხვისების ხარჯი	–	1	68	–	–	69
31 დეკემბერი 2017	(1,827)	(2,399)	(189)	(425)	(1,912)	(6,752)

წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 იანვარი 2016	667	943	139	227	713	2,689
31 დეკემბერი 2016	209	360	128	159	252	1,108
31 დეკემბერი 2017	25	614	191	72	4	906

10. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივებსი დინამიკა იყო შემდეგი:

	ლიცენზიები	კომპიუტერული პროგრამები	Total
თვითღირებულება			
1 იანვარი 2016	488	1,829	2,317
დანარიცხები	425	90	515
გასხვისებები და ჩამოწერები	(16)	(90)	(106)
31 დეკემბერი 2016	284	166	450
დანარიცხები	(192)	(2)	(194)
ჩამოწერები			
აკუმულირებული ამორტიზაცია			
1 იანვარი 2016	(108)	(185)	(293)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(214)	(174)	(388)
გასხვისებები და ჩამოწერები	14	1	15
31 დეკემბერი 2016	(308)	(358)	(666)
ამორტიზაციის დანარიცხები	(204)	(184)	(388)
ჩამოწერები	192	2	194
31 დეკემბერი 2017	(320)	(540)	(860)

	380	1,644	2,024
	589	1,471	2,060
1 იანვარი 2016	669	1,453	2,122

11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	2017	2016
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გადახდილი ხარჯები	399	365
საოპერაციო იჯარაზე გადახდილი ავანსები მოგების გადასახადის გარდა	218	170
	10	16
	4	4
არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	18	8
	649	

სხვა		
სხვა ფინანსური აქტივები	62	–
წარმოებული ფინანსური აქტივები	62	–
	711	
სულ სხვა აქტივები		

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას, 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..

	2017	
	ეროვნული თანხა	აქტივის სამართლიანი ღირებულება
საგალუტო ხელშეკრულებები		
ფორვარდები - ადგილობრივ ვალუტაში	2,592	
სულ წარმოებული აქტივები	2,592	62
		62

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	2017	2016
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	131	223
	131	223
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
თანამშრომელზე გასაცემი ხელფასები	1,111	1,150
გადავადებული შემოსავალი	36	38
გადასაღებო ფონდის გადასახდის გარდა	1	–
	1,148	1,188
სხვა ვალდებულებები	1,279	1,411

12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2017	2016
მშბელი კომპანიის ვადიანი ანაზრები	52,069	37,617
არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები	27,122	39,956
რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები	22,688	14,478
მოკლევადიანი სესხები სებ-გან	3,002	28,030
მშბელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები	1,511	8,597
ოვერდრაფტი მშბელი კომპანიისგან	10	3,003
Amounts due to credit institutions	106,402	131,681

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები შედგებოდა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს და სხვა არარეზიდენტი ბანკის აშშ დოლარში და ევროში გამოხატული ანაზრებისგან. (2016:საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს აშშ დოლარში გამოხატული ანაზრები). 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამი რეზიდენტი კომერციული ბანკების მიერ განთავსებული ვადიანი ანაზრები გამოხატული იყო ლარსა და ევროში და ვადა ეწურებოდა 2018 წლის იანვარსა და თებერვალში (2016: ოთხი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაზრები გამოხატული ლარსა და აშშ დოლარში, რომელთა ვადა ამოეწურა 2017 წლის იანვარში).

13. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	2017	2016
ვადიანი ანაზრები	38,948	33,492
მიმდინარე ანგარიშები	19,233	12,532
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	58,181	46,024

გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (შენიშვნა 16)	4,342	757
---	-------	-----

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 28,726 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 49.37% შეადგენდა (31 დეკემბერი 2016: 27,561 ათასი, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 59.88% შეადგენდა).

კაპიტალის ნაწილები, ანალოზი დარგების მიხედვით:	27,724	24,279
ფიზიკური პირები	11,016	13,916
დაზღვევა	6,360	4,491
ენერგეტიკა	5,204	256
მშენებლობა	4,816	2,052
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	3,050	37
ტრანსპორტირება და ტელეკომუნიკაცია	11	1,239
ვარმაცეეტიკა	-	314
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	58,181	46,024

14. დაბეგვრა

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახდთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახდით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით, საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახდით.

ამ ცვლილებში ამოქმედების შემდეგ, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ხელახლა შეაფასა საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა ამოქმედებაც მოსალოდნელია იმ პერიოდში, როდესაც აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების გასტუმრება ხდება. ბასს 12-ის „მოგების გადასახადი“ თანახმად, ბანკმა გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია 2019 წლის 1 იანვრიდან ცვლილების ამოქმედების პერიოდში.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახდით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორიცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნეს საქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგვრა სცდება ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ მოქმედების არეალს და 2019 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად. საგადასახადო ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ ახდენს გავლენას ბანკის 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისი ფინანსურ ანგარშეგებაზე.

მოგების გადასახადის ხარჯი 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის მოიცავს 924 ათასი ლარის გადავადებულ საგადასახადო ხარჯს (31 დეკემბერი 2016: 599 ათასი ლარი).

