

სს ზირაათ ბანკი საქართველოს პილარ 3-ის წლიური ანგარიში

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შესავალი

აღნიშნული დოკუმენტი ეფუძნება ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის პილარ 3-ის გამჭვირვალობის და ევროკავშირის N 575/2013 დირექტივის მოთხოვნებს, რომლის შესაბამისი ინსტრუქციები შემუშავებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ „კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის“ დამტკიცების თაობაზე“. აღნიშნული მოთხოვნები წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის ბრძანებაში.

მენეჯმენტის განცხადება

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

ინფორმაციის წყაროს წარმოადგენს ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მითითებული ფაილები/მისამართები:

დოკუმენტის დასახელება	მისამართი
სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ 2021 წლის აუდიტის დასკვნა	ფინანსური ანგარიშგება 31.12.2021-ის მდგომარეობით
სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ ვებ გვერდი	http://www.ziraatbank.ge/
მენეჯმენტის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების განათლება და გამოცდილების ფაილი	ADM-ადმინისტრატორები

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“

ზირაათ ბანკს, რომელიც არის თურქეთის საბანკო სექტორის ფუძემდებელი და ქვეყნის ეკონომიკის მამოძრავებელი ძალა, უკვე 150 წელიწადზე მეტია აქვს გზამკვლევისა და ცვლილებების ლიდერის რეპუტაცია. დედა ბანკი - თურქეთის ზირაათ ბანკი, ოფიციალურად დაარსდა 1863 წლის 20 ნოემბერს, როგორც თანამედროვე ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც შეუდგა „საადგილ-მამულო ფონდების“ ფუნქციის განხორციელებას და ბანკის ფილიალების მეშვეობით დაიწყო ოპერირება. „საადგილ-მამულო ფონდების“ საკუთრებაში მანამდე არსებული აქციები გადაეცა ბანკს, ხოლო შემდგომში გაცემული აქციების განთავსებაც მოხდა ასევე ბანკის კაპიტალში. ბანკმა, მისი მმართველობის სისტემის წყალობით, მკაფიოდ ჩამოყალიბებული მყარი პრინციპების საფუძველზე და მისი გამოცდილი და კვალიფიციური თანამშრომლების მეშვეობით ყველა ეტაპზე შეძლო მის წინაშე არსებული სირთულეების დაძლევა. ზირაათ ბანკმა გააფართოვა მისი მომსახურება, რათა გამხდარიყო „ყველა ჩვენთაგანის ბანკი“ და დღემდე მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვს ქვეყნის განვითარებაში. ზირაათ ბანკი არის ერთ-ერთი ყველაზე დიდი და უძველესი ბანკი თურქეთში, რომლის კაპიტალის 100% თურქეთის რესპუბლიკის სახელმწიფოს საკუთრებაა. მან მოიპოვა წამყვანი ბანკის სტატუსი, რომელმაც ძალიან დიდ წარმატებას მიაღწია საუკუნის განმავლობაში დაგროვებული ცოდნით და მისი მომსახურების ხარისხისა და ცოდნის საფუძველზე შექმნა დამატებითი ღირებულება საზოგადოებისთვის.

სს ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი დაფუძნდა 1998 წელს, 2017 წლის 01 მაისიდან ოპერირება განაგრძო როგორც შვილობილმა ბანკმა სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“. გაიხსნა ახალი სერვის-ცენტრები; 2013 წელს შეემატა ბათუმის სერვის-ცენტრი, 2016 წელს მარნეულის სერვის-ცენტრი, 2018 წელს დაემატა თბილისში წერეთლის სერვის-ცენტრი, 2019 წელს ქუთაისის სერვის-ცენტრი, ხოლო 2020 წელს ვარკეთილის და გლდანის სერვის-ცენტრები.

მისია, ხედვა და მიზნები

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“-ს ხედვაა, იყოს ბანკი, რომელიც არის სანდო და ხელმისაწვდომი როგორც საქართველოში, ასევე მთელს მსოფლიოში, რომელიც თითოეულ მომხმარებელს სთავაზობს ხარისხიან მომსახურებას, რომლისთვისაც მომხმარებელი და ადამიანური რესურსები წარმოადგენს ყველაზე ღირებულ აქტივს. ორგანიზაცია, რომელიც თავისი ძირძველი და მდიდარი ისტორიის გათვალისწინებით, მუდმივად ქმნის განსხვავებულ ფასეულობას და ამავე დროს კონკურენტებისათვის სამაგალითო ბანკია. ზირაათ ბანკის მიზანია იყოს ბანკი, რომელსაც ყველაზე კარგად ესმის კლიენტის მოთხოვნა და ცდილობს გაამართლოს მისი მოლოდინი, საუკეთესო გამოსავალისა და ღირებული რეკომენდაციების შეთავაზებით. ბანკი, რომელიც ფილიალების ფართო ქსელისა და ალტერნატიული არხების მეშვეობით, საზოგადოების ყველა სეგმენტს სთავაზობს ყველაზე სწრაფი და ეფექტური გზით პროდუქციისა და მომსახურების ფართო სპექტრს. ბანკი, რომელიც ეთიკური ფასეულობებისა და სოციალური პასუხისმგებლობის თვითშეგნებით

წარმატებულ და ნაყოფიერ მუშაობას წარმართავს საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და რომლის ყველაზე მთავარი პრიორიტეტი კლიენტის მოლოდინის გამართლებაა.

მშობელი ბანკის ხედვისა და მისიის გათვალისწინებით, ბანკის ხედვაა იყოს უნივერსალური, მაღალი საბაზრო ღირებულების მქონე ბანკი, რომელიც უზრუნველყოფს საიმედო მომსახურებას და აკმაყოფილებს სტრატეგიული სექტორის საჭიროებებს, იყოს ბანკი, რომელიც მომსახურების ყველა ეტაპზე უფრო მეტად ამართლებს მოლოდინს და ამავდროულად კონკურენტებისთვის არის სამაგალითო და მისაბამი ბანკი. ბანკის მიზანია საოპერაციო და კაპიტალური დანახარჯების ამოღება და ჯანსაღი ფინანსური კოეფიციენტების შენარჩუნება.

რისკის მართვის სტრატეგიის ფარგლებში აქტივების ფორმირებისას, ბანკი შეეცდება შეინარჩუნოს ლიკვიდურობის საკმარისი დონე, მართოს აქტივები და ვალდებულებები, უზრუნველყოფს დივერსიფიკაციის დონე ინდუსტრიის და კლიენტების მოთხოვნების შესაბამისად. უპირველეს ყოვლისა, ბანკი ხელსაყრელი ფინანსური მომსახურების შეთავაზების გზით, გაიმყარებს ბაზარზე არსებულ პოზიციას და კონკურენციას გაუწევს საქართველოში არსებულ სხვა ბანკებს. ახალი კლიენტების სახსრების მოზიდვის გზით, ბანკი გაზრდის მატერიალურ ბაზასაც, საპროცენტო განაკვეთსა და ვადიან დეპოზიტებზე მრავალფეროვანი არჩევანის შეთავაზება, ხელს შეუწყობს ფიზიკური და იურიდიული პირების ანგარიშებზე თანხების ზრდის სტიმულირებას.

ბანკი მონაწილეობას მიიღებს ინფრასტრუქტურის გაუმჯობესებასა და ქსელის ეფექტურობის განვითარებაში, რითაც გააძლიერებს თავის პოზიციას საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე.

ბანკი მიზნად ისახავს მომხმარებელთა მომსახურების გაუმჯობესებას, თითოეულ კლიენტთან ინდივიდუალური მიდგომითა და სტანდარტული ტექნოლოგიების შერწყმით. ამგვარი სუბიექტური მიდგომა თითოეული მომხმარებლის მიმართ წარმოქმნის სტაბილურობის განცდას, რაც არის საწინდარი უაღრესად ერთგულ მომხმარებელთა ბაზის ჩამოყალიბებისა. ბანკი მიზნად ისახავს კიდევ უფრო გააფართოვოს მომხმარებელთა ბაზა, შესთავაზოს მათ პროდუქტების გაუმჯობესებული ასორტიმენტი და უზრუნველყოს მათთან გრძელვადიანი თანამშრომლობა.

სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები

ქართულ ბაზარზე ეფექტურად მუშაობის თვალსაზრისით, ბანკი თავის მომხმარებელს სთავაზობს პროდუქციისა და მომსახურების ფართო სპექტრს, იმისათვის, რომ იყოს უფრო მოქნილი და ეფექტურად უპასუხოს კლიენტთა მრავალფეროვან მოთხოვნებს და ამავდროულად გაითვალისწინოს მათი კონკრეტული ფინანსური რისკი. მაგალითად, სესხები მორგებულია კლიენტთა კონკრეტულ ფინანსურ მოთხოვნებზე, მათ შორის პროექტებზე, სავაჭრო ოპერაციებსა და კორპორატიულ ტრანზაქციებზე. აქედან გამომდინარე, ზემოთაღნიშნული მიზნების გათვალისწინებით, ბანკს ჩამოყალიბებული აქვს სტრატეგიული

მიზნები მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში, რომელიც ძირითადად ორიენტირებულია აქტივების ხარისხზე, ახალი პროდუქტების განვითარებაზე, კარგი საკრედიტო რეიტინგის მოპოვებაზე, კაპიტალის რესურსების გააქტიურებაზე, სწორი და ეფექტური რისკის მართვასა და რა თქმა უნდა საერთაშორისო რეგულაციებისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის AML და KYC სტანდარტების გამოყენებაზე.

მომდევნო 5 წლის განმავლობაში ბანკი მიზნად ისახავს სწრაფი და სტაბილური ზრდის მიღწევას, რომელიც ძირითადად გამოხატული იქნება საკრედიტო პორტფელის გაზრდითა და ქსელის გაფართოებით, მხედველობაში მიღებული იქნება ზრდასთან დაკავშირებული რისკები

ბანკის სტრატეგიული მიზნები მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში ძირითადად ფოკუსირდება მაღალი ხარისხის აქტივებზე, ახალი პროდუქტებისა და ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის განვითარებაზე, ადამიანური რესურსებისა და ტექნიკური შესაძლებლობების გაძლიერებაზე, გონივრული საბანკო პრაქტიკის დაცვასა და რისკის მართვის პერსპექტივების გაძლიერებაზე.

ეკონომიკაში კრიზისის შედეგად გამოწვეული დანაკარგების თავიდან აცილების მიზნით, ბანკი ინვესტირებას განახორციელებს სხვადასხვა სექტორსა და მრეწველობაში, ამიტომ დივერსიფიცირებული სექტორის დაფინანსება, ბანკს საშუალებას მისცემს მიიღოს მაქსიმალური მოგება მინიმალური შესაძლო დანაკარგით. აგრეთვე თურქეთთან და სხვა ქვეყნებთან იმპორტ/ექსპორტის მონაცემების გათვალისწინებით, ბანკი დააფინანსებს სხვადასხვა იმპორტიორ ან ექსპორტიორ კლიენტებს მათი ფინანსური მდგომარეობისა და განცხადების სათანადო ანალიზის საფუძველზე.

შემდგომი სტრატეგიული მიზანი წარმოადგენს ქართული ფინანსური ბაზრისათვის შესაბამისი ახალი პროდუქტების განვითარებას. ამჟამად ბაზარზე საკმაოდ მცირე ფინანსური ინსტრუმენტები არის ხელმისაწვდომი, მაგრამ ფორვარდებისა და სვოპის განვითარებით, ბანკი საშუალებას მისცემს კლიენტებს განათავსონ თავიანთი სახსრები ან გამოიყენონ მრავალფეროვანი პროდუქტები და მიიღონ მაღალი შემოსავალი ნაკლები რისკის ფასად. აქედან გამომდინარე, მრავალმხრივი პროდუქტების შეთავაზებით, ბანკი თავად უზრუნველყოფს მნიშვნელოვანი საბაზრო წილის მოპოვებას.

ბანკს სჭირდება სათანადო ტექნიკური ბაზა, რათა დივერსიფიცირებული პროდუქტი არა მარტო შესთავაზოს მომხმარებელს, არამედ შეინარჩუნოს მისი ფინანსური მდგომარეობა და მოამზადოს ანგარიშგება, რომელიც საშუალებას მისცემს მენეჯმენტს შეისწავლოს ოპერაციული და ფინანსური ინვესტიციების ხარისხი. ამისათვის, ბანკი აგრძელებს ინვესტიციას მისი ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის განვითარებაში, რათა შეინარჩუნოს მონაცემთა ბაზის უსაფრთხოება ეფექტური ინტეგრირებული სისტემის უზრუნველსაყოფად.

გარდა ამისა, ბანკი მიზნად ისახავს გახსნას სერვის-ცენტრები საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში, რათა გააფართოვოს მომსახურების ქსელი და მოიპოვოს მნიშვნელოვანი საბაზრო წილი.

სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ ფინანსური მაჩვენებლები.

2021 წლის 31 დეკემბრის აუდიტის დასკვნის მიხედვით, ბანკის ფინანსური მონაცემები შემდეგია: სს ზირაათ ბანკი საქართველოს მთლიანი აქტივები 2020 წლის ბოლოსთვის შეადგენდა 131,634,613 ლარს , ხოლო 2021 წლის ბოლოსთვის 152,892,919 ლარს, რაც ნიშნავს იმას, რომ ბანკი ინარჩუნებს სტაბილური ზრდის ტემპს. ამასთანავე, ბანკის წმინდა საკრედიტო პორტფელი 69%-ით გაიზარდა 2020 წელთან შედარებით და 2021 წელს შეადგინა 96,557,283 ლარს. აღსანიშნავია, რომ პორტფელის ზრდა განპირობებულია კორპორატიული და SME სექტორით. სასესხო პორტფელის ხარისხიც 2020 წელთან შედარებით ინარჩუნებს წინა წლის დონეს და შეადგენს მთლიანი პორტფელის 9,35% .

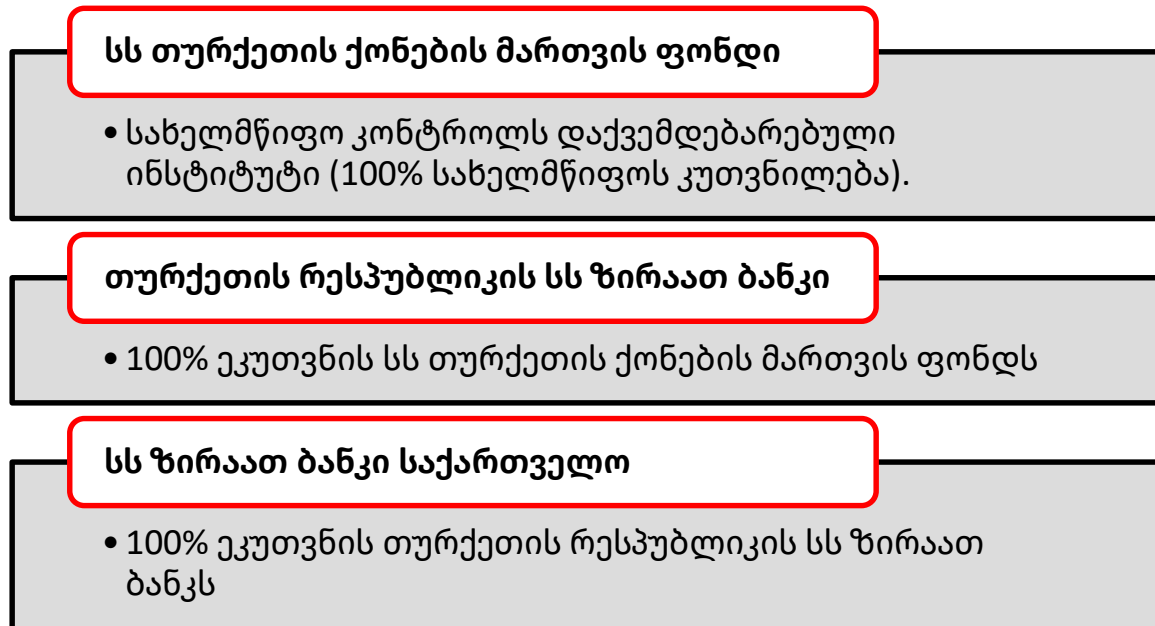
შესაბამისად, სს ზირაათ ბანკი საქართველოს 2021 წლის აუდიტირებული ფინანსური უწყისების მიხედვით წმინდა მოგება გაზრდილია 30%-ით, 2,775,330 ლარიდან 3,621,572 ლარამდე, რაც გამოწვეულია საპროცენტო შემოსავლების ზრდით.