2017 და 2016 წლებში ბანკის მოგება იბეგრება მოგების 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით . მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებელის ხარჯის შედარება ასეთია:

	2017	2016
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე	4,377	5,480
კანონმდებლობით	გათვალისწინებულისაგადასახადო	განაკვეთი
15%		15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი,	კანონით	გათვალისწინებული
(657) დეფერვიმოგება	131	243
გამოუქეითავი ხარჯი	(3)	(20)
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილებსი ეფექტი	61	—
წლისგანმელობშირეალურესაგადასახადოზრდი	(456)	—
მოგების გადასახადის ხარჯი	(924)	(599)

14. დაზვევრა (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის პერიოდებში ასეთია: :

მოგება ზარალის ანგარიშგებაში		სხვა სრული შმეოსავლის ანგარიშგებაში		მოგება ზარალის ანგარიშგებაში		2017
		2015		2016		
გამოსავლიანი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი						
მომდევნო პერიოდში გადგენილი	1,818	(1,014)	—	804	(804)	—
სხვა ვალდებულებები	68	67	—	135	(135)	—
გადავადებული საგადასახადო აქტივები		1,886	(947)	—	939	(939)
დასაზვევრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი						
ძირითადი საშუალებები	73	153	—			—
არამატერიალური აქტივები		(49)	(3)	—	226	226 (52)
კლიენტებზე გაცემული სესხების		(394)	217	—	52 (177)	177
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		6	(19)	(1)	(12)	12
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები			(364)	348	(1)	(15)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება)			1,522	(599)	(1)	924
						(924)

ბანკის აკუმულირებული საგადასახადო ზარალი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 7,140 ათას ლარს და ვადა ეწურება 2019 წლის 1 იანვარს. ხელმძღვანელობამ შეაფასა წინა პერიოდების საგადასახადო ზარალის შედეგად აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივების დაზრუნვბის ალბათობა და ასევე დროებითი დასაზვევრი და გამოქვითვადი სხვაობების შემოზრუნების ალბათობა 2018 წელს და დაასკვნა, რომ სრულად უნდა შეწყდეს გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

15. კაპიტალი

მშობელმა კომპანიამ ბანკის სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელა ლარში და უფლებამოსილია დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მიიღოს ლარში

2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ნებადართული, გამოშვებული და მთლიანად გადახდილი კაპიტალი 103,000 ათას ლარს შეადგენდა, რომელიც შედგებოდა 1.00 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. .

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა (2016 წ.: ნული).

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

2015 წლის 1 ივლისს ბანკმა მოახდინა თავისი ყველა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდის რეკლასიფირება გასაყიდად გამოიზნული კატეგორიიდან სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიაში. გასაყიდად გამოიზნული ფასიანი ქაღალდების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება / (ზარალი) 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის მთლიანად არის გადატანილი მოგებაში და ზარალში, რადგან აღნიშნული თარიღისთვის ყველა რეკლასიფირებული ინანსური ინსტრუმენტის ვადა ამოწურულია. .

16. პირობითი ვალდებულებები

დაზვევრა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებს, და შესაძლოა ხშირი იყოს ცვლილებები. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ექვექვეშ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ბანკის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. ეს შეიძლება შეეხოს ისეთ ოპერაციებსა და საქმიანობასაც, რომლებიც ადრე ექვექვეშ 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 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის მოქმედ შესაბამის კანონმდებლობას ადეკვატურად განმარტავს და რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

.

16. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

დამჯერა

პირობითი ვალდებულებები

2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2017	2016
საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული კრედიტები	23,341	13,026
გაცემული გარანტიები	22,566	5,230
აკრედიტივი	1,478	318
	47,385	18,574
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	1,831	1,723
1-დან 5 წლამდე	6,553	8,016
5 წელზე მეტი	–	868
	8,384	10,607
მინუს: გარანტიების და აკრედიტივების ანარიცხები	(135)	(85)
პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე))	55,634	29,096
მინუს: გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ანაზრები (შენიშვნა 13)	(4,342)	(757)
პირობითი ვალდებულებები	51,292	28,339

17. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

წმინდა საკომისიო შემოსავალი მოიცავს შემდეგს

	2017	2016
გარანტიები და გაცემული აკრედიტივები	397	285
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	127	126
საბროკერო ოპერაციები	48	152
საკასო ოპერაციები	17	21
პლასტიკური ბარათები	5	–
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	4	–
სხვა საკომისიო შემოსავალი	71	2
		–
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	669	586
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(189)	(161)
პლასტიკური ბარათები	(108) ზ	(82)
არანტიები და გაცემული აკრედიტივები	(111)	(82)
საკასო ოპერაციები	(5)	(16)
საბროკერო ოპერაციები	(1)	(1)
		(1)
საკომისიო ხარჯი	(414)	(342)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	255	244