ბანკის ფინ. მაჩვენებლების ცხრილი იხ.ქვევით:

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები *	2021	2020
მთლიანი სესხები/ მთლიან აქტივებთან	63.15%	43.23%
მთლიანი სესხები/ დეპოზიტებთან	130.51%	84.76%
ვადაგადაცილებული სესხები/ მთლიან სესხებთან	6.75%	1.75%
ლიკვიდური აქტივები/ მთლიან აქტივებთან	74.72%	50.80%
უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.55%	2.11%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	5.87%	4.74%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.81%	4.79%
მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები /მთლიანი საპროცენტო ხარჯთან	2398.29%	1576.60%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 12.64 %)	37.21%	47.28%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი	146.18%	201.46%

შენიშვნა: * ბანკის ფინანსური მაჩვენებლები წარმოდგენილია პილარ 3-ის ანგარიშგების მიხედვით, აუდიტირებულ მონაცემზე დაყრდნობით.

ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა:



დამფუძნებელი	კუთვნილი წილი %	სათაო ოფისის მისამართი	საქმიანობის სფერო
თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკი	100%	დოღანბეი, ათათურქის ბულვარი, N 8. ულუს, ანკარა	საბანკო საქმიანობა Banking Activity ID: 1148-48/7 რეგისტრაციის თარიღი: 12/06/1937

2017 წლის სექტემბრიდან თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის 100% წილის მფლობელია თურქეთის ქონების მართვის ფონდი, რომელიც ასევე 100% სახელმწიფოს კუთვნილება და სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული ინსტიტუტია. თურქეთის ქონების მართვის ფონდის შექმნის მიზანია განავითაროს და გაზარდოს თურქეთის სტრატეგიული ობიექტების ღირებულება და შესაბამისად, უზრუნველყოს თურქეთის საინვესტიციო ბაზარზე რესურსების მოზიდვა (<http://turkiyevanlikfonu.com>)

დამფუძნებელი	%	მისამართი	საქმიანობის სფერო	აქციონერი	სამეთვალყურეო საბჭო
სს თურქეთის ქონების მართვის ფონდი	100%	ანკარა Tel:+90 212 371 2200	ქონების ფონდის მართვა	სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული ინსტიტუტი (სახელმწიფოს კუთვნილება)	რეჯეფ თაიფ ერდოღან-თავჯდომარე ერიშაჰ არიჯან-სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილე ალფასლან ჩაქარ- წევრი ბურაქ დაღლიოღლუ - წევრი ფუათ თოსიალი- წევრი მუსტაფა რიფათ ჰისარჯიქლიოღლუ - წევრი სალიმ არდა ერმუთ-გენერალური დირექტორი და წევრი http://turkiyevarlikfonu.com.tr/EN/YonetimKurulu/2/board-of-directors

სს ზირაათ ბანკი საქართველოს აქციონერთა კრებას წარმოადგენს თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო.

თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო

სახელი, გვარი	თანამდებობა
ბურჰანედდინ თანიერი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე
ვეისი ქაინაქ	სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილე
ალფასლან ჩაქარ	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის გენერალური დირექტორი
ფარუქ ჩელიქ	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
ფეიზი ჩუთურ	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
აჰმეთ გენჩ	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
სერრუჰ ქალელი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
მაჰმუთ ქაჩარ	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
ფაზლი ქილიჩი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შესახებ ინფორმაცია განთავსებულია საიტზე:

<https://www.ziraatbank.com.tr/en/our-bank/about-us/board-of-directors>

სს ზირაათ ბანკი საქართველო-ს აქციონერებთან დაკავშირებული საკითხები

ბანკის აქციონერს უფლება აქვს:

- მიიღოს სრული და დროული ინფორმაცია საერთო კრების ჩატარების ადგილის, დროისა და დღის წესრიგის შესახებ, აგრეთვე საკმარისი ინფორმაცია კრებაზე განსახილველ საკითხებთან დაკავშირებით;
- მოსთხოვოს განმარტება დირექტორებს ან სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო კრებაზე დღის წესრიგის თითოეულ პუნქტზე; ასევე მოითხოვოს ნებისმიერი დამატებითი ინფორმაცია, რაც გონივრულად აუცილებელია ამა თუ იმ საკითხზე გადაწყვეტილების მისაღებად. თუ მოთხოვნა განმარტების შესახებ წერილობით იქნა დაყენებული საერთო კრებამდე ათი დღით ადრე, ის უნდა შესრულდეს ან განხილულ იქნას დღის წესრიგის ერთ-ერთ საკითხად;
- მიიღოს მონაწილეობა პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით აქციონერთა საერთო კრების მუშაობაში, გამოთქვას აზრი განსახილველ საკითხებზე, დასვას შეკითხვები და წამოაყენოს წინადადებები;
- მიიღოს მონაწილეობა ბანკის მართვაში აქციონერთა საერთო კრებაზე მონაწილეობის მიღების გზით;
- შეიძინოს ან/და გაასხვისოს აქციები; მიიღოს დივიდენდები აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე;
- მოსთხოვოს განმარტება დირექტორებს ან სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო კრებაზე დღის წესრიგის თითოეულ პუნქტზე;
- გაასაჩივროს საერთო კრების გადაწყვეტილება (კრების ოქმის შედგენიდან ორი თვის განმავლობაში);
- გაეცნოს ბანკის წლიურ, ნახევარწლიურ და მიმდინარე ანგარიშებს, ასევე ინფორმაციებს მნიშვნელოვანი შენაძენისა და ბანკის მმართველი ორგანოს ბენეფიციურ საკუთრებაში არსებული ფასიანი ქაღალდების შესახებ;
- მმართველი ორგანოს წევრებისაგან მიიღოს ზეპირი ან წერილობითი ახსნა-განმარტება ბანკის მმართველი ორგანოების გასული, მიმდინარე და სამიზნე საქმიანობის, მნიშვნელოვანი აქტივების შეძენისა და გასხვისების, ასევე მისთვის საინტერესო სხვა საკითხებზე. უარი ინფორმაციის ან ახსნა-განმარტების მიცემაზე შეიძლება ეთქვას მხოლოდ იმ მოტივით, რომ ეს საზიანოა ბანკის კომერციული ინტერესებისთვის, რაც შესაბამისად უნდა იყოს დასაბუთებული;

- ბანკის ნაცვლად და მის სასარგებლოდ თავისი სახელით შეიტანოს სარჩელი მესამე პირის მიმართ ბანკის მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად, თუ ბანკმა არ განხორციელა თავისი მოთხოვნა. აღნიშნული უფლებამოსილება უნდა განხორციელდეს მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

ბანკის აქციათა ხუთი ან მეტი პროცენტის მფლობელ აქციონერს ასევე უფლება აქვს:

- მოითხოვოს სამეურნეო მოქმედებების ან მთლიანად წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება; საერთო კრების მიერ ამ მოთხოვნის დაუკმაყოფილების შემთხვევაში, ანალოგიური მოთხოვნით მიმართოს სასამართლოს. შემოწმებას ახორციელებს აქციონერის მიერ შერჩეული შესაბამისი ცოდნისა და გამოცდილების მქონე სპეციალისტი. დარღვევების გამოვლენის შემთხვევაში სპეციალურ შემოწმებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს გაიღებს ბანკი;
- მოითხოვოს, ბანკის ინტერესების შესაბამისად, რიგგარეშე კრების ჩატარება. მოთხოვნა წერილობით უნდა იყოს დასაბუთებული. თუ ბანკის დირექტორები, მოთხოვნიდან ოცი დღის განმავლობაში, არ მოიწვევენ კრებას, აქციონერს შეუძლია ამ მოთხოვნით მიმართოს სასამართლოს;
- მოითხოვოს კრების დღის წესრიგში საკითხის შეტანა; აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით, მოითხოვოს აგრეთვე, დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს ინფორმაცია და ანგარიში;
- მმართველობის ორგანოსგან მოითხოვონ საზოგადოების სახელით დადებული გარიგების ასლი ან/და ინფორმაცია დასადები გარიგებების შესახებ.
- აქციონერს არა აქვს უფლება ხმა მისცეს იმ შემთხვევაში, როდესაც გადაწყვეტილება ეხება მასთან გარიგების დადებას ან მისი ანგარიშის დამტკიცებას.
- თუ აქციონერს მიაჩნია, რომ რაიმე მიზეზის გამო ირღვევა მისი, როგორც აქციონერის უფლება, ის უფლებამოსილია განცხადებით მიმართოს სამეთვალყურეო საბჭოს. სამეთვალყურეო საბჭო ვალდებულია მიიღოს ზომები დარღვევის აღმოსაფხვრელად ან წერილობით მიაწოდოს აქციონერს დასაბუთებული პასუხი მის განცხადებაზე.

გარდა ზემოთ ჩამოთვლილისა ბანკის აქციონერებს აქვთ მოქმედი კანონმდებლობით მინიჭებული და ბანკის შიდა ნორმატიული აქტებით გასაზღვრული სხვა უფლებები.

ჩვეულებრივ აქციონერები თავიანთ უფლებებს (ხმის უფლება, ინფორმაციის მიღების უფლება, რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევის უფლება) ახორციელებენ საერთო კრებაზე.

საერთო კრება

- აქციონერთა საერთო კრება შეიძლება იყოს მორიგი და რიგგარეშე. მორიგი კრება მოიწვევა წლიური ბალანსის შედგენიდან ორი თვის ვადაში. რიგგარეშე კრების მოწვევაზე გადაწყვეტილებას იღებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო. კრების

მოწვევასთან დაკავშირებულ პროცედურებს ახორციელებენ დირექტორები. მორიგ კრებაზე განიხილება წლიური შედეგები (წლიური ანგარიში, სამეურნეო მდგომარეობის ანგარიში და წინადადება მოგების განაწილებაზე), ასევე დღის წესრიგის სხვა შესაძლო საკითხები. მორიგი კრების მოწვევის მოთხოვნის უფლება აქვს დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს.

- რიგგარეშე საერთო კრება ტარდება დირექტორების, სამეთვალყურეო საბჭოს უმრავლესობის, ან საწესდებო კაპიტალის 5 პროცენტის მფლობელ აქციონერთა მოთხოვნით. რიგგარეშე საერთო კრების ჩატარების მოთხოვნა უნდა შეიცავდეს გადასაწყვეტი საკითხის ან საკითხების ფორმულირებას, მომთხოვნის შეხედულებისამებრ, ამ საკითხის სავარაუდო გადაწყვეტის ფორმულირებასაც და, აქციონერთა შემთხვევაში, მოთხოვნის წერილობით დასაბუთებას.
- დირექტორებს არა აქვთ უფლება, უარი თქვან რიგგარეშე კრების მოწვევაზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც დარღვეულია მოთხოვნით მიმართვის პროცედურა, ან აქციონერებს არ გააჩნიათ კრების ჩატარების მოთხოვნისთვის საჭირო ოდენობის ხმები.
- საერთო კრება მოიწვევა ბანკის იურიდიულ მისამართზე ან საქართველოს ნებისმიერ ტერიტორიაზე ოცი დღის ვადაში ბეჭდვით ორგანოში გამოცხადებით ან აქციონერებისათვის მოსაწვევის გაგზავნით 20 დღით ადრე. საერთო კრების მოწვევა შესაძლებელია აქციონერებისათვის მისაღები სხვა ფორმითაც.
- საერთო კრების მოსაწვევში მითითებული უნდა იყოს კრების დღის წესრიგი. ბანკის აქციების არანაკლებ 1%-ის პროცენტის მფლობელებს და (საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში და წესით), 1%-ზე ნაკლები წილის მფლობელებს მოსაწვევი ეგზავნებათ დაზღვეული წერილით.
- სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს საერთო კრების სააღრიცხვო დღეს, რომელიც არ შეიძლება იყოს კრების მოწვევამდე 45 დღეზე ადრე და კრების მოწვევის გამოცხადების თარიღზე გვიან. საერთო კრებაში მონაწილეობის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ აქციონერებს, რომლებსაც აქციაზე საკუთრების უფლება ჰქონდათ სააღრიცხვო დღისთვის.
- საერთო კრების მოწვევის შესახებ განცხადება უნდა შეიცავდეს შემდეგ ინფორმაციას:
 - საერთო კრების მოწვევის თარიღი, დრო და ადგილი;
 - კრებაზე აქციონერთა რეგისტრაციის დაწყების დრო;
 - სააღრიცხვო დღის თარიღი;
 - მითითება კრება მორიგია თუ რიგგარეშე;
 - დღის წესრიგი;
 - დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციები გადაწყვეტილების მისაღებად;
 - იმ პროცედურის აღწერა, რომლის მიხედვითაც კრების ჩატარებამდე ათი დღის განმავლობაში აქციონერს შეუძლია შეამოწმოს კრებაში თავისი მონაწილეობის უფლება;
 - კრების დღის წესრიგთან დაკავშირებული მასალებისა თუ დოკუმენტების გაცნობის შესაძლებლობასა და წესს;

- თუ საერთო კრებაზე უნდა მოხდეს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა, ასევე მონაცემებს კანდიდატების შესახებ.
- საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე საწესდებო კაპიტალის 50%-ის მფლობელი მაინც. თუ კრება არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, მაშინ თავმჯდომარის მიერ კანონმდებლობით განსაზღვრულ ვადაში და იმავე დღის წესრიგით, მოიწვევა ახალი კრება, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანია თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე კაპიტალის არანაკლებ 25%-ის მფლობელისა. თუ კრება კვლავ არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, მაშინ თავმჯდომარის მიერ კანონმდებლობით განსაზღვრულ ვადაში იგივე დღის წესრიგით, მოიწვევა ახალი კრება, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანია გამოცხადებული ან წარმოდგენილი ხმის უფლების მქონე კაპიტალის მფლობელთა რაოდენობის მიუხედავად.
- საერთო კრების მუშაობას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, მისი არყოფნისას - მოადგილე, მოადგილის არყოფნისას კი ერთ-ერთი დირექტორი. მათი არყოფნისას კრების თავმჯდომარეს ხმათა უბრალო უმრავლესობით ირჩევს საერთო კრება.
- აქციონერი საერთო კრების მუშაობაში მონაწილეობას იღებს პირადობის მოწმობისა და კრებაზე წარმოდგენილი აქციათა რეესტრის მონაცემების საფუძველზე. დასაშვებია წარმომადგენლობა წერილობითი მინდობილობის საფუძველზე.
- კრებაზე დასწრების უფლებამოსილების დამადასტურებელ დოკუმენტებს და მანდატებს ბანკი ინახავს კრების ოქმის შედგენიდან, სულ ცოტა, ორი თვის განმავლობაში (კრების შედეგების გასაჩივრებისას, დავის საბოლოო გადაწყვეტამდე).
- საერთო კრების მიმდინარეობისა და გადაწყვეტილებების შესახებ დგება ოქმი ქართულ ან/და თურქულ ან/და ინგლისურ ენებზე და ხელმოწერილ უნდა იქნას კრების თავმჯდომარის მიერ.