18. პერსონალის, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

პერსონალის, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს

	2017	2016
ხელფასები	3,870	3,658
პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	1,550	1,525
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	5,420	5,183
საოპერაციო იჯარა	1,679	1,479
პროფესიული მომსახურებები	2,065	1,214
სარეკლამო ხარჯები	469	–
პერსონალის ტრენინგი	191	587
კორპორატიული ღონისძიებები	169	253
სატრანსპორტო და სამიელინგო ხარჯები	123	146
კომუნალური ხარჯები	–	119
ანაზრის დაზღვევის საკომისიო	–	100
დაზღვევა	71	112
დაცვის ხარჯები	58	–
ტექნიკური მოსმახურება და ექსპლუატაცია	–	49
საწევრო შენატანები	38	77
საქველმოქმედო ხარჯები	–	29
გადახდილი მოგზაურობის ხარჯები	10	58
კომუნიკაცია	5	37
სხვა	127	35
		11
		19
		3
		194
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	5,302	4,309

19. რისკის მართვა

შესავალი

ამ პროცესს გადაწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის შემოსავლიანობისათვის და მისი თითოეული წევრი ანგარიშვალდებულია მასთან ან მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებული რისკების მართვაზე. რისკის მართვის ზომებს ბანკი ყოფს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ზარალის მიხედვით. მოსალოდნელი ზარალებისთვის, ჩვეულებრივ, იქმნება რეზერვები საკრედიტო რისკის პოლიტიკაში აღწერილი წესით. მოულოდნელი ზარალების თავის დასაცავად ბანკი თავის კაპიტალს იყენებს. ბანკის საქმიანობას ახასიათებს ფინანსური რისკი, რომელიც იყოფა საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებად, საოპერაციო რისკად, და საბაზრო რისკად. საბაზრო რისკი თავის მხრივ იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო რისკებად.

რისკის მართვის სტრუქტურა

დირექტორთა საბჭო

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

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის მართვის სტრუქტურა (გაგრძელება)

რისკის მართვა

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

აქტივებისა და პასივების კომიტეტი

აქტივ-პასივების კომიტეტი (ALCO) 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..

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტის ფუნქციებს ასრულებენ შშობელი კომპანიის შესაბამისი აუდიტორული კომიტეტის წევრები. 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 გამოიწვლად ან უნებლიეთ არასწორად შეფასებას, თაღლითობის, ან ქონების მითვისების რისკს, ინფორმაციის დაცვას, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლას, და სხვ..

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემ

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს. რისკებთან დაკავშირებით ყველა განყოფილება ანგარიშვალდებულია აქტივ-პასივების კომიტეტის მიმართ. შესაბამისი შეხვედრები თვეში ერთხელ ტარდება..

რისკების 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.

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

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.

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 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.

საკრედიტო ხარისხის აქტივების კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი იმართება ბანკის შიდა საკრედიტო მიმოხილვის სისტემით.

მაღალი რეიტინგის კლიენტებზე გაცემული სესხებია ის სესხები, რომელთა ძირითადი თანხა და პროცენტი დროულად გადაიხდება, მსესხებლებს აქვთ საკმარისი კაპიტალი და კრედიტუნარიანობა. ეს კატეგორია მსესხებელს ენიჭება, თუ ის ფინანსურად ძლიერია და საკმარისი კაპიტალი აქვს გაუთვალისწინებელი შემთხვევებისგან თავის დასაცავად, ასრულებს მოგების გეგმას და აქვს საკმარისი ფულადი სახსრები, რომ დროულად დაფაროს დავალიანება, ზემოაღნიშნულის ჩათვლით.

სტანდარტული დონე ენიჭება ისეთ სესხებს, რომლებიც არის საკმარისად დაცული, მაგრამ პოტენციურად სუსტი, რადგან სესხის გაცემის დროისთვის მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა და კრედიტუნარიანობა სტაბილური იყო, მაგრამ ამჟამად შეიმჩნევა გარკვეული ნაკლოვანებები და ტენდენციები, რომლებმაც, თუ არ გამოსწორდა, შეიძლება საფრთხე შეუქმნას მსესხებლის უნარს, დროულად დაფაროს სესხი..

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული

	შენიშვნები	მაღალი შეფასება 2017	სტანდარტული შეფასება 2017	ინდივიდუალურად აოთხასობრიმ	სულ 2017
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	51,445	–	–	51,445
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	105,201	–	9,576	114,777
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	62,279	–	–	62,279
სულ		218,925	–	9,576	228,501

არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული

	შენიშვნები	მაღალი შეფასება 2016	სტანდარტული შეფასება 2016	ინდივიდუალურად აოთხასობრიმ	Total 2016
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	83,261	–	–	83,261
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	88,356	–	8,854	97,210
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	89,050	3,031	–	92,081
სულ		260,667	3,031	8,854	272,552

გაუფასურების შეფასება

სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტი ვადით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში. გარდა ამისა, ყურადღება ექცევა რაიმე სახის მიმდინარე სირთულეს კონტრაგენტის ფულადი სახსრების მიმოქცევაში, კრედიტუნარიანობის გაუარესებას და ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტს. გაუფასურებული სესხების შეფასებას ბანკი ახორციელებს ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასებული რეზერვების მიხედვით..

ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურება

თითოეული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხისთვის ბანკი ადგენს შესაფერის რეზერვს. გადაწყვეტილება დამოკიდებულია კონტრაგენტის ბიზნეს-გეგმის მდგრადობაზე, ფინანსური პრობლემის გამოსწორების შესაძლებლობებზე ფინანსური, დაგეგმილ მისაღებ თანხებსა და მოსალოდნელ დივიდენდებზე გაკოტრების შემთხვევაში, სხვა ხელმისაწვდომ ფინანსურ მხარდაჭერაზე, უზრუნველყოფის რეალიზებად ღირებულებასა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დროულობაზე. გაუფასურების ხარჯები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაუთვალისწინებელი მიზეზები მოითხოვს უფრო დეტალურ ყურადღებას.

კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

გაუფასურების რეზერვის კოლექტიური შეფასების მეთოდი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლებიც არ არის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხებისათვის, სადაც არ ფიქსირდება ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურების რეზერვი ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად..

გაუფასურების კოლექტიური შეფასება ითვალისწინებს იმ გაუფასურებასაც, რომელიც წარმოდგენილია პორტფელში მიუხედავად იმისა, რომ ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურ შეფასების დროს არ ჩანს. კოლექტიური შეფასება ხდება ვადაგადაცილების საპროცენტო განაკვეთის მოდელის გამოყენებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების რეზერვი გამოითვლება მსგავსი თვისების მქონე იმ აქტივების პროცენტულ წილზე დაყრდნობით, რომლებიც მნიშვნელოვნადააა ვადაგადაცილებული.

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

კრედიტის რისკი (გაგრძელება)

გაუფასურების ზარალი ისეთ გარეზალანსურ ვალდებულებებზე, როგორიცაა გარანტიები და აკრედიტივები, გამოითვლება ბალანსზე არსებული პორტფელიდან მიღებული პარამეტრების გამოყენებით.

ბანკის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

2017					2016			
	საქართველო	OECD	არა-OECD	სხვა სულ	საქართველო	OECD	არა-OECD	სხვა სულ
აქტივები								
ფულის და ფულის ექვივალენტები	35,380	6,474	2,054	43,908	5,164	–	2,435	7,599
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,445	–	–	51,445	78,236	5,025	–	83,261
კლიენტებზე გაცემული სესხები	111,679	–	–	111,679	95,090	–	–	95,090
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	62,033	–	–	62,033	88,860	–	3,020	91,880
ოსხვა აქტივები	62	–	–	62	–	–	–	–
	260,599	6,474	2,054	269,127	267,350	5,025	5,455	277,830
ვალდებულებები								
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	25,690	–	80,712	106,402	3,500	–	128,181	131,681
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	41,081	–	17,100	58,181	27,677	–	18,347	46,024
სხვა ვალდებულებები	131	–	–	131	223	–	–	223
	66,902	–	97,812	164,714	31,400	–	146,528	177,928
წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები)	193,697	6,474	(95,758)	104,413	235,950	5,025	(141,073)	99,902

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 საქირიებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის. ბანკი ფლობს სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების პორტფელს, რომლის დაგირავებაც შესაძლებელია ფულადი სახსრების გაუთვალისწინებელი დეფიციტის შემთხვევაში სებ-იდან სესხის აღების მიზნით. ამასთან, ბანკი ფლობს ფულად დეპოზიტს (სავალდებულო რეზერვი) სებ-ში, რომლის მოცულობაც დამოკიდებულია მოზიდულ სამომხმარებლო სახსრებზე. ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს კოეფიციენტები იყო:

	2017, %	2016, %
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო მოცულობა)	47.41	39.05

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

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

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-12 თვემდე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	67,309	40,420	–	–	107,729
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	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

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე 3 ნაკლები	3-12 თვემდე months	1-5 წლამდე years	5 წელზე 5 years	repayment earlier or later than expected. Total
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	105,866	26,474	–	–	132,340
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	29,084	15,578	1,714	–	46,376
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	223	–	–	–	223
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	135,173	42,052	1,714	–	178,939

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. გამოშვებული ფინანსური საგარანტიო კონტრაქტების შემთხვევაში, გარანტიის მაქსიმალური თანხა ნაწილდება იმ ყველაზე ადრეულ პერიოდზე, როდესაც შესაძლებელი იქნება გარანტიის გამოთხოვნა..

	3 თვეზე ნაკლები	3-12 თვე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
	47,385	–	–	–	47,385
2017	3 თვეზე ნაკლები	3-12 თვე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
	18,256	–	318	–	18,574

2016

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

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების დინამიკა 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 სეგ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

ვალუტა	სავალუტო კურსის ცვლილება 2017	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2017	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება 2016	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2016
USD	15%/(15%)	261/(261)	15%/(15%)	1,070/(1,070)
EUR	15%/(15%)	19/(19)	15%/(15%)	75/(75)

წინასწარი გადახდის რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც ბანკის კლიენტები ან კონტრაგენტები იხდიან, ან ითხოვენ გადახდას

ეფექტი ერთი წლის დასაბეგრ მოგებაზე იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ უნდა იქნეს გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, ხოლო :

	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის შემცირება
2017	1 208
2016	1 159

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

მოგება-ზარალის ანგარიშების მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის ნაგარაუდვეი ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობილი ცვლადი განაკვეთის მქონე არასავაჭრო ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებ

ვალუტა	ზრდა /(კლება) საბაზო პუნქტში 2017	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2017
GEL	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. კონტროლის სისტემა ითვალისწინებს მოვალეობების ეფექტურ განაწილებას, ხელმისაწვდომობას, უფლებამოსილების მინიჭებისა და შედარების პროცედურებს, კადრების მომზადების და შეფასების პროცესებს, მათ შორის შიდა აუდიტის გამოყენებას.