საერთო კრება უფლებამოსილია:

- შეცვალოს წესდება, გაზარდოს ან შეამციროს საწესდებო კაპიტალი და გადაწყვიტოს მისი ლიკვიდაციის საკითხი;
- მიიღოს გადაწყვეტილება შერწყმის, გაყოფის ან რეორგანიზაციის შესახებ;
- მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმოს აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება საწესდებო კაპიტალის მომატების დროს, ასევე აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების დროს;
- მიიღოს ან უარყოს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორების წინადადება მოგების გამოყენების შესახებ ან, როცა ეს ორგანოები ვერ იძლევიან ერთიან წინადადებას, მიიღოს გადაწყვეტილება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
- აირჩიოს აქციონერთა წარმომადგენლობა სამეთვალყურეო საბჭოში ან გამოიწვიოს ისინი სამეთვალყურეო საბჭოდან ნებისმიერ დროს მათი უფლებამოსილების ვადის გასვლამდე;
- აამტკიცოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების ანგარიში;

- გადაწყვეტოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურების საკითხი;
- აირჩიოს აუდიტორი;
- მიიღოს გადაწყვეტილებები სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების წინააღმდეგ სასამართლოს პროცესში მონაწილეობის შესახებ, ამ პროცესისათვის წარმომადგენლის დანიშვნის ჩათვლით;
- მიიღოს გადაწყვეტილებები საზოგადოების აქტივების შეძენის, გასხვისების გაცვლის (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების), რომელთა ღირებულებაც შეადგენს საზოგადოების აქტივების საბალანსო ღირებულების 50%-ზე მეტს, გარდა ისეთი გარიგებებისა, რომლებიც წარმოადგენს ჩვეულ საწარმოო საქმიანობას;
- მიიღოს გადაწყვეტილებები საქართველოს კანონმდებლობით ან/და ამ წესდებით გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევებში.
- აქციონერთა საერთო კრებაზე შესაძლებელია განხილულ იქნას ასევე ბანკისათვის მნიშვნელოვანი სხვა საკითხებიც.
- საერთო კრებაზე გადაწყვეტილებების მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ხმების 50%-ზე მეტის თანხმობა, გარდა წესდების შესაბამისი მუხლის მიხედვით გათვალისწინებული გადაწყვეტილებებისა, რომელთა მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ხმების 75%-ზე მეტის თანხმობა.
- საერთო კრების მოწვევა არ არის აუცილებელი, თუ ხმების 75%-ზე მეტის მფლობელი ერთი აქციონერი მიიღებს გადაწყვეტილებას განსახილველ საკითხთან დაკავშირებით. ეს გადაწყვეტილება კრების ოქმის ტოლფასია და ითვლება კრების გადაწყვეტილებად. გადაწყვეტილება მიღებულ უნდა იქნას მაჟორიტარი აქციონერის იმ ორგანოს მიერ, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს ასეთი გადაწყვეტილება მაჟორიტარი აქციონერის სადამფუძნებლო დოკუმენტებისა და მარეგულირებელი კანონმდებლობის შესაბამისად. დანარჩენ აქციონერებს (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ეგზავნებათ შეტყობინება მიღებული გადაწყვეტილების შესახებ.

2021 წლის აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი:

- ბანკის ფინანსური უწყისების დამტკიცება;
- 2020 წლის წლიური მოხსენების განხილვა და დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მუშაობის შეფასება;
- დამოუკიდებელი გარე აუდიტორის დასკვნის განხილვა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა;

კორპორაციული მართვა

ბანკის ხელმძღვანელი ორგანოებია: ბანკის აქციონერთა საერთო კრება („საერთო კრება“), სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო.

სამეთვალყურეო საბჭო

სს ზირაათ ბანკი საქართველო-ს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები არიან:

სახელი, გვარი	თანამდებობა
მეჰმეტ დონმეზი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე
ჰარუნ ოზმენი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილე
ომერ ვანლი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
დიმიტრი ჯაფარიძე	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
ქეთევან ტყავაძე	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

- სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს ზედამხედველობას ბანკის საქმიანობაზე. იგი შედგება სულ მცირე სამი და არაუმეტეს ოცდაერთი წევრისაგან, ამასთან, წევრთა რაოდენობა ყოველთვის კენტი უნდა იყოს.
- სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს ოთხი წლის ვადით, მაგრამ უფლებამოსილება შეიძლება გაგრძელდეს ამ ვადის გასვლის შემდეგ მორიგი საერთო კრების მოწვევამდე. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია ან ისინი შეიძლება გათავისუფლდნენ ნებისმიერ დროს მათი უფლებამოსილების ვადის დასრულებამდე.
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა არჩევისას აქციონერთა საერთო კრებას უნდა წარედგინოს შემდეგი ინფორმაცია:
 - იმ აქციონერთა ვინაობა, ვინც წამოაყენა მოცემული კანდიდატურა;
 - კანდიდატის ბიოგრაფიული მონაცემები;
 - კანდიდატის ურთიერთობა ბანკსა და მის მსხვილ კლიენტებთან;
 - ნებისმიერი სხვა ინფორმაცია, რამაც შეიძლება ზეგავლენა მოახდინოს კანდიდატის მიერ თავისი მოვალეობების შესრულებაზე.
- სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს შეუძლია ნებისმიერ დროს გადადგეს. ვადამდე გადარჩევა შესაძლებელია საერთო კრების მიერ ნებისმიერ დროს. საარჩევნო ვადის გასვლამდე სამეთვალყურეო საბჭოდან წევრის გასვლის ან საერთო კრების მიერ მისი გათავისუფლების შემთხვევაში, უნდა ჩატარდეს დამატებითი არჩევნები, წევრის გასვლიდან/გათავისუფლებიდან არაუგვიანეს ექვსი თვისა. ახალი წევრის უფლებამოსილება ძალაშია გასული წევრის საარჩევნო ვადის გასვლამდე. სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრის არჩევამდე, გადაწყვეტილების მისაღებად საჭირო ქვორუმი გაანგარიშებული უნდა იქნას დარჩენილი წევრების რაოდენობის შესაბამისად.

- სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან ირჩევს თავმჯდომარეს და მის მოადგილეს.
- საბჭოს სხდომებს იწვევს და დღის წესრიგს განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. სხდომა შეიძლება მოწვეული იქნას ასევე საბჭოს წევრის, დირექტორის და საწესდებო კაპიტალში 5 %-ის მფობელი აქციონერის მოთხოვნით. როგორც წესი მოწვევა კეთდება წერილობით, სულ ცოტა, რვა დღით ადრე და სავარაუდო დღის წესრიგითურთ და შეიძლება ჩატარდეს საქართველოში ან საზღვარგარეთ როგორც ეს ადრე იყო გათვალისწინებული შესაბამისი დღის წესრიგით.
- სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება კვარტალში ერთხელ მაინც.
- სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილება უნარიანია, თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია წევრთა სულ მცირე ნახევარი. თუ საბჭო არ არის გადაწყვეტილება უნარიანი, თავმჯდომარეს (მისი არყოფნისას – მის მოადგილეს), შეუძლია, სულ მცირე, რვა დღის ვადაში მოიწვიოს ახალი სხდომა, რომელიც გადაწყვეტილება უნარიანი იქნება, თუ მას ესწრება წევრთა არანაკლებ 25%. თუ სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ არ არის გადაწყვეტილება უნარიანი, მაშინ სამეთვალყურეო საბჭოს უწყდება უფლებამოსილება და თავმჯდომარე იწვევს საერთო კრებას.
- სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებათა შესახებ დგება ოქმი ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე და ოქმს ხელს აწერს კრების თავმჯდომარე.

სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანები და კომპეტენცია:

- გაუწიოს კონტროლი დირექტორების საქმიანობას;
- ნებისმიერ დროს მოითხოვოს დირექტორებისაგან ბანკის საქმიანობის ანგარიში;
- გააკონტროლოს და შეამოწმოს ბანკის ფინანსური დოკუმენტაცია, ასევე ქონებრივი ობიექტები, კერძოდ, ბანკის ფასიანი ქაღალდებისა და საქონლის მდგომარეობა და მას ეს შეუძლია დაავალოს ცალკეულ წევრებს ან განსაზღვრულ ექსპერტებს;
- მოიწვიოს აქციონერთა საერთო კრება, თუ ამას ბანკის აუცილებლობა მოითხოვს;
- შეამოწმოს წლიური ანგარიშები. მოგების განაწილების წინადადება და ინფორმაცია მდგომარეობის შესახებ და ამის შესახებ მოახსენოს საერთო კრებას; ცნობაში სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა მიუთითოს, თუ როგორ და რა მოცულობით შეამოწმა მან საზოგადოების ხელმძღვანელობა გასული სამეურნეო წლის განმავლობაში, წლიური ანგარიშისა და საქმიანობის ანგარიშის თუ რომელი ნაწილი შეამოწმა და გამოიწვიეს თუ არა ამ შემოწმებებმა საბოლოო შედეგების არსებითი ცვლილებები;
- დანიშნოს და ნებისმიერ დროს გამოიწვიოს დირექტორები, ასევე დადოს და შეწყვიტოს მათთან ხელშეკრულებები; დანიშნოს და ნებისმიერ დროს გამოიწვიოს აუდიტის კომიტეტის წევრები.
- დაამტკიცოს ბანკის სტრუქტურა და დებულებები წინამდებარე წესდებით ან/და კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში;

- წარმომადგენლის ბანკი დირექტორებთან გარიგებების შესრულებისას, აგრეთვე საერთო კრების გადაწყვეტილებით საზოგადოების სახელით მათ წინააღმდეგ წარმართოს სამართლებრივი დავა.
- სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია, თუ საკითხი შეეხება მისი წევრის პასუხისმგებლობას, აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების წინააღმდეგ შეიტანოს სარჩელი.

საქმიანობა, რომელიც მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების საფუძველზე შეიძლება განხორციელდეს:

- საწარმოთა 50%-ზე მეტი წილის შეძენა და გასხვისება;
- ფილიალების შექმნა და მათი ლიკვიდაცია;
- წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება და გრძელვადიანი ვალდებულებების აღება;
- საზოგადოების ქონების შეძენის, გასხვისების ან გაცვლის (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების) შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომელთა ღირებულება შეადგენს საზოგადოების ქონების საბალანსო ღირებულების 10%-ს, თუ წესდებით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული. ეს არ შეეხება საზოგადოების ჩვეულებრივ საქმიანობას;
- სესხებისა და კრედიტების აღება, რომლებიც აღემატება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილ ოდენობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში;
- სესხებისა და კრედიტების უზრუნველყოფა, თუ ისინი არ მიეკუთვნებიან ჩვეულებრივ სამეურნეო საქმიანობას. ამგვარი უზრუნველყოფა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა და დირექტორების მიმართ დაუშვებელია;
- ახალი სახის საბანკო საქმიანობის დაწყება ან საქმიანობის არსებული სახის შეწყვეტა;
- სამეურნეო პოლიტიკის ზოგადი პრინციპების დადგენა;
- ხელმძღვანელ პირებისათვის მოგებისა და სხვა მსგავს ურთიერთობებში მონაწილეობისა და პენსიის გაცემის უზრუნველყოფის პრინციპების დადგენა და აქციონერთა კრებაზე დასამტკიცებლად წარდგენა;
- სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;
- გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ, თუ ამგვარი დაშვება საზოგადოებას აკისრებს კანონით გათვალისწინებულ მნიშვნელოვან დამატებით ხარჯებს;
- საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების განსაზღვრა და დამტკიცება;
- კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევებში ბანკის მიერ გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა;
- ბანკის მიერ საკრედიტო რესურსებზე და დეპოზიტებზე გამოსაყენებელი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების ოდენობის განსაზღვრა და დამტკიცება;

- ✓ სამეთვალყურეო საბჭო იღებს ასევე გადაწყვეტილებებს კანონმდებლობით, საქართველოს ეროვნული ბანკის ნორმატიული აქტებით და ბანკის შიდა ნორმატიული აქტებით გათვალისწინებულ შემთხვევებში.
- ✓ საბჭოს წევრებმა კეთილსინდისიერად და გულმოდგინედ უნდა შეასრულონ დაკისრებული ამოცანები. კერძოდ ისინი ვალდებული არიან იზრუნონ ბანკზე და მის სტაბილურობაზე ისე, როგორც ზრუნავს ანალოგიურ თანამდებობაზე და ანალოგიურ პირობებში მყოფი ჩვეულებრივი, საღად მოაზროვნე პირი და იმოქმედონ იმ რწმენით, რომ მათი ეს ქმედება ყველაზე ხელსაყრელია ბანკისათვის.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ვალდებული არიან:

- რეგულარულად დაესწრონ სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებს და აქტიური მონაწილეობა მიიღონ საკითხების განხილვაში;
- მოითხოვონ დღის წესრიგში საკითხის შეტანა და სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის მოწვევა, როდესაც ეს აუცილებლობას წარმოადგენს;
- არ გაამჟღავნონ კონფიდენციალური ინფორმაცია, რომელიც მათ მიიღეს თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას;
- დროულად მიაწოდონ აქციონერებს ზუსტი და სრული ინფორმაცია ბანკის საქმიანობისა და მისი ფინანსური მდგომარეობის შესახებ;
- არ გამოიყენონ პირადი სარგებლის მისაღებად ბანკის ქონება და თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას მოპოვებული ინფორმაცია;
- თავი შეიკავონ ისეთ გარიგებებში მონაწილეობისგან, რასაც შეიძლება მოჰყვეს მათი ინტერესების წინააღმდეგობაში მოსვლა ბანკის ინტერესებთან (ინტერესთა შეუთავსებლობა);
- ინტერესთა შეუთავსებლობის ნებისმიერი შემთხვევისას განუცხადონ დირექტორატსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ამის შესახებ და თავი შეიკავონ შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღების დროს ხმის მიცემისაგან.
- კომერციული ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან მის წევრებს აქციონერთა საერთო კრების თანხმობის გარეშე არ შეუძლიათ სხვებისათვის თავიანთი უფლებების დელეგირება.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დამოუკიდებლობა და თითოეული დამოუკიდებელი წევრის დამოუკიდებლად მიჩნევის შესახებ არგუმენტები

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები სრულად აკმაყოფილებენ ადმინისტრატორის შესაფერისობის კრიტერიუმებს. დანართში “ადმინისტრატორები” წარმოდგენილია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების განათლებასა და სამუშაო გამოცდილების შესახებ ინფორმაცია. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს გააჩნიათ განათლების თანაბარი დონე, სამეთვალყურეო საბჭოში დაცულია ხმათა უმრავლესობის პრინციპი და არ არსებობს დომინანტი პირის რისკი.

სამეთვალყურეო საბჭო, მასზე მინიჭებული უფლებამოსილებიდან გამომდინარე, აქტიურად არის ჩართული ბანკის ფუნქციონირებაში. წლის განმავლობაში ტარდება 4 რიგითი სხდომა,

ასევე ბანკის საჭიროების მიხედვით რიგგარეშე სხდომები. 2021 წელს ჩატარდა 17 სხდომა. 2021 წლის განმავლობაში ჩატარებულ სხდომებზე განხილულ იქნა ბანკისთვის აქტუალური საკითხები, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შედის.

2021 წელს ჩატარებული სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

- თანამშრომელთა დანიშვნა;
- ლიმიტს ზედა ოდენობის შესახების განხილვა და დამტკიცება;
- აქციონერთა რიგითი საერთო კრების დღის წესრიგში შესატანი საკითხების განსაზღვრა;
- აქციონერთა საერთო კრებაზე 2020 წლის ანგარიშგების, ბალანსისა და მოგება/ზარალის უწყისის წარდგენის, კაპიტალის განაწილების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის განსაზღვრა;
- აუდიტის კომიტეტის წევრების დანიშვნა;
- რისკების კომიტეტის წევრების დანიშვნა;
- 2022 წლის ბიუჯეტის დამტკიცება

სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭოს შეფასება ხორციელდება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებით დამტკიცებული კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნების შესაბამისად. შეფასება მოიცავს სამეთვალყურეო საბჭოს, მისი წევრების და კომიტეტების შეფასებებს. შეფასება ხორციელდება საბჭოს მიერ ყოველწლიურად.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მიერ გაკეთებული თვითშეფასების მიხედვით, თითოეული წევრის პრაქტიკული თუ თეორიული ცოდნა და გამოცდილება შეესაბამება იმ მოთხოვნებს, რაც საჭიროა მათზე დაკისრებული მოვალეობის ჯეროვნად და სრულფასოვნად შესრულებისთვის. თითოეული მათგანი ძირეულად იცნობს ბანკის სტრუქტურას და მუშაობის სპეციფიკას, ისინი აქტიურად არიან ჩართულნი კომიტეტების მუშაობაში.

შეფასების მიხედვით, სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები, აგრეთვე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისაგან შემდგარი აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტების სხდომები, იმართებოდა რეგულარულად და სხდომებზე განიხილებოდა ბანკისთვის მნიშვნელოვანი სტრატეგიული საკითხები.

დირექტორთა საბჭო

სახელი, გვარი	თანამდებობა
ომერ აიდინი	გენერალური დირექტორი
ჰალუქ ჯენგიზ	გენერალური დირექტორი მოადგილე
მერთ ქოზაჯიოღლუ	დირექტორი

- ბანკის ხელმძღვანელობა და მისი წარმომადგენლობა ევალება დირექტორთა საბჭოს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის მართვაზე, მისი საქმიანობის ბანკის მიზნების შესაბამისად წარმართვაზე.
- დირექტორთა საბჭო შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ოთხ წლამდე ვადით დანიშნული არანაკლებ სამი დირექტორისაგან, რომელთა უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგაც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ახალი დირექტორების დანიშვნამდე. დირექტორების დანიშვნა ხელმეორე ვადით შეუზღუდავია და ისინი შეიძლება გათავისუფლდნენ ნებისმიერ დროს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მათი უფლებამოსილების ვადის დასრულებამდე.
- დირექტორატს ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული გენერალური დირექტორი.
- დირექტორთა საბჭო ანგარიშვალდებულია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- დირექტორატის უფლებამოსილებაში შედის ყველა იმ საკითხის გადაწყვეტა, რაც კანონმდებლობითა და წესდებით არ განეკუთვნება აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას. დირექტორატი განიხილავს და იღებს წინასწარ გადაწყვეტილებას ყველა იმ საკითხზე, რომელზეც კანონმდებლობისა და წესდების თანახმად სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობაა საჭირო.
- გენერალური დირექტორი (მისი არყოფნისას გენერალური დირექტორის მოადგილე) ერთპიროვნულად მართავს ბანკს, აკონტროლებს დირექტორთა საქმიანობას და წარმოადგენს ბანკს მესამე პირებთან ურთიერთობაში. დირექტორთა საბჭოს წევრები (გენერალური დირექტორის მოადგილე და დირექტორები) ხელმძღვანელობენ თავიანთ დაქვემდებარებაში შემავალ სტრუქტურულ ერთეულებს (დეპარტამენტებს). ისინი პასუხისმგებლები არიან მათ გამართულ ფუნქციონირებაზე და ბანკის სტრატეგიის შესაბამისად განსაზღვრული პოლიტიკის განხორციელებაზე.
- გენერალური დირექტორის მოადგილე და დირექტორები ხელმძღვანელობენ წესდებისა და შინაგანაწესის თანახმად მათ დაქვემდებარებაში შემავალ სამსახურებს და მათ საქმიანობას წესდებისა და შინაგანაწესის შესაბამისად, წარმოადგენს ბანკს ამ სფეროში მესამე პირებთან ურთიერთობაში.
- მესამე პირებთან ურთიერთობაში ბანკის წარმოდგენის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ დირექტორებს, რომლებიც რეგისტრირებულნი არიან ასეთებად სამეწარმეო რეესტრში, თუ ასეთი წევრები არ განახორციელებენ თავიანთი უფლებამოსილებების დელეგირებას მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. დირექტორები კომპანიას წარმოადგენენ როგორც ერთობლივად, ასევე ცალ-ცალკე.
- დირექტორთა საბჭოს სხდომების მოწვევა, გადაწყვეტილებების მიღება და ბანკის ხელმძღვანელობა ხორციელდება საქართველოს კანონმდებლობის, ბანკის წესდების,

შინაგანაწესის და სხვა შიდა ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დირექტორთა საბჭოს სხდომები შეიძლება ჩატარდეს საქართველოში ან საზღვარგარეთ, შესაბამისი დღის წესრიგით.

- დირექტორატის სხდომები ტარდება საჭიროების მიხედვით, მაგრამ არანაკლებ თვეში ერთი სხდომისა და წარიმართება ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე. სხდომა მოიწვევა გენერალური დირექტორის, ასევე დირექტორატის რომელიმე წევრის ინიციატივით.
- გენერალური დირექტორი ადგენს სხდომის დღის წესრიგს, ამზადებს საჭირო მასალებს და თავმჯდომარეობს სხდომებს. დირექტორატის წევრებს უფლება აქვთ გენერალურ დირექტორთან დააყენონ წინადადება დღის წესრიგში საკითხის შეტანის თაობაზე.
- სხდომა უფლებამოსილია, თუ მას ესწრება დირექტორატის წევრთა ნახევარზე მეტი. გადაწყვეტილებები მიიღება დამსწრე ხმათა უბრალო უმრავლესობით. ხმების თანაბრად განაწილების შემთხვევაში გადაწყვეტია გენერალური დირექტორის (მისი არყოფნისას – გენერალური დირექტორის მოადგილის) ხმა.
- დირექტორთა საბჭოს სხდომაზე დგება ოქმი ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე, რომელსაც ხელს აწერს სხდომის თავმჯდომარე.
- გენერალური დირექტორის მოადგილე და დირექტორები ანგარიშვალდებულები არიან გენერალური დირექტორის და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. გენერალური დირექტორი ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- გენერალური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე და/ან დირექტორები ვალდებული არიან სამეთვალყურეო საბჭოს აცნობონ ყველა იმ გარემოების შესახებ, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ბანკის მდგომარეობაზე.
- გენერალური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე და/ან დირექტორები საზოგადოების საქმეებს უნდა გაუძღვნენ კეთილსინდისიერად. კერძოდ, ზრუნავდნენ ისე, როგორც ზრუნავენ ანალოგიურ თანამდებობაზე და ანალოგიურ პირობებში მყოფი ჩვეულებრივი, საღად მოაზროვნე პირები და მოქმედებდნენ იმ რწმენით, რომ მათი ეს მოქმედება ყველაზე ხელსაყრელია საზოგადოებისთვის.

დირექტორები ვალდებული არიან:

- რეგულარულად დაესწრონ დირექტორატის სხდომებს და აქტიური მონაწილეობა მიიღონ საკითხების განხილვაში;
- მოითხოვონ დღის წესრიგში საკითხის შეტანა და დირექტორატის სხდომის მოწვევა, როდესაც ეს აუცილებლობას წარმოადგენს;
- არ გაამჟღავნონ კონფიდენციალური ინფორმაცია, რომელიც მათ მიიღეს თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას;
- არ გამოიყენონ პირადი სარგებლის მისაღებად ბანკის ქონება და თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას მოპოვებული ინფორმაცია;

- თავი შეიკავონ ისეთ გარიგებებში მონაწილეობისგან, რასაც შეიძლება მოჰყვეს მათი ინტერესების წინააღმდეგობაში მოსვლა საზოგადოების ინტერესებთან (ინტერესთა შეუთავსებლობა);
- ინტერესთა შეუთავსებლობის ნებისმიერი შემთხვევისას განუცხადონ დირექტორატსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ამის შესახებ და თავი შეიკავონ შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღების დროს ხმის მიცემისაგან;
- დაუყოვნებლივ მიაწოდონ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს ამ უკანასკნელის მიერ მოთხოვნილი ინფორმაცია;
- შეასრულონ კანონმდებლობით, ბანკის წესდებითა და შიდა ნორმატიული აქტებით, სამომსახურებო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სხვა ვალდებულებები და ბანკის აქციონერთა საერთო კრების, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებები.

დირექტორთა საბჭოს წევრების შერჩევა ხდება საქართველოს კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების თანახმად განსაზღვრული კრიტერიუმების მიხედვით. ამჟამინდელი დირექტორატის საბჭოს ყველა წევრი სრულიად აკმაყოფილებს კანონით განსაზღვრულ ადმინისტრატორის შესაფერისობის კრიტერიუმებს.

დირექტორთა საბჭოს შედგება:

- გენერალური დირექტორი
- გენერალური დირექტორის მოადგილე, რომელიც პასუხისმეგებელია ხაზინისა და საოპერაციო განყოფილების ფუნქციონირებაზე
- დირექტორი, რომელიც პასუხისმეგებელია მარკეტინგისა და საკრედიტო განყოფილების ფუნქციონირებაზე

ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია

ამ ეტაპისთვის ბანკის ანაზღაურების სისტემაში არ გამოიყენება აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები, არ ყავს საბჭოსთან არსებული ანაზღაურების კომიტეტი და არც ერთი თანამშრომელი არ იღებს წელიწადში მილიონ ლარზე მეტს ანაზღაურების სახით. დირექტორების ანაზღაურებას, განსაზღვრავს მშობელი ბანკის ადამიანური რესურსების დეპარტამენტი. ხოლო სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურებას, აქციონერთა საბჭო.

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“-ს ანაზღაურების პოლიტიკა შემუშავებულია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ზედამხედველობით, საქართველოს კანონმდებლობის, ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნების, ბანკის შიდა ნორმატიული დოკუმენტაციის შესაბამისად, საერთაშორისო სტანდარტების და საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინებით. თანამშრომელთა

ანაზღაურების სისტემა უზრუნველყოფს სამართლიან, თანმიმდევრულ, კორექტულ და კონკურენტუნარიან ანაზღაურებას და ხელს უწყობს თანამშრომელთა მოზიდვას, მათ მოტივირებასა და შენარჩუნებას.

ბანკში მოქმედი ანაზღაურების სტრუქტურა ეფუძნება როგორც ბანკის რისკის აპეტიტს, ასევე ბანკის ბიზნესისა და რისკის სტრატეგიას, მიზნებს, ღირებულებებს და „ბანკის“ გრძელვადიან ინტერესებს.

ფიქსირებული ანაზღაურების განსაზღვრისას მხედველობაში მიიღება შემდეგი კომპონენტები: ბაზარზე არსებული პოზიციის განკუთვნილი სახელფასო დიაპაზონი, პოზიციის სტატუსი სტრუქტურულ იერარქიაში, ინდივიდუალური კვალიფიკაცია, ბაზრის უახლესი ტენდენციები და სხვა.

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

ცვლადი ანაზღაურება მოიცავს როგორც რაოდენობრივი, ასევე ხარისხობრივი შეფასების კომპონენტებს. ისინი განისაზღვრება ყოველი წლის დასაწყისში და ინდივიდუალურია ყველა სტრუქტურული ერთეულისთვის, მათი საქმიანობისა და ფუნქციის შესაბამისად.

ბანკი დამატებით თავის თანამშრომლებს სთავაზობს როგორც სხვადასხვა ტიპის ბენეფიტებს, კერძოდ ჯანმრთელობის დაზღვევას, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების საფასურს, ასევე სხვადასხვა სახელფასო დანამატებს. (კვების, სატელეკომუნიკაციო და ტრანსპორტირების)

კომიტეტები

ბანკში ფუნქციონირებს კომიტეტები, რომელიც დაქვემდებარებულია სამეთვალყურეო საბჭოსა და გენერალურ დირექტორს.

საკრედიტო კომიტეტი

საკრედიტო კომიტეტის უფლებამოსილება (კომპეტენცია და ამოცანები)

- საკრედიტო კომიტეტი ასრულებს იმ ფუნქციებს, რომელიც განისაზღვრება „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის კანონქვემდებარე აქტების შესაბამისად.
- საკრედიტო კომიტეტი უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება და გასცეს სესხი სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მასზე გადაცემული უფლებამოსილების ფარგლებში
- საკრედიტო კომიტეტი ვალდებულია შეასრულოს ყველა ის დავალება, რომელსაც მას გადასცემს სამეთვალყურეო საბჭო სესხებთან დაკავშირებით.

საკრედიტო კომიტეტის წევრები და კომიტეტის სხდომის ჩატარების წესი

- კომიტეტი უნდა შედგებოდეს მინიმუმ სამი წევრისგან. კომიტეტის წევრთა რაოდენობის განსაზღვრა, საბჭოს წევრების არჩევა ან გადაყენება სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაა. იმ შემთხვევაში, თუ საკრედიტო კომიტეტის ერთ-ერთ წევრს ნებისმიერი მიზეზით შეუწყდება შრომითი ხელშეკრულება ბანკთან, ეს წევრი ავტომატურად გადაყენებულ იქნება კომიტეტის წევრობიდან.
- საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილება მიღებულ უნდა იქნას ერთხმად. საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილების ერთხმად მიუღებლობის შემთხვევაში, განაცხადს აფასებს ზემდგომი ორგანო. კომიტეტის სხდომებს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი.
- სხდომებზე მოწვეულ უნდა იქნან ბანკის სტრუქტურული ერთეულების მენეჯერები. გადაწყვეტილებები, საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის თანახმად მიიღება სხდომის ოქმის სახით.
- საკრედიტო კომიტეტის სხდომების სამდივნო პროცედურებს უზრუნველყოფს დირექტორატის სამდივნო.

სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი აუდიტის კომიტეტი

- კომიტეტი წარმოადგენს მუდმივ კოლეგიალურ ორგანოს და სრულად ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- კომიტეტის მანდატი განისაზღვრება საქართველოს ეროვნული ბანკის, 2018 წლის 26 სექტემბრის 215/04 ბრძანებით დამტკიცებული „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის“ მოთხოვნების მიხედვით;
- აუდიტის კომიტეტი ბანკის კორპორაციული მართვის სისტემის მნიშვნელოვანი რგოლია. ეს რგოლი ზედამხედველობას ახორციელებს შიდა აუდიტის განყოფილების საქმიანობაზე და აქციონერთა ინტერესებს იცავს ფინანსური ანგარიშგების შედგენის საიმედოობის თვალსაზრისით. აუდიტის კომიტეტი პასუხს აგებს ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან შესაბამისობის ზედამხედველობაზე, ასევე რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობის შემოწმებაზე ბანკის წინაშე მდგარ რისკებთან მიმართებაში.
- კომიტეტი დაკომპლექტებულია არანაკლებ 3 (სამი) წევრისგან, რომელთა უმრავლესობას წარმოადგენენ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები;
- კომიტეტის თავმჯდომარე არის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი და იმავდროულად არ არის სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე.
- აუდიტის კომიტეტის სხდომა ტარდება საჭიროებისამებრ, მაგრამ არანაკლებ კვარტალში ერთხელ. აუდიტის კომიტეტის სხდომას ესწრება მინიმუმ ორი წევრი. აუდიტის კომიტეტზე გადაწყვეტილება მიიღება ხმათა უმრავლესობით, ხოლო ორი წევრის დასწრების შემთხვევაში ერთხმად.
- კომიტეტის რიგგარეშე სხდომა შესაძლებელია ჩატარდეს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აუდიტის კომიტეტის ნებისმიერი წევრის ან დირექტორთა საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე.
- სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი აუდიტის კომიტეტი გარდა სხვა ფუნქციებისა:
 - მონიტორინგს უწევს და აქტიურად თანამშრომლობს ბანკის შიდა აუდიტის განყოფილებასთან, განსაზღვრავს შიდა აუდიტის ჩატარების ფორმებს და მეთოდებს;
 - უზრუნველყოფს შიდა აუდიტის განყოფილების ფუნქციების ადეკვატურობას და დამოუკიდებულობას;
 - განიხილავს და ამტკიცებს ჩასატარებელ შიდა აუდიტის მასშტაბებს და ჩატარების სიხშირეს;
 - ამტკიცებს და პერიოდულად განიხილავს შიდა აუდიტის განყოფილების დებულებას და თანამშრომლების სამუშაო აღწერილობას;
 - აუდიტის კომიტეტი ასრულებს იმ მოვალეობას, რომელიც განისაზღვრება მოქმედი კანონმდებლობისა და ბანკის დებულების მიხედვით;
 - განიხილავს და ამტკიცებს შიდა აუდიტის სამსახურის მიერ მომზადებულ კვარტალურ მოხსენებებს, საჭიროების შემთხვევაში რეკომენდაციებს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს.

რისკების მართვისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტი

რისკების მართვისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტის უფლებამოსილება (ამოცანები და კომპეტენცია)

- კომიტეტი ასრულებს იმ ფუნქციებს, რომელიც განისაზღვრება კომერციული ბანკების შესახებ საქართველოს კანონის, საქართველოს ეროვნული ბანკის კორპორატიული მართვის სტანდარტების და სხვა კანონქვემდებარე აქტების მიხედვით.
- კომიტეტი, ბანკის საქმიანობისას წარმოქმნილ რისკების მართვასთან დაკავშირებით პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- კომიტეტი განსაზღვრავს ბანკის რისკების მართვის პოლიტიკას და აღნიშნული პოლიტიკის ფარგლებში ამზადებს გეგმებს.
- უზრუნველყოფს შესაბამისი ზომების მიღებას იმ ფაქტორებთან დაკავშირებით, რომელიც უარყოფით ზეგავლენას ახდენს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობაზე და რისკის პროფილზე.
- უზრუნველყოფს ბანკის საინფორმაციო ტექნოლოგიების შესაბამისობას სტრატეგიის სამუშაო სტრატეგიასთან.

რისკების მართვისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტის წევრები და სხდომის ჩატარების წესი

- კომიტეტი შედგება მინიმუმ 5 დამოუკიდებელი წევრისგან. წევრების რაოდენობას განსაზღვრავს და წევრებს ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო.
- კომიტეტის სხდომები ტარდება კომიტეტის წევრთა უმრავლესობის დასწრებით მინიმუმ ოთხ თვეში ერთხელ. კომიტეტის საგანგებო სხდომა შესაძლებელია ჩატარდეს სამეთვალყურეო საბჭოს, აუდიტის კომიტეტის და დირექტორთა საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე. სხდომას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი. გადაწყვეტილებები მიიღება დამსწრეთა ხმათა უმრავლესობით. ხმების თანაბრად განაწილების შემთხვევაში გენერალური დირექტორის ხმა გადამწყვეტია.
- კომიტეტის სხდომების სამდივნო პროცედურებს უზრუნველყოფს კორპორატიული მდივანი

სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი რისკების მართვის კომიტეტი

- კომიტეტი წარმოადგენს მუდმივ კოლეგიალურ ორგანოს და სრულად ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- კომიტეტის მანდატი განისაზღვრება საქართველოს ეროვნული ბანკის, 2018 წლის 26 სექტემბრის 215/04 ბრძანებით დამტკიცებული „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის“ მოთხოვნების მიხედვით

- კომიტეტი დაკომპლექტებულია არანაკლებ 3 (სამი) წევრისგან, რომელთა უმრავლესობას წარმოადგენენ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები
- კომიტეტის თავმჯდომარე არის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი და იმავდროულად არ არის სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე
- სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი რისკების კომიტეტი გარდა სხვა ფუნქციებისა:
 - განიხილავს რისკის სტრატეგიებს როგორც აგრეგირებული, ისე ინდივიდუალური რისკის კრილში და აანალიზებს მათ შესაძლო გავლენას ბანკის რისკ აპეტიტზე
 - მონიტორინგს ახორციელებს მენეჯმენტის მიერ ბანკის რისკის აპეტიტის პოლიტიკით დადგენილი მიდგომებისა და ლიმიტების შესრულებაზე
 - თანამშრომლობს და ზედამხედველობას უწევს რისკების დირექტორის საქმიანობას, რათა უზრუნველყოფილი იყოს ბანკის რისკების მართვის სისტემის ეფექტურობა და პროპორციულობა ბანკის რისკების ბუნებასთან, მასშტაბებსა და კომპლექსურობასთან
 - აფასებს ბანკის ბიზნეს მოდელიდან გამომდინარე რისკებს და სხვადასხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან თანამშრომლობით შეიმუშავებს რეკომენდაციებს აღნიშნული რისკების მიტიგაციის უზრუნველსაყოფად
 - უზრუნველყოფს ეფექტურ კომუნიკაციას და კოორდინაციას აუდიტის კომიტეტთან, რაც მოიცავს ინფორმაციის გაცვლას, ყველა სახის მნიშვნელოვანი რისკის იდენტიფიცირებას, ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოში მიზანშეწონილი კორექტირებების განხილვის მიზნით.

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის უფლებამოსილებანი

- ამზადებს ბანკის აქტივებისა და პასივების მართვის პოლიტიკას არსებული კანონქვემდებარე აქტებისა და ბანკის ფინანსური მიზნების გათვალისწინებით.
- ბანკის პოლიტიკისა და მიზნების კრილში, განაგებს ლიკვიდობისა და საბაზრო რისკებს და მართავს ფულად სახსრებს ისე, რომ უზრუნველყოფილ იქნას რისკების მინიმუმამდე დაყვანა და მაქსიმალური მოგების მიღება.
- თვალყურს ადევნებს ეკონომიკურ სფეროში განვითარებულ მოვლენებს, მოქმედ სავალუტო ფინანსურ პოლიტიკას, უფლებამოსილი ორგანოების მიერ მიღებულ კანონქვემდებარე აქტებს და საბანკო სექტორში და ბაზარზე განვითარებულ მოვლენებს. აფასებს თუ რა ზეგავლენა შეიძლება მოახდინოს განვითარებულმა მოვლენებმა საბანკო სექტორზე და უშუალოდ ბანკზე, თვალყურს ადევნებს ბანკის რეიტინგს.

- განვითარებული მოვლენების ფონზე ბიუჯეტის გადახედვის აუცილებლობის შემთხვევაში, თავიდან განსაზღვრავს ბანკის მიზნებს, სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს რეკომენდაციებს განსაზღვრული სტრატეგიული მიზნების ფარგლებში.
- უზრუნველყოფს ლიკვიდობასთან და სავალუტო ოპერაციებთან დაკავშირებით არსებული კანონმდებლობითა და ბანკის შიდა დებულებებით განსაზღვრული მოთხოვნების დაცვას.

აქტივებისა და პასივების კომიტეტის წევრები და სხდომების ჩატარების წესი

- კომიტეტი შედგება მინიმუმ სამი დამოუკიდებელი წევრისგან. წევრების რაოდენობას განსაზღვრავს და წევრებს ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო. წევრები შეირჩება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დირექტორთა საბჭოს წევრებსა და განყოფილებების ხელმძღვანელ პირებს შორის.
- იმ შემთხვევაში, თუ კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, საკმარისი ქვორუმი იქნება კომიტეტის სრული შემადგენლობა, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ კომიტეტი შედგება სამ წევრზე მეტი წევრისგან, კომიტეტის წევრთა რაოდენობის ნახევარზე მეტი, ხოლო გადაწყვეტილება მიიღება ხმათა უმრავლესობით. სხდომას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი, ხმების თანაბრად განაწილების შემთხვევაში გენერალური დირექტორის ხმა გადაწყვეტია.
- კომიტეტის სხდომა ტარდება მინიმუმ თვეში ერთხელ. სხდომა შესაძლებელია მოწვეულ იქნეს კომიტეტის ერთ-ერთი წევრის, სამეთვალყურეო საბჭოს, აუდიტთა საბჭოსა და აქციონერთა საბჭოს ინიციატივით. სხდომაზე შესაძლებელია მოწვეულ იქნან ბანკის სხვადასხვა განყოფილების ხელმძღვანელები. გადაწყვეტილებები, საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის თანახმად მიიღება სხდომის ოქმის სახით.
- აქტივებისა და პასივების კომიტეტის სხდომების სამდივნო პროცედურებს უზრუნველყოფს ბიუჯეტის, ანგარიშგებისა და ფონდის მართვის განყოფილება.

შიდა აუდიტის სამსახური

ბანკში რისკების მართვის პროცესებს მეთვალყურეობს ბანკის შიდა აუდიტი, რომელიც სისტემატური და არასისტემატური შემოწმებებით ადგენს პროცედურების ადეკვატურობასა და ბანკის შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს დირექტორთა საბჭოსთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

შიდა აუდიტის სამსახური წარმოადგენს ბანკის სტრუქტურულ ერთეულს, იგი ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებულ აუდიტის კომიტეტს, რომელიც, თავის მხრივ, ვალდებულია უზრუნველყოს სამსახურის ობიექტურობა და მისი დამოუკიდებლობა დირექტორატისგან.

შიდა აუდიტის სამსახურის სფერო და მასშტაბები მოიცავს ბანკის ყველა სტრუქტურულ ერთეულს და პროცესს, IT სამსახურის გარდა და ეფუძნება რისკის დონის დადგენას, მოქმედ კანონმდებლობას, ნორმებსა და სტანდარტებს. აუდიტორული შემოწმება ითვალისწინებს ბანკის შესამოწმებელ სტრუქტურულ ერთეულში თითოეული ობიექტისა და საკითხის კონკრეტიზაციას, რომელთა ანალიზი შემდგომში ასახულ უნდა იქნას დასკვნაში.

რისკების მართვა

რისკის სტრატეგია

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო-ს“ რისკის სტრატეგია გამომდინარეობს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიიდან, რომელიც გაწერილია 2022 წლის ბოლომდე და განსაზღვრავს ბანკის ზრდის ტემპს, სასურველ ფინანსურ შედეგებს, დაკრედიტების სფეროების პრიორიტეტულობას, ბანკის შიდა სტრუქტურასა და დიზაინს. ბანკის ბიზნეს სტრატეგია გამყარებულია შესაბამისი შიდა პოლიტიკებითა და პროცედურებით.

ბანკი აღნიშნული პერიოდისათვის გეგმავს სტაბილურ და სწრაფ ზრდას, რომელიც ძირითადად გამოხატული იქნება საკრედიტო პორტფელის ზრდით. ბანკი აცნობიერებს სწრაფ ზრდის ტემპთან დაკავშირებულ რისკებს და ახდენს მათ მიტიგაციას, როგორც ჭარბი საზედამხედველო კაპიტალით ასევე პოლიტიკებით, პროცედურებითა და ლიმიტებით.

რისკის სტრატეგია გაცნობიერებულია ბანკის ყველა სტრუქტურული ერთეულების დონეზე და ბიზნეს სტრატეგიის გარდა გამოხატულია ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკაში. მნიშვნელოვანია, რომ ბანკის რისკის სტრატეგიის განხორციელების აღსრულება ხდება ბანკის დირექტორატისა და შესაბამისი რისკზე პასუხისმგებელი ორგანოების მიმართ, ამ პროცესს კი ზედამხედველობას უწევს სამეთვალყურეო საბჭო.

რისკის მართვის ჩარჩო

- რისკის მფლობელები

ბანკში რისკის მართვა სხვადასხვა დონეზე ხორციელდება, თითოეული რისკის მართვაში შესაბამისი პასუხისმგებელი ორგანო იღებს მონაწილეობას. იმ სტრუქტურული ერთეულების ჩამონათვალი და პასუხისმგებლობები, რომლებიც რისკის მართვაში მონაწილეობენ მიკრო დონეზე მოცემულია რისკების მართვის ორგანიზება და სტრუქტურის თავში.

მნიშვნელოვანია, რომ ბანკში თითოეული რისკის კატეგორიის მართვა ხდება სხვადასხვა დონეზე, პირველი დონე არის უშუალოდ ის სტრუქტურული ქვედანაყოფები, რომელიც არიან კონკრეტული რისკის მფლობელნი, მასშტაბური და მნიშვნელოვანი რისკების განხილვა შემდეგ ხდება კომიტეტის დონეზე, რომელიც საბოლოოდ გადადის დირექტორატისა და სათაო ოფისის დონეზე, რომელიც ახდენს მაკრო დონეზე რისკის მართვას.