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 მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი; და

- დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება 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:

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება			
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი ფული და ფულის ექვივალენტები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	43,908	–	–	43,908
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	51,445	51,445
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	111,679	111,679
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	–	62,033	62,033
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სხვა აქტივები-წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	62	–	62
	სამართლიანი ღირებულებსი შეფასება			

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით7	Level 1	Level 2	Level 3	Total
აქტივები, რომლის სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოთიაროი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	106,402	106,402
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	–	–	58,181	58,181
	სამართლიანი ღირებულებსი შეფასება			

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	Level 1	Level 2	Level 3	Total
აქტივები, რომლის სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოთიაროი				
ფული და ფულის ექვივალენტები	7,599	–	–	7,599
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	83,261	83,261
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	95,090	95,090
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	3,020	88,860	91,880
	Fair value measurement using			

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	Level 1	Level 2	Level 3	Total
ვალდებულებები რომლის სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოთიაროი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	131,681	131,681
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	–	–	46,024	46,024

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

იმ ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც 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 ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებ.

სამარ-თლიანი ღირებულება				Unrecognised Carrying gain/(loss) value 2017 2017	Fair value	gain/(loss) value 2016	Unrecognised Carrying 2016	2016
ფინანსური აქტივები								
ფული და ფულის ექვივალენტები	43,908	43,908	–			7,599	7,599	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,445	51,445	–			83,261	83,261	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები	111,679	111,679	–			95,090	95,090	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	62,033	63,071	1,038			91,880	94,704	2,824
სხვა ფინანსური აქტივები	62	62	–			–	–	–
ფინანსური ვალდებულებები						131,681	131,681	–
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	106,402	106,402	–			46,024	46,024	–
ვალდებულებები კლიენტის მიმართ	58,181	58,181	–					
სულ				1,038				2,824

შეესტისმოოფნიდადშეტები

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 მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი, კლიენტებზე გაცემული სესხების (ტ. ა. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ) და ფინანსური ვალდებულებების (ვალდებულებები კლიენტების მიმართ) გარდა ან ლიკვიდურია, ან საანგარიშგებო თარიღიდან 3 თვეში ქრუდება ვადა..

კლიენტებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება დგინდება მათი პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთისა 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 2017 წლის 31 დეკემბერს, ხოლო 2017 წელს გაცემული სესხების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები უახლოვდებოდა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს 2016 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

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენს ფიქსირებული და ცვალებადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებითაა აღრიცხული. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების - სესხებისა და მისაღები ანგარიშების სამართლიანი ღირებულება მიიღება სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირების შედეგად, ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის არსებული საბაზრო განაკვეთებით.

21. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტიუკებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა. ზანკის საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებისათვის იხილეთ მე-19 შენიშვნა - „რისკის მართვა“.

		2017			2016			
		ერთი წლის განმავლობაშიMore than one year one year Total			Within one year	More than one year	Total	
ფული და ფულის ექვივალენტები	43,908	–	43,908			7,599	–	7,599
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,445	–	51,445			83,261	–	83,261
კლიენტებზე გაცემული სესხები	83,719	27,960	111,679			50,747	44,343	95,090
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	21,105	40,928	62,033			63,163	28,717	91,880
ბირთიადი საშუალებები	–	906	906			–	1,108	1,108
არამატერიალური აქტივები	–	2,122	2,122			–	2,060	2,060
გადავადებული მოგების საგადასახდო ქტივები		–	–	–		–	924	924
ოსხვა აქტივები	495	216	711			384	179	563
სულ	200,672	72,132	272,804			205,154	77,331	282,485

აღდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	106,402	–	106,402	131,681	–	131,681
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	53,682	4,499	58,181	44,404	1,620	46,024
გარანტიების და აკრედიტივების ანარიცხები	135	–	135 letters of credit	85	–	85
სხვა ვალდებულებები	1,279	–	1,279	1,411	–	1,411
სულ	161,498	4,499	165,997	177,581	1,620	179,201
წმინდა	39,174	67,633	106,807	27,573	75,711	103,284

22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააქონტოლოს 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, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

დაკავშირებულ მხარეთა გრიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია :

	2015	2016		2016		
		მზიხელი კომპანია	უზდელის ხომრმოიანიოზა personel	Entities		Entities
				Key under common control	Key under common control	
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,053	–	5,018	2,435	–	–
ძირითადი საშუალებები	–	–	–	21	–	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	166	–	–	–	–
მოხვრები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	–	–	–	5,025
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(53,589)	–	(24,530)	(49,218)	–	(39,956)
ვალდებულებების კლიენტის წინაშე	–	(6,579)	(28,140)	–	(2,293)	(23,027)
სხვა ვალდებულებები	(12)	–	–	(2)	–	–

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

				2017			2016		
				management	Key common Parent	Entities under The personel control	management	Key common Parent	Entities under The personel control
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო				-	1		50	-	-
საკომისიო ხარჯი	171	-	-	-	16	-	84	-	-
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე							-	-	
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან				(2)	-	360	-	-	72
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი				1,643	-	362	1,911	-	277
კლიენტების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი				-	175	449	-	105	396
პროფესიული გასამრჯელო				79	-	-	-	-	-

ხელმძღვანელი პირების ანაზრაურება:.