- **რისკის კლასიფიკაცია**

სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ რისკების კლასიფიკაციას ახდენს ორ ძირითად მიმართულებად ფინანსური რისკი და არაფინანსური რისკი, თითოეული რისკის კლასის დახასიათება იხილეთ ქვემოთ:

- **ფინანსური რისკი**

ფინანსური რისკები ურთიერთდამოკიდებულია მოცულობის, სტრუქტურისა და აქტივ პასივების ხარისხის ცვლილებაზე და ძირითადად ორიენტირებულია ბანკის სტრატეგიული გეგმების განხორციელების პროცესში, მისი საქმიანობიდან გამოწვეული რისკებზე, ბანკი ამ რისკს განიხილავს როგორც ფინანსური შედეგების მნიშვნელოვან განმსაზღვრელ ფაქტორს. ფინანსური რისკები იყოფა ორ ძირითად მიმართულებად:

- საბაზრო რისკი: ლიკვიდობის, საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და ფასების ცვლილების რისკებად, თითოეულ კატეგორიას აქვს რამდენიმე ქვეკატეგორია და ბანკის ზომიდან და კომპლექსურობიდან გამომდინარე სრულად ფარავს იმ საბაზრო რისკებს, რომელთაც, შესაძლოა ზეგავლენა იქონიონ მის საქმიანობაზე.
 - საკრედიტო რისკი: განისაზღვრება როგორც დეფოლტის რისკი და განიხილება ორ ჭრილში, მსესხებლის საკრედიტო რისკი - რომელიც შესაძლოა დადგეს მსესხებლების გადახდისუნარიანობის დაკარგვით; და კონტრაგენტების საკრედიტო რისკი - რომელიც შესაძლოა დადგეს კონტრაგენტის მიერ ბანკის მიმართ ვალდებულების შესრულების უუნარობის გამო.

- **არაფინანსური რისკი**

არასაფინანსო რისკები არის ის ხარისხობრივი რისკები, რომელთა მიერ გამოწვეული ფინანსური ზარალის მოცულობის განსაზღვრა შეუძლებელია, ამ რისკების მართვას ბანკი ახდენს მუდმივად და რისკის მართვის პროცესი შესაბამისობაშია, როგორც საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან ასევე საერთაშორისო პრაქტიკასთან, ამასთან, მნიშვნელოვანია, რომ აღნიშნული რისკის მართვის პროცესი შეესაბამება ბანკის ზომასა და ოპერაციების კომპლექსურობას. არასაფინანსო რისკებში ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია არის ოპერაციული რისკი, რომლის მართვის პროცესშიც ხდება შიდა პროცესების, ადამიანური ფაქტორის, საინფორმაციო ტექნოლოგიების, იურიდიული და მარეგულირებელი რისკის იდენტიფიცირება, მონიტორინგი და მართვა. გარდა ზემოთხსენებულისა, ბანკი ასევე აღიარებს და მართავს რეპუტაციის სტრატეგიულ და გარე მოვლენების რისკებს.

- **რისკის მართვის პროცესი**

ბანკი ხელმძღვანელობს სათაო ბანკის მიერ განსაზღვრული რისკის დონის ფარგლებში. სტრატეგიულ დონეზე განსაზღვრული რისკის დონისა და სტრატეგიული ბიზნეს გეგმის

შესაბამისად, ბანკს განსაზღვრული აქვს შიდა პროცესები, რომლის მიხედვითაც ხდება რისკების მართვა, ვინაიდან ეს წამოადგენს ბანკის საქმიანობის ფუნდამენტურ ნაწილს და განუყოფელია პროცესების დაგეგმვისაგან. შესაბამისად რისკის მართვა ინტეგრირებულია ბანკის საქმიანობის ყველა დონეზე. ბანკისათვის რისკის მართვის მთავარი ამოცანაა რისკებისა და შემოსავლიანობის ოპტიმალური ერთობლიობის დაგეგმვა, ფინანსური სიძლიერის გარანტირება და ბიზნესის ზრდის მდგრადი ზრდის მხარდაჭერა. რისკის მართვის პროცესი იყოფა ხუთ ძირითად ეტაპად:

- **იდენტიფიცირება:** რისკების განსაზღვრა ბანკის სტრატეგიიდან გამომდინარე, მათ მიმართ ტოლერანტობის დადგენა და რისკის მფლობელის განსაზღვრა;
- **შეფასება:** პროცესის, ანგარიშგებისა და შეფასების სტანდარტების მეთოდოლოგიის განსაზღვრა;
- **კონტროლი:** ოპერაციებისა და რისკების ლიმიტების დაცვის მონიტორინგი, ზარალის კონტროლი და მისი ადრეულ ეტაპზე შეტყობინება;
- **ანგარიშგება:** რისკის გაწევის შედეგების, სენსიტიურობისა და ძირითადი რისკების ინდიკატორების ინტერპრეტირება და ანგარიშგება;
- **მართვა:** ბანკის რისკების ყველა მიმართულების მიმოხილვა და კონტროლი, რისკის დონისა და შემოსავლიანობის ოპტიმალური ბალანსის პოვნა, რისკის მართვის პრაქტიკის კონტროლი, ბიზნეს გარემოსთან და სტრატეგიულ გეგმებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა.

- **რისკების მართვის ორგანიზება და სტრუქტურა**

რისკის მართვა დანერგილია ბანკის ყველა დონეზე, პასუხისმგებლობები ამა თუ იმ რისკისათვის გაცნობიერებულია და მისი მართვა ხდება მმართველობის ყველა რგოლში. რისკის მართვის დონეები მოცემულია #1 ცხრილში:

ცხრილი1 - რისკის მართვის დონეები



პირველი დონე არის შემდეგი სტრუქტურული ერთეულების დონე:

- დაკრედიტების ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც უზრუნველყოფს დადგენილი საკრედიტოპოლიტიკის ფარგლებში საკრედიტო საქმიანობის წარმოებას;
- სახაზინოოპერაციების მართვის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც უზრუნველყოფს სახაზინო ოპერაციების წარმოებას რომლებიც დაკავშირებულია საბაზრო რისკების, მათ შორის ლიკვიდობის, სავალუტო და საპროცენტო რისკებთან;
- საკრედიტო კომიტეტი ძირითადად პასუხისმგებელია კლიენტების ფინანსური მდგომარეობისა და გადახდისუნარიანობის შეფასებაზე, სასესხო გადაწყვეტილებების მიღებასა და სესხების ამოღების პრაქტიკის მიმოხილვაზე. აღსანიშნავია, რომ საკრედიტო დეპარტამენტი წარმოადგეს პირველ და მეორე დონეს ერთდროულად, ვინაიდან იგი დაკომპლექტებულია როგორც ბიზნესის ხაზის წარმომადგენლებით (პირველი დონე), ასევე რისკების და სესხის თანხის ზომიდან გამომდინარე სხვა სტრუქტურების წარმომადგენლებით (მეორე დონე);

მეორე დონე არის შემდეგი სტრუქტურული ერთეულების დონე:

- რისკების მართვის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც პასუხისმგებელია შემაჯამებელ რისკებზე და კურირებს როგორც ფინანსურ ასევე არაფინანსურ რისკებს, აღნიშნულ სტრუქტურულ ერთეულში სხვა რისკებთან ერთად იმართება საკრედიტო,

საბაზრო და საოპერაციო რისკები, ხდება მათი მართვა, შეფასება და ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასთან შესაბამისობის გაანალიზება;

- ფინანსური მართვის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც ახდენს ფინანსური ოპერაციების დაგეგმვას, ბანკის ლიკვიდობის მართვას და აქტიურად მონაწილეობს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტში;
- შესაბამისობის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც ახდენს AML/CFT და საქართველოს ეროვნული ბანკის სხვა რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას.

რისკის მართვის მესამე დონე უზრუნველყოფს ბანკის მასშტაბური რისკების მართვას და რისკის სტრატეგიის განსაზღვრას. მესამე დონე არის შემდეგი სტრუქტურული ერთეულების დონე:

- შიდა აუდიტის სამსახური, რომელიც ახდენს რისკი მართვის პროცესის ადეკვატურობისა და ეფექტურობის შეფასებას და პერიოდულ მოხსენებას აკეთებს ბანკის მმართველობის ზედა რგოლებთან.
- აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი, რომელიც ახორციელებს რისკის მართვას ორგანიზაციის დონეზე, ახდენს ფინანსური რისკების გაანალიზებას, მონაწილეობს ლიმიტების დამტკიცებაში და ბანკის საბალანსო პოზიციების განხილვას ფინანსური წყაროების მოძიების მიზნებისათვის, ასევე ბანკის საპროცენტო განაკვეთების პოლიტიკის მონიტორინგს.
- რისკების მართვის კომიტეტი: ახდენს ბანკის წინაშე არსებული რისკების მონიტორინგს, უზრუნველყოფს რისკის მიმართ ტოლერანტობის დონისა და მათი მართვის შესაბამისობას ბანკის სტრატეგიასთან, აფასებს შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის ეფექტურობის შეფასებას.
- დირექტორატი: უზრუნველყოფს მოვალეობების ადეკვატურ გადანაწილებას, ბანკის მიერ აღებული რისკების ერთობლიობის შესაბამისობას სათაო ბანკის მიერ განსაზღვრულ სტრატეგიასთან და უძღვება ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას.
- სათაო ბანკი: განსაზღვრავს ბანკის რისკისა და ბიზნეს სტრატეგიებს, ამტკიცებს რისკების კონტროლის სქემას და მიმოიხილავს ბანკის მუშაობას რისკებისა და ფინანსური შედეგების კუთხით.

რისკის მართვის ჩარჩოს მიმოხილვა

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ ახდენს რისკების ყოველდღიურ მონიტორინგს და მათი მიტიგაციას, ბანკის წინაშე არსებული რისკები და მათი დონე შესაბამისობაშია მის რისკისა ბიზნეს სტრატეგიებთან. ბანკის რისკის მართვის ჩარჩო შესაბამისობაშია მის კომპლექსურობისა და ზომასთან, ბანკის ბიზნეს სტრატეგია ითვალისწინებს მდგრად ზრდას უახლოესი წლების განმავლობაში, რომელიც ძირითადად განპირობებული უნდა იყოს სასესხო პორტფელის ზრდით, ბანკის მენეჯმენტი აცნობიერებს, რომ აღნიშნული მიზნის მიღწევის პროცესში შესაძლოა ბაკისათვის მატერიალიზდეს რისკები, რომელიც დღესდღეობით რჩება მისი რისკის მართვის ჩარჩოს გარეთ, შესაბამისად ბანკი მზადაა ზრდის პროცესში შემუშავოს მეთოდოლოგია „ახალი“ რისკების იდენტიფიცირებისა და

მართვისათვის. ამ ეტაპზე ზირაათ ბანკი საქართველოს რისკების მართვა გავრცელებული და დანერგილია მმართველობის ყველა რგოლში, განსაზღვრულია კონკრეტული რისკების მფლობელთა პასუხისმგებლობები და უფლებამოსილება, ისევე როგორც რისკის მართვის ზედა რგოლში ანგარიშგების პროცესი.

რისკის აპეტიტი

• დაინტერესებული მხარეები

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ ბიზნეს სტრატეგია, რომელიც განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, არის მისი რისკის სტრატეგიისა და რისკის აპეტიტის ძირითადი განმსაზღვრელი ფაქტორი. რისკის აპეტიტის განსაზღვრა ხდება სათაო ბანკის მიერ ბანკის რისკის მართვის ჩარჩოსა და საქართველოში არსებული საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად.

ფილიალის რისკის აპეტიტის შესაბამისად ოპერირებას, ყოველდღიურ ზედამხედველობას უწევს ბანკის დირექტორატი, რომელიც შესაბამისი რისკების მფლობელი ქვედანაყოფებისაგან მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე აფასებს რამდენად ახლოსაა ბანკი დაწესებულ ლიმიტებთან და ამა თუ იმ მიმართულებით რა დამატებითი მოცულობის რისკის აღებაა შესაძლებელი.

რისკის აპეტიტი არის გზამკვლევი ბანკის ყველა დონის მენეჯერისათვის იმისათვის რათა იმოქმედონ რისკის სტრატეგიის შესაბამისად. რისკის აპეტიტი გამოხატულია ლიმიტებით, რაც საშუალებას იძლევა, გადაწყვეტილების მიღებისას მმართველობის ყოველმა რგოლმა, წინასწარ გაანალიზოს და შეაფასოს საკუთარი საქმიანობა და ის, თუ რამდენად შესაბამისობაშია კონკრეტული გადაწყვეტილება ბანკის რისკის ალბის სურვილთან.

• რისკის აპეტიტის განმსაზღვრელი ფაქტორები

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ზირაათ ბანკი საქართველოს რისკის აპეტიტის მთავარი განმსაზღვრელი ფაქტორი არის მისი ბიზნეს სტრატეგია, საიდანაც ასევე გამომდინარეობს ბანკის რისკის სტრატეგია, რომელიც თავის მხრივ წარმოადგენს ბანკის რისკის აპეტიტის ერთ-ერთ წყაროს. გარდა ამისა რისკის მადის განსაზღვრისას მხედველობაში მიიღება სხვა გარე და შიდა ფაქტორები, მიმდინარე მდგომარეობა და ბანკის სამომავლო მოლოდინები, ფაქტორები რომელიც მოქმედებს რისკის აპეტიტის განსაზღვრაზე შემდეგია:

- ზირაათ ბანკი საქართველოს მიმდინარე კაპიტალის მდგომარეობა;
- რისკის მიმდინარე პროფილი და მენეჯმენტისათვის დაწესებული მიმდინარე ლიმიტები;
- საქართველოში არსებული მიმდინარე ეკონომიკური მდგომარეობა და ბანკის მოლოდინები/პროგნოზები მასთან მიმართებაში;
- სექტორში არსებული კონკურენტული გარემო და ბანკის მოლოდინი საბანკო სფეროს განვითარებასთან დაკავშირებით;

- ბანკში, წინა პერიოდებში, მომხდარი მოვლენები, რისკები, რომელიც დადგა და მათი მართვის გამოცდილება;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური კოვენანტები;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი.

• რისკის აპეტიტის ძირითადი ელემენტები

რისკის აპეტიტის ძირითადი ელემენტებია:

- კაპიტალისა და ფინანსური შედეგების გეგმა, მენჯმენტის კომპენსაციის ჩათვლით;
- თითოეული რისკისათვის დადგენილი მაქსიმალური დონე;
- მთლიანობაში არსებული რისკის ის მაქსიმალური დონე, რომლისათვისაც ბანკი მზად არის აიღოს ფინანსური შედეგების მისაღწევად;
- რისკის მაქსიმალური დონის რაოდენობრივი გამოხატულება;
- რისკის მაქსიმალური დონის ხარისხობრივი გამოხატულება, ისეთი რისკის ჯგუფებისათვის, რომელთა გაზომვა შეუძლებელია რაოდენობრივად;
- თითოეული ბიზნეს მიმართულებისათვის, რისკის ლიმიტების შესაბამისობა მთლიანი ბანკის რისკის აპეტიტთან და სტრატეგიასთან;
- იმ, შესაძლო სამომავლო აქტივობებისა და მოვლენების განხილვა, რომელმაც შესაძლოა ბანკისათვის კონკრეტული რისკები გაზარდოს ისე, რომ მიუახლოვდეს ლიმიტს, რომელიც რისკის აპეტიტით არის გათვალისწინებული.

• ფუნქციები და პასუხისმგებლობები

ბანკში რისკის აპეტიტის მართვა ფუნქციონალურად გაყოფილია მმართველობისა და კონტროლის სხვადასხვა დონეებზე, მმართველობის დონეები და მათი პასუხისმგებლობები მოცემულია მიმდინარე მუხლში:

სამეთვალყურეო საბჭო

- ამტკიცებს რისკის აპეტიტს, უზრუნველყოფს, რომ იგი შესაბამისობაში იყოს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასთან და გამომდინარეობდას ბანკის რისკის სტრატეგიიდან;
- დირექტორატს უწესებს ანგარიშგების ვალდებულებას, ბანკის რისკის აპეტიტის ლიმიტების შესრულებასა და მთლიანობაში რისკის აღების დონესთან დაკავშირებით;
- აწესებს ლიმიტებს, რომლის ფარგლებშიც ბანკმა უნდა მიაღწიოს დაწესებულ ფინანსურ მაჩვენებლებს;
- უზრუნველყოფს მმართველი გუნდის შეფასებას, იმასთან დაკავშირებით თუ რამდენად ეფექტურია მათი ყოველდღიური საქმიანობა რისკის მართვის, ფინანსური შედეგების მიღწევის და რისკის აპეტიტით დადგენილი ლიმიტების კუთხით;
- ახდენს რისკის აპეტიტში ცვლილებების შეტანას;

დირექტორატი

- უზრუნველყოფს რისკის აპეტიტის მთლიანობას და მის გათავისებას ბანკის მმართველობის ყველა დონეზე;
- უზრუნველყოფს რისკის აპეტიტის განხორციელებას და გამოყოფს შესაბამის რესურსს.
- პასუხისმგებელია რისკის აპეტიტის ბანკში ინტეგრირებაზე, სამეთვალყურეო საბჭოსთან ანგარიშგებაზე და მისი პრაქტიკაში ბიზნეს სტრატეგიასთან შესაბამისობაზე;
- ბანკის რისკის აპეტიტის შესაბამისად, ახდენს კონკრეტული რისკებისა და მათი მფლობელებისათვის ქველიმიტების დაწესებას და ახდენს მათ მონიტორინგს;

რისკების მართვის დეპარტამენტი

- ახდენს რისკის აპეტიტის მხარდაჭერას;
- უზრუნველყოფს რისკის დონის მონიტორინგს, მის შესაბამისობას რისკის აპეტიტთან და დირექტორატთან ანგარიშგებას;
- აცნობებს დირექტორატს ან/და რისკის მართვის კომიტეტს რომელიმე რისკის კატეგორიის ლიმიტის დარღვევის ან ლიმიტთან მიახლოების შესახებ;

რისკების მართვისა და IT კომიტეტი

- ზედამხედველობს რისკის დასაშვებ დონეს სხვადასხვა მიმართულებით;
- განიხილავს წინა პერიოდების შედეგებს რისკის ალებისა და მისი მართვის კუთხით, აფასებს რამდენად შესაბამისობაშია ბანკის რისკის მართვა მის რისკის აპეტიტთან და სტრატეგიულ გეგმებთან;
- იღებს მნიშვნელოვან გადაწყვეტილებებს რისკის თავიდან არიდების მიზნით;
- ახდენს რისკის აპეტიტის შესაბამისობის ანალიზს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასა და რისკის სტრატეგიასთან;

შიდა აუდიტის სამსახური

- რისკის აპეტიტის ჩარჩოს ბანკის დონეზე დანერგვის შეფასება;
- რისკის აპეტიტით განსაზღვრული ლიმიტების შესრულების შემოწმება;
- შიდა კონტროლის გარემოს შემოწმება;
- რისკის აპეტიტის შეფასება;

• ლიმიტები

ზირაათ ბანკი საქართველოს ლიმიტები განისაზღვრება მისი რისკის აპეტიტის, რისკის სტრატეგიისა და ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად, ბანკში არსებული ლიმიტები ასევე შესაბამისობაშია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან და თავმოყრილია ლიმიტების პოლიტიკაში, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებით ადგენს რისკების მართვისა და IT კომიტეტი და საკრედიტო კომიტეტი.

ცხრილი2: რისკის აპეტიტის ფარგლებში განსაზღვრული ლიმიტები

კოეფიციენტების აღწერა	ლიმიტი
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	$\geq 8\%$
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	$\geq 9\%$
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	$\geq 15\%$
ერთი დაკავშირებული მხარის კოეფიციენტი	$\leq 5\%$
ყველა დაკავშირებული მხარის კოეფიციენტი	$\leq 25\%$
ერთი აუტსაიდერის კოეფიციენტი	$\leq 15\%$
ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა კოეფიციენტი	$\leq 25\%$
წილობრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	$\leq 50\%$
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	$\leq 70\%$
კრეზითი საერთო ღია სავალუტო პოზიცია	$\leq 20\%$
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (ლარი)	$\geq 100\%$
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (უცხ. ვალუტა)	$\geq 110\%$
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (სულ)	$\geq 100\%$
სახელმწიფო ინსტიტუტებისა და სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებულ ორგანიზაციებიდან მოზიდული არაუზრუნველყოფილი სახსრების კოეფიციენტი	$\leq 100\%$

• საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი ყველაზე მატერიალური რისკია ბანკისთვის, რაც გამოიხატება კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით მიღებულ ზარალში. საკრედიტო რისკი ბანკს შესაძლოა წარმოეშვას კრედიტების გაცემით, საბაზინო საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად და სხვა. ბანკს აქვს საკმარისი კაპიტალი, რათა გადაფაროს ამ რისკისაგან გამოწვეული შესაძლო ზარალები და ამასთან, არ დააზიანოს საკუთარი ოპერაციები და იმიჯი.

ამჟამად ბანკისთვის საკრედიტო რისკის გამომწვევი ძირითადი წყაროებია:

- საბალანსო სასესხო პორტფელი
- გარესაბალანსო ელემენტები - გარანტიები

ბოლო პერიოდში სწრაფი ზრდის მიუხედავად ბანკი ინარჩუნებს კონსერვატიულ მიდგომებს კრედიტების გაცემის დროს, რაც გამოიხატება:

- საკრედიტო კომიტეტის მუშაობით, რომელიც ინდივიდუალურად აფასებს მსესხებლის გადახდისუნარიანობას და ამტკიცებს სესხებს და გარანტიებს სადაც აუცილებელი წესით მოითხოვება წევრთა სრული უმრავლესობის თანხმობა.
- კონსერვატული შიდა საკრედიტო პროდუქტების სტანდარტებით

- მაღალი რისკის მქონე სექტორების და პროდუქტების დაფინანსების შეზღუდვით
- მაღალი ხარისხის მიტიგაციის ელემენტების გამოყენებით როგორებიცაა, უძრავი ქონება და მაღალის რეპუტაციის მქონე ფინანსური ინსტიტუტების გარანტიები

ბანკის საკრედიტო პორტფელი ხასიათდება მაღალი უზრუნველყოფის ხარისხით სადაც უძრავი ქონების წილი დომინანტურია; სესხის უზრუნველყოფა სათანადო წესით დარეგისტრირებული და შეფასებულია ეროვნული ბანკის სტანდარტების დაცვით.

საკრედიტო ზარალების შეფასების კუთხით, ბანკში დანერგილია ფინანსური აქტივების ფასს 9-ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელი შესაბამისი პოლიტიკით და მეთოდოლოგიით.

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო რისკების შეფასებისას განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა საპროგნოზო ინფორმაციის ანალიზს. კერძოდ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას გათვალისწინებულია მაკროეკონომიკური და ფინანსური ფაქტორების ანალიზი, მოსალოდნელი ტენდენციები და რისკები, რაც მნიშვნელოვნად აუმჯობესებს საკრედიტო რისკის შეფასების პროცესს.

✓ კონცენტრაციის რისკი

კონცენტრაციის რისკი გიულისხმობს რისკის პოზიციის მსხვილი კონცენტრაციების შექმნის საშიშროებას როდესაც ერთმა მოვლენამ (ერთი კონტრაგენტის ვალდებულების შეუსრულებლობა ან სირთულეები ერთ სექტორში) შესაძლოა გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი მოცულობის ზარალი.

კონცენტრაციის რისკის დათვლა ხდება ორი მიმართულებით, პირველი არის სახელობითი კონცენტრაცია HHI-ს (ჰერფინდალ-ჰირშმანის ინდექსი) დახმარებით, ხოლო მეორე არის სექტორული კონცენტრაცია, რომელიც ითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მეთოდოლოგიის მიხედვით.

✓ კონტრაგენტებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი

ზირაათ ბანკი საქართველოს ამ ეტაპზე, არ აქვს სავალუტო ან საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები, სვოპები და ფორვარდები, შესაბამისად მის ხელთ არსებული ინსტრუმენტები არ შეიცავს კონტრაგენტებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს.

✓ სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტორისკი (CICR)

საკრედიტო რისკის ზოგად დონეზე შესაძლოა დამატებითი წნეხი ქონდეს ისეთი კრედიტების არსებობას როდესაც მსესხებელ სრულად ან ნაწილობრივ არაპეჯირებულია გაცვლითი

კურსის მხრივ. როდესაც სესხი გაცემულია ერთ ვალუტაში ხოლო მსესხებლის შემოსავალი ფორმირებულია სხვა ვალუტაში, რამაც შესაძლოა მსესხებელს დამატებითი წნეხი შეუქმნას რაც სხვა შემთხვევაში არ შეექმნებოდა.

სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის იდენტიფიცირებასა და კლასიფიკაციას ბანკი ახდენს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული, სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ რისკის პოზიციების იდენტიფიცირებისა და კლასიფიცირების შესაბამისად. შესაბამისად ხდება ასეთი რისკის პოზიციების იდენტიფიცირება და მათი გავლენა კაპიტალზე.

ბანკი სესხის ანალიზის დროს ცდილობს გაანალიზოს და არ გასცეს ისეთი კრედიტები რომლებიც დამატებით გაზრდიან საკრედიტო რისკის დონეს ამისათვის სთავაზობს მომხმარებლებს სესხებს როგორც ადგილობრივ ასევე უცხოურ ვალუტაში.

- **საპროცენტო რისკი**

საპროცენტო რისკი გამომდინარეობს საპროცენტო განაკვეთის მიერ მგრძნობიარე აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად მისაღებ შესაძლო ზარალიდან.

საპროცენტო რისკის მონიტორინგის მიზნებისთვის ბანკის იყენებს აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების გეგმის ანალიზს. ბანკი რეგულარულად ატარებს საპროცენტო განაკვეთის მიმართ მგრძნობიარობის ანალიზს სტრეს ტესტის ფაგლებში როდესაც გაითვალისწინება მყისიერი განაკვეთების ცვლილება. ანალიზდება ეფექტი როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ასევე გადაფასების ეფექტი კაპიტალზე.

ასევე ბანკს არ გააჩნია სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები და არ ეწევა სპეკულაციურ საქმიანობას, შესაბამისად საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების შედეგად საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები არ გადაფასდება და ეფექტი მინიმალურია.

- **სავალუტო რისკი**

სავალუტო რისკი გულისხმობს ვალუტის კურსის ცვლილების შედეგად ბანკის აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად შესაძლო ზარალის მიღების ალბათობას.

სავალუტო რისკმა შეიძლება შეამციროს საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტები, რადგან ბანკის კაპიტალი ადგილობრივ ვალუტაშია წარმოდგენილი, ხოლო მისი აქტივების დიდი ნაწილი დენომინირებულია უცხოურ ვალუტაში. ასეთ შემთხვევაში, ადგილობრივი ვალუტის გაუფასურება გამოიწვევს კაპიტალის ადეკვატურობის მნიშვნელოვან გაუარესებას, რადგან უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი აქტივების ღირებულება მოიმატებს (ლარის გაუფასურების გამო) და, შესაბამისად, ბანკს ექნება უფრო მეტი რისკის მიხედვით შეწონილი

აქტივები, ხოლო ლარში დენომინირებული კაპიტალის მოცულობა უცვლელი დარჩება. ბანკის რეგულარულ სტრეს ტესტებში გაითვალისწინება მკვეთრი გაუფასურება ვალუტების და გამოთვლება დასტრესილი კოეფიციენტები.

ბანკი იკავებს შესაბამის კაპიტალის მოცულობას, რათა არ შეექმნას პრობლემა ამ რისკისაგან გამოწვეული შესაძლო ზარალების დაფარვისას, გარდა ამისა, ბანკი ყოველდღიურად აკონტროლებს კრებსითი ღია სავალუტო პოზიციის მაჩვენებელს და არ ეწევა სპეკულაციურ საქმიანობას ღია სავალუტო პოზიციის დაჭერის გზით.

რისკის სტრატეგიიდან და აპეტიტიდან გამომდინარე ბანკის მიზნობრივი სავალუტო პოზიცია არის დახურული პოზიცია, აქედან გამომდინარე სავალუტო რისკის ალბათობა არის დაბალი.

- **ლიკვიდობის რისკი**

ლიკვიდობის რისკი წარმოადგენს ბანკის ვალდებულებების სრულად ან დროულად შეუსრულებლობის გამო შესაძლო ზარალის წარმოქმნის რისკი. ასევე ლიკვიდობის რისკი განიხილება ბანკის მიერ არასაკმარისი დაფინანსების გამო დაკრედიტების შეფერხებაში, რამაც შესაძლოა გამოიწვიოს თავის მხრივ რეპუტაციული და საკრედიტო რისკები.

ლიკვიდობის რისკის დადგომის დროს ბანკი იძულებული იქნება დაჩქარებული ტემპებით მოიზიდოს სახსრები, რაც თავის მხრივ, გამოიწვევს მიღებული სახსრების მაღალ ხარჯიანობას. აღნიშნული უარყოფითად იმოქმედებს როგორც ბანკის მომგებიანობაზე, ასევე მის რეპუტაციასა და სანდოობის დონეზე.

ლიკვიდობის რისკის მიტიგაცია ხდება ბანკში არსებული პროცედურებით, პოლიტიკებით, ლიმიტებითა და ყოველდღიური მენეჯმენტით, რომელიც შესაბამისობაშია ბანკის რისკის აპეტიტთან, რისკის სტრატეგიასთან და ბიზნეს სტრატეგიასთან. ბანკი ლიკვიდობის რისკს მართავს ყოველდღიურად. მოკლევადიანი ლიკვიდობის რისკის მონიტორინგისთვის გამოიყენება ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის ანგარიშგება ყოველდღიურად ბაზელ 3-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობით. ხოლო გრძელვადიანი ლიკვიდობის მონიტორინგის მიზნებისთვის წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი.

- **საოპერაციო რისკი**

საოპერაციო რისკი, კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი რისკია, რომელსაც ზირაათ ბანკი საქართველო მიიჩნევს მატერიალურად. საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც გამოწვეულია გაუმართავი ან ჩავარდნილი შიდა პროცესებით, ადამიანური რესურსებით და სისტემებით, ან გარე ფაქტორებით. ეს განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, საინფორმაციო ტექნოლოგიების და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, სამართლებრივ რისკს, რეპუტაციულ რისკსა და აუთოსორსინგის რისკს.