	2017	2016
ხელფასები და მოკლევადიანი სარგებელი	1,548	1,029

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის ზედ რეგულირებად ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრისა (2016 წლის 31 დეკემბერი: 4 წევრი) და დირექტორთა საბჭოს 3 წევრისგან (2016 წლის 31 დეკემბერი: 3 წევრი).

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 სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებთან (კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმუმ 9.6%-იანი კოეფიციენტი (2016 წ: 10.8%) და (ii) ბანკის მოქმედ საწარმოდ დარჩენა. სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობის მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად საანგარიშო მოხსენების სახით, რომელშიც წარმოდგენილია შესაბამისი გაანგარიშები და ხელმოწერილია ბანკის მთავარი ბუღალტრის ან ფინანსური დირექტორის მიერ, რის შემდეგაც იგზავნება სებ-ში. .

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

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სებ-ის მოთხოვნით, ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 9.6%-ის ოდენობით (2016: 10.8%). და 6.4%-იანი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (2016 წ: 7.2%), 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალსი ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო შემდეგი:

					31 December
Notes		2017	Adjustments	2	31 December 017 Per the NBG
სააქციო კაპიტალი	15	103,000		–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		354	(2,149)		(1,795)
მინუს: არამატერიალურია ქტივები, წმინდა	10	(2,122)		–	(2,122)
სხვა კორექტირებები		–	(3,888)		(3,888)
მირითადი კაპიტალი		101,232	(6,037)		95,195
მიმდინარე წლის შემოსავალი		3,453		554	4,007
საერთო რეზერვები		3,479	(523)		2,956
დამატებითი კაპიტალი		6,932		31	6,963
მინუს: გამოქციითვები კაპიტალიდან		–		–	–
სულკაპიტალი		108,164	(6,006)		102,158
რისკზე შეწონილი აქტივები					261,848
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი					39.01%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი					36.36%

	31 December		31 December	
	Notes	2016	Adjustments	2016 Per the NBG
სააქციო კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი	10	(4,527)	(4,632)	(9,159)
მინუს: არამატერიალურია ქტივები, წმინდა		(2,060)	–	(2,060)
მირითადი კაპიტალი		96,413	(4,632)	91,781
მიმდინარე წლის შემოსავალი		4,881	2,483	7,364
საერთო რეზერვები	7	2,406	(356)	2,050
დამატებითი კაპიტალი		7,287	2,127	9,414
მინუს: გამოქციითვები კაპიტალიდან		–	–	–

სულ კაპიტალი	
Capital adequacy ratio	46.39%
Tier 1 Capital adequacy ratio	42.08%

23. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შედგება ძირითადი კაპიტალისგან, რომელიც თავის მხრივ მოიცავს საწესდებო კაპიტალს და გაუნაწილებელ მოგებას, მიმდინარე წლის მოგების ჩათვლით. ფასს-ის მიხედვით მიღებული შედეგები და რეზერვები გარკვეულწილად კორექტირდება სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად. ფასს-ის შესაბამისად მიღებული შედეგები და რეზერვები კორექტირდება სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად.

2017 წლის დეკემბერში სებ-მა ცვლილებები შეიტანა რეგულაციებში კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან დაკავშირებით, მათ შორის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებებში და შემოიღო კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთის განსაზღვრის, სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და მათთვის სისტემურობის ბუფერის დაწესების ახალი მოთხოვნები, ასევე პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი..

2014 წლის 30 ივნისიდან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებისას ყველა ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს ბაზელ 2-ის რეგულაციები. ეს ნიშნავს, რომ მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ 10.50%-ისა უნდა იყოს, ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ 7.00%-ისა, ხოლო პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი - არანაკლებ 8.50%-ისა. 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეეფიციენტები ბაზელი 2-ის მიხედვით, იყო:

31 December				
	შენიშვნებ	31 დეკემბერი 2017	კორექტორებტი	2017 Per the NBG
	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		354	(2,149)	(1,795)
მინუს: არამატერიალურია ქტივები, წმინდა	10	(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
სულსაზედამხედველოკაპიტალი		108,164	(6,006)	102,158
რისკზე შეწონილი აქტივები				283,322
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				36.06%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				35.01%

31 December				
	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2016	კორექტორებტი	2016 Per the NBG
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		(4,527)	(4,632)	(9,159)
მინუს: არამატერიალურია ქტივები, წმინდა	10	(2,060)	–	(2,060)
მიმდინარე წლის შემოსავალი		4,881	2,483	7,364
მირითადი პირველადი კაპიტალი		101,294	(2,149)	99,145
პირველადი კაპიტალი		101,294	(2,149)	99,145
დამატებითი კაპიტალი		2,406	(356)	2,050
სულსაზედამხედველოკაპიტალი		103,700	(2,505)	101.195
რისკზე შეწონილი აქტივები				286.917
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				34.08%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				33.39%

24. Subsequent events

24. შემდგომი მოვლენები

2018 წლის 1 თებერვალს , ბ-ნმა არდა არკუნმა ბანკის დირექტორთა საბჭოს თავმჯომარის თანამდებობაზე ბ-ნი შაჰინ მამადოვი შეცვალა..

2018 წლის 31 იანვარს, ბანკმა გამოიყენა მშბელი კომპანიის მიერ გამოყოფილი ფულადი სახსრები ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხის ჩამოსაწერად, რომლის წმინდა საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 7,784 ათას ლარს

კაპიტალის ადეკვატურობა

ქვემოთ მოცემულია ზანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის შეეედარება, მარეგულირებელი მოთხოვნების ეფექტის ასახვის მიზნით, რომელიც მოქმედებს 2017 წლის 31 დეკემბერს ზანკის საზედამხედველო კაპიტალზე და რისკზე შეწონილი აქტივები აღრიცხულია 2016 წლის 31 დეკემბერს:

				31 დეკემბერი
	შენიშვ	31 დეკემბერი 2017	კორექტირებე	2017 სეზ-ის მიხ.
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		354	(2,149)	(1,795)
მინუს: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	10	(2,122)	–	(2,122)
სხვა კორექტირებები		–	(3,888)	(3,888)
Current vear income		3,453	554	4,007
პირითადი პირველადი კაპიტალი		104,685	(5,483)	99,202
პირველადი კაპიტალი		104,685	(5,483)	99,202
დამატებითი კაპიტალი		3,479	(523)	2,956
სულსაზედამხედველო კაპიტალი		108,164	(6,006)	102,158
რისკზე შეწონილი აქტივები				283,322
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				36.06%
პირითადი პირველადი კაპიტალი/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				35.01%

				31 დეკემბერი
	შენიშვ	31 დეკემბერი 2016	კორექტირებე	2016 სეზ-ის მიხ.
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		(4,527)	(4,632)	(9,159)
მინუს: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	10	(2,060)	–	(2,060)
მიმდინარე წლის შემოსავალი		4,881	2,483	7,364
პირითადი პირველადი კაპიტალი		101,294	(2,149)	99,145
პირველადი კაპიტალი		101,294	(2,149)	99,145
დამატებითი კაპიტალი		2,406	(356)	2,050
სულსაზედამხედველო კაპიტალი		103,700	(2,505)	101,195
რისკზე შეწონილი აქტივები შეფასებული მარეგულირებელ მოთხოვნების შესაბამისად				275,051
მაღაშია 2017 წლის 31 დეკემბერს				
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				36.79%
პირითადი პირველადი კაპიტალი/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				36.05%

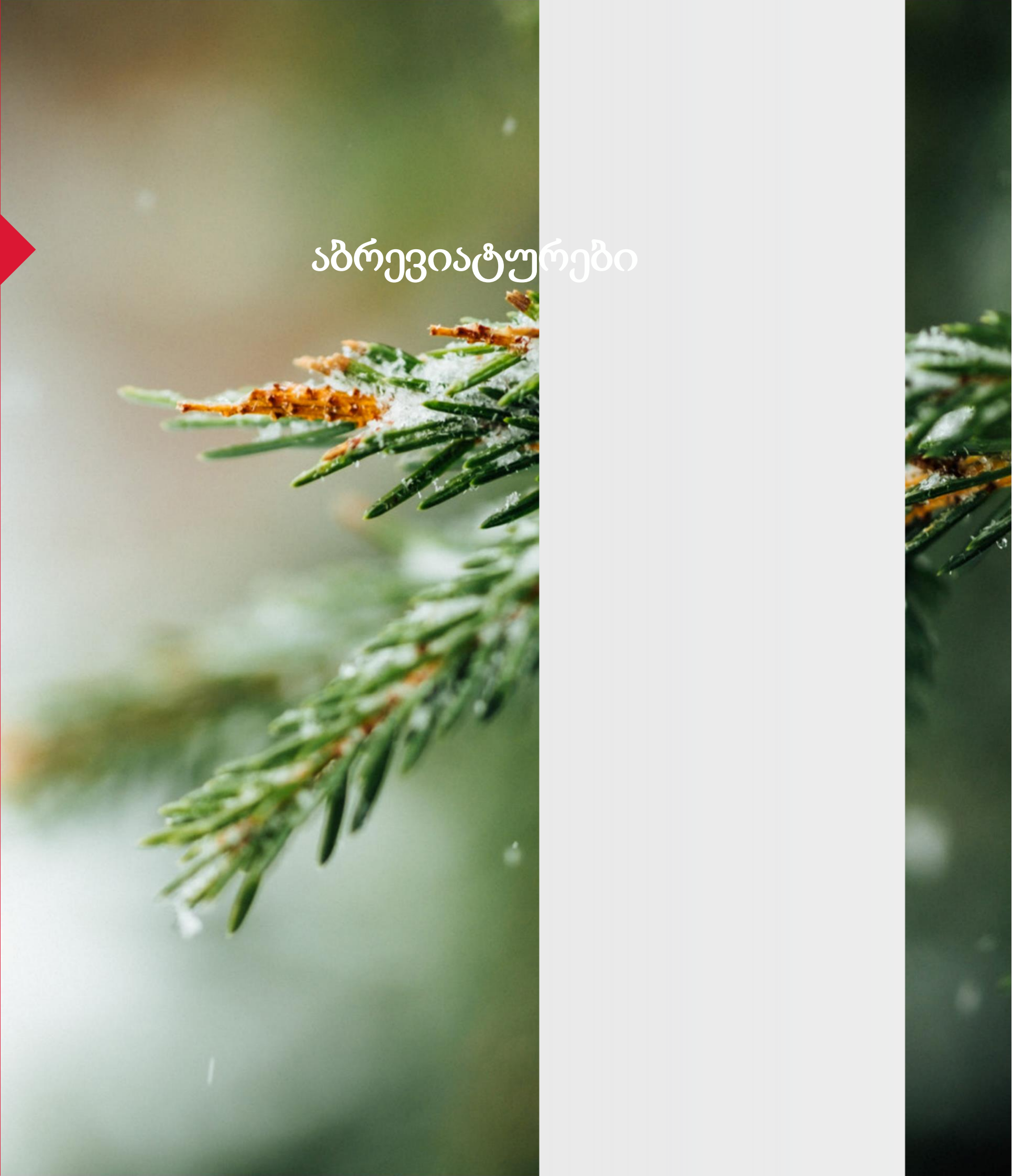
აუდიტორის ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია

ზანკის აუდიტორების ანაზღაურება 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის შეადგენდა შემდეგს (დღგ-ს გარეშე)

	2017	2016
ზანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტის მოსაკრებლები, 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	127,495	125,941
სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯი	1,188	7,163

სხვა აუდიტორებისთვის და აუდიტური ფირმებისთვის გადასახდელი მოსაკრებლები და ხარჯი პროფესიულ მომსახურებებთან დაკავშირებით შეადგენს 72 ათას ლარს (2016: 95 ათასი ალრი).

ACCA - Association of Chartered Certified Accountants
ALCO - Assets and Liabilities Committee
AML - Anti-Money-Laundering
AZN - Azerbaijani Manat, the national currency of Azerbaijan
B2B - Business-to-Business
BCP - Business Continuity Planning
BIA - Business Information Agency
BOG - Bank of Georgia
c.a. - circa, meaning approximately
CAR - Capital Adequacy Ratio
CCO - Chief Commercial Officer
CEO - Chief Executive Officer
CFO - Chief Financial Officer
CIS - The Commonwealth of Independent States
CSR - Corporate Social Responsibility
DCM - Debt Capital Markets
EBRD - European Bank of Reconstruction and Development
ERP - Enterprise Resource Planing
EUR - Euro, the official currency of the Eurozone
EY - Ernst & Young
FI - Financial Institution
FIFA - Fédération Internationale de Football Association
FX - Forex, the market in which currencies are traded
GDP -Gross Domestic Product
GEL - Georgian Lari or Lari, national currency of Georgia
GEOSTAT - National Statistics Office of Georgia
HR - Human Resources
IFRS - International Financial Reporting Standards
IPD - Investments and Projects Department
ICC - International Chamber of Commerce
ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process
ICSA - Institute of Corporate Secretaries and Administrators
IT - Information Technology
JSC - Joint Stock Company
KPI - Key Performance Indicator
LLA - Loan-Loss Allowance
LLC - Limited Liability Company
LLP - Loan-Loss Provisions
LTD - Limited
MBA - Master of Business Administration
MIS - Management Information Systems
mln - Million
M&A - Mergers and Acquisitions
NBG - National Bank of Georgia
NPL - Non-Performing Loan
OJSC - Open Joint Stock Company
PBG - PASHA Bank Georgia
P&L - Profit & Loss
Ph.D. - Doctor of Philosophy
Q1 - Quarter 1
RAS - Risk Appetite Statement
RM - Risk Management
ROA - Return on Assets
ROAE - Return on Average Equity
SME - Small and Medium Enterprise
UFA - Union of European Football Associations
UK - United Kingdom
USD - The US Dollar, national currency of the United States of America
VaR - Value at Risk
vs - Versus



აბრევიატურები



PASHA Bank Georgia

15, Rustaveli ave. Tbilisi, 0108, Georgia; Tel.: +995 322 265 000; E-mail: office@pashabank.ge pashabank.ge

PASHA Bank Azerbaijan

13 Yusif Mammadaliyev Street, Sabail District, Baku City, AZ 1005, the Republic of Azerbaijan; Tel: (+994 12) 496 50 00; E-mail: office@pashabank.az pashabank.az

PASHA Bank Turkey

Maslak, A.O.S. 55.St. No: 2, 42 Maslak Office 3, floor:7/205, 34398 Sarıyer / İstanbul - Turkey;
Tel.: +90 (212) 345 07 11 – 705 89 00; E-mail: info@pashabank.com.tr pashabank.com.tr