განსაკუთრებით ბანკის ზომის ზრდის და ოპერაციების სპექტრის გაფართოების პირობებში საოპერაციო რისკის მართვა კრიტიკული ხდება.

საოპერაციო რისკის შეიძლება იყოს როგორც ფულადი ისე არაფულადიც.

მისი იდენტიფიცირების, გაზომვისა და მართვის მეთოდოლოგია გაწერილია ბანკის რისკის მართვასთან დაკავშირებულ დოკუმენტებში.

საოპერაციო რისკის მართვის კუთხით ბანკი მიმართავს:

- ინციდენტების აღრიცხვა და ანგარშება
- რისკისა და კონტროლის თვითშეფასებებს
- რეგულარულ საინფორმაციო სისტემების აუდიტს და შეღწევადობის ტესტირებას
- აუტოსორსინგული ოპერაციების რისკების შეფასება
- ბიზნეს უწყვეტობის გეგმა და შესაბამისი სტრეს-ტესტირება

ზემოაღნიშნული პროცესების შედეგების ანალიზი სრულდება იმ მიზნით, რომ წარმოდგენა შეიქმნას ბანკში არსებული საოპერაციო რისკების პროფილის შესახებ ბანკის რისკ აპეტიტთან მიმართებაში. ანალიზის შედეგად ხორცილდება საოპერაციო რისკების მიტიგაცია ან მიღება (საჭიროების შემთხვევაში) რათა შემდგომში გათვალისწინებულ იქნას ბანკის ბიზნეს საქმიანობაში და სტრატეგიაში.

ბანკის საოპერაციო რისკის მხრივ ხდება რისკის პოზიციების კალკულაცია გამოთვლა საბაზისო ინდიკატორის მეთოდით რაც გადაითარგმნება დამატებით კაპიტალის ბუფერში. ანიშნული მეთოდოლოგია აღწერილია „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური მოთხოვნების შესახებ დებულებაში“

• ქვეყნის რისკი

ზირაათ ბანკი საქართველოს საკუთარი საქმიანობის მნიშვნელოვან ნაწილს უკავშირებს თურქეთის მოქალაქეებს და თურქეთის სახელმწიფოს იურისდიქციაში დაფუძნებულ იურიდიულ პირებს ან/და ისეთ იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს რომელიც ბიზნეს საქმიანობას ეწევიან თურქეთის ტერიტორიაზე ან/და იურისდიქციაში. ბანკის ფორმატი თავისთავად შეიცავს ქვეყნის რისკს, ვინაიდან იგი არის თურქული ბანკის შვილობილი კომპანია საქართველოში. თურქეთში პოლიტიკური ვითარების დამაბვამ, რომელმაც შეიძლება ზეგავლენა იქონიოს ეკონომიკურ ვითარებაზე, საქართველოსა და თურქეთს შორის დიპლომატიური ურთიერთობების გაუარესებამ, საბაჟო განაკვეთების ზრდამ ან კვოტების შემოღებამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს ბანკის კლიენტების ფინანსურ მდგომარეობაზე, რაც შესაბამისად, ზეგავლენას მოახდენს ბანკის მომგებიანობაზეც. ვინაიდან აღნიშნული რისკის დადგომის ალბათობა ძალიან მცირეა, ხოლო მისი ზუსტი ან

მიახლოებითი შედეგების გამოთვლა შეუძლებელია, ზირაათ ბანკი საქართველო ამ რისკისაგან გამოწვეული შესაძლო ზარალის გადასაფარად დამატებით დაიკავებს კაპიტალის ბუფერს.

სტრეს-ტესტირება

ბანკი მინიმუმ წელიწადში ერთხელ ახორციელებს სტრეს-ტესტს და აანალიზებს მიღებულ შედეგებს ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული სტრეს-ტესტების მეთოდური სახელმძღვანელოს მიხედვით. სტრეს-ტესტის შედეგების შედეგად განისაზღვრება სტრეს-ტესტის ბუფერი, რომელიც პილარ 2 ჩარჩოს ერთ-ერთ მნიშვნელოვანი კომპონენტია, რომლის მიზანია სტრეს-სცენარებისა და მაკროეკონომიკური რისკ-ფაქტორების გათვალისწინებით ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფა.

ძირითად სცენარი და დაშვებები: შოკის გამო ხდება გლობალურად ეკონომიკური აქტივობის შენელება. ჩვენი რეგიონის ქვეყნებში რეცესიაა. პარალელურად, მყარდება აშშ დოლარი და რისკის პრემიის ზრდის გამო იზრდება საპროცენტო განაკვეთები.

სტრესის ეფექტი გამოითვლება როგორც გაზრდილი საკრედიტო რისკის მხრივ ასევე, საპროცენტო და მომგებიანობის რისკების მხრივ.

ასევე შემუშავებულია და ხორციელდება ბიზნეს უწყვეტობის ტესტირების ყოველწლიური გეგმა ეროვნული ბანკის საოპერაციო რისკების მართვის დებულების შესაბამისად.

COVID-19

COVID-19-ის გავრცელებასთან დაკავშირებით განვითარებული მოვლენების გათვალისწინებით, 2021 წელსაც ყურადღება გამახვილდა თანამშრომლებისა და კლიენტების უსაფრთხოებაზე, რისკების პროაქტიულ მართვაზე და კლიენტთა მხარდაჭერაზე.

COVID-19-ის გავლენამ გამოიწვია დამატებითი მსჯელობის საჭიროება, უკვე არსებულ მსჯელობებში, დაშვებებსა და შეფასებებში. COVID-19 პანდემია უპრეცედენტო ხასიათისაა და მის შესაძლო ეკონომიკურ და ფინანსურ ეფექტზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის (ECL)-ს შეფასებაზე, არსებობს მწირი გამოცდილება. აღნიშნული გაურკვევლობის გათვალისწინებით, ბანკმა გადახედა არსებულ სააღრიცხვო დაშვებებს და შეფასებებს და ხელახლა შეაფასა ისინი.

ეკონომიკური გარემო გაუმჯობესებულია მაგრამ, ჯერჯერობით განუსაზღვრელი რჩება და მომავალმა არასტაბილურმა მდგომარეობამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს გაუფასურების ანარიცხზე, რაც დამოკიდებულია COVID-19 პანდემიის ხანგრძლივობასა და მის შემაკავებელ და სხვა ფაქტორებზე. ბანკი აგრძელებს პანდემიის დროს დაზარალებული საკრედიტო პორტფელის ყურადღებით მონიტორინგს.

	პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	მეჰმედი დონმეზი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ომერ აიდინი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.ziraatbank.ge

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	მირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო აუწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების აუწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ლირებულებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო აუწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევა
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ლირებულება წარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების მთლიანი ლირებულების, საბალანსო ლირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების მთლიანი ლირებულების, საბალანსო ლირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალ ფასიანი ქაღალდებზე
21	უმოქმედო სესხების ცვლილება
22	სესხების, სავალ ფასიანი ქაღალდების და გარესბალანსო ვალდებულებების განაწილება, კლასიფიკაციის, დადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ლირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი
24	სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და დადაგადაცილების მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული სავალ ფასიანი ქაღალდების და გარესბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალ პროდუქტებზე

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 1

ცხრილი 1	პირითადი მაჩვენებლები					
N		4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020
	საზედამხმედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	59,020,421	58,356,097	57,071,248	56,427,701	56,448,457
2	პირველადი კაპიტალი	59,020,421	58,356,097	57,071,248	56,427,701	56,448,457
3	საზედამხმედველო კაპიტალი	60,849,535	60,025,951	58,749,403	57,578,853	57,671,941
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10,531,117	9,314,042	9,314,042	7,265,955	6,469,022
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14,043,606	12,420,136	12,420,136	9,688,993	8,626,429
6	საზედამხმედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	23,105,551	20,287,906	20,287,906	15,424,131	15,419,435
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	163,544,364	148,451,865	153,735,857	121,742,215	121,972,234
	კაპიტალის აღეკვეთულობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	36.09%	39.31%	37.12%	46.35%	46.28%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	36.09%	39.31%	37.12%	46.35%	46.28%
10	საზედამხმედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	37.21%	40.43%	38.21%	47.30%	47.28%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	6.44%	6.27%	6.27%	5.97%	5.30%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	8.59%	8.37%	8.37%	7.96%	7.07%
13	საზედამხმედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.13%	13.67%	13.67%	12.67%	12.64%
	მოგება					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.75%	6.71%	6.41%	6.13%	6.27%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.28%	0.25%	0.22%	0.22%	0.37%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.16%	2.94%	2.50%	2.24%	2.79%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.47%	6.46%	6.19%	5.91%	5.90%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.97%	2.03%	1.39%	0.57%	1.14%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	4.57%	4.63%	3.18%	1.27%	2.52%
	აქტივების ხარისხი					
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.04%	7.07%	7.18%	11.31%	8.36%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.41%	6.01%	6.11%	8.41%	7.08%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	40.97%	35.65%	30.49%	36.98%	34.67%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	50.78%	44.33%	47.14%	42.77%	38.02%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	71.68%	42.74%	35.36%	-4.63%	16.12%
	ლიკვიდობა					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	33.24%	50.17%	41.51%	53.40%	51.93%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	86.43%	80.67%	82.85%	80.52%	71.39%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	36.68%	41.31%	44.05%	46.99%	48.71%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	51,926,877	50,339,320	58,523,565	66,070,854	58,912,200
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	35,521,398	33,804,285	33,277,868	31,213,299	29,242,106
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	146%	149%	176%	212%	201%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	ხელშისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	100,985,530	99,193,082	96,755,329	91,608,179	92,564,614
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	81,253,471	70,527,347	68,534,550	54,540,329	52,945,563
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	124%	141%	141%	168%	175%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხმედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>
--- სეი-ის მეთოდოლოგიით გაახსოვით ეთიუი კოეფიციენტი, ოოჲელიე იაჲელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკლდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ზოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,712,329	5,042,686	6,755,014	1,648,261	5,643,643	7,291,904
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,158,478	31,024,700	37,183,178	16,756,128	21,085,084	37,841,211
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,520,019	1,166,957	3,686,976	22,149	4,301,042	4,323,191
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,952,431	0	1,952,431	17,766,115	0	17,766,115
6.1	მოლიანი სესხები	57,483,429	39,896,114	97,379,544	37,055,587	19,667,320	56,722,907
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-3,397,829	-1,874,216	-5,272,045	-2,038,254	-1,980,381	-4,018,635
6	წმინდა სესხები	54,085,601	38,021,899	92,107,499	35,017,333	17,686,938	52,704,272
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	500,101	147,487	647,588	1,228,938	212,897	1,441,835
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	28,500	X	28,500	68,395	X	68,395
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	6,106,733	X	6,106,733	6,897,630	X	6,897,630
11	სხვა აქტივები	262,434	243,275	505,709	401,401	30,324	431,724
12	მოლიანი აქტივები	73,326,626	75,647,003	148,973,629	79,806,349	48,959,929	128,766,277
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	11,616,000	11,616,000	0	2,457,450	2,457,450
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	9,453,618	38,481,467	47,935,085	15,662,327	37,168,558	52,830,886
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	698,345	6,015,277	6,713,623	2,912,661	6,977,251	9,889,912
16	ვადიანი დეპოზიტები	616,965	18,629,518	19,246,483	671,327	3,690,807	4,362,134
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	43,408	3,024	46,432	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	37,196	101,168	138,364	41,735	147,796	189,531
20	სხვა ვალდებულებები	1,250,959	2,212,781	3,463,739	1,200,932	684,473	1,885,405
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მოლიანი ვალდებულებები	12,100,491	77,059,235	89,159,725.57	20,488,982	51,126,336	71,615,318.06
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	50,000,000	X	50,000,000	50,000,000	X	50,000,000.00
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	X	0	0	X	0
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	9,813,904	X	9,813,904	7,150,959	X	7,150,959
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	59,813,904	X	59,813,904	57,150,959	X	57,150,959
31	მოლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	71,914,395	77,059,235	148,973,629.84	77,639,941	51,126,336	128,766,277

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 3		მოგება - ზარალის ანგარიშგება			ლარებში		
N		საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	937,453	-32,097	905,356	518,280	42,945	561,225
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	5,214,049	1,578,143	6,792,192	3,616,740	1,191,484	4,808,224
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გადებული სესხებიდან	4,093,212	488,057	4,581,269	3,102,436	517,982	3,620,418
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გადებული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გადებული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გადებული სესხებიდან	265,645	267,561	533,206	85,388	137,843	223,232
2.6	სამთოშომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გადებული სესხებიდან	0	133,903	133,903	0	4,069	4,069
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გადებული სესხებიდან	39,281	132,198	171,478	0	49,543	49,543
2.8	ფინანსური პირებზე გადებული სესხებიდან	795,562	497,913	1,293,475	416,288	482,046	898,334
2.9	დანარჩენ სექტორზე გადებული სესხებიდან	20,349	58,512	78,861	12,628	0	12,628
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	45,639	101,213	146,853	57,734	28,333	86,068
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	830,211	0	830,211	1,779,974	0	1,779,974
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	190,637	276,887	467,524	146,994	381,992	528,986
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	7,217,989	1,924,146	9,142,135	6,119,722	1,644,754	7,764,476
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	69,883	9,418	79,301	81,430	33,721	115,151
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,528	157,146	164,673	24,534	196,413	220,947
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	45,587	45,587	0	35,980	35,980
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაქსებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	5,403	5,403	0	6,613	6,613
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	81,344	7,070	88,414	71,527	11,244	82,771
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	158,755	224,624	383,379	177,491	283,970	461,461
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	7,059,234	1,699,522	8,758,756	5,942,230	1,360,784	7,303,014
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-275,050	-290,598	-565,647	-226,496	-42,383	-268,880
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	307,731	796,337	1,104,068	268,159	683,796	951,955
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	582,781	1,086,935	1,669,716	494,656	726,179	1,220,835
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,525,050		1,525,050	1,331,711		1,331,711
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადასახდებიდან	8,880		8,880	-3,725		-3,725
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	938	0	938	0	0	0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	3,604	3,604
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	62,413	78	62,491	79,177	0	79,177
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,322,231	-290,519	1,031,711	1,180,667	-38,779	1,141,887
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	28,146	5,301	33,448	34,507	14,757	49,264
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	171,816	0	171,816	144,601	0	144,601
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,188,687		3,188,687	2,970,632		2,970,632
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	36,249		36,249	22,170		22,170
29	ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,159,329		1,159,329	1,043,681		1,043,681
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	834,278	83,662	917,940	764,764	1,186	765,950
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	5,418,505	88,963	5,507,468	4,980,354	15,943	4,996,298
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-4,096,274	-379,483	-4,475,757	-3,799,688	-54,722	-3,854,410
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,962,959	1,320,039	4,282,999	2,142,543	1,306,061	3,448,604
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,279,681		1,279,681	2,154,560		2,154,560
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	53,639		53,639	-114,065		-114,065
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,333,320	0	1,333,320	2,040,496	0	2,040,496
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	1,629,639	1,320,039	2,949,678	102,047	1,306,061	1,408,108
39	მოგების გადასახადი	286,733		286,733	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,342,906	1,320,039	2,662,945	102,047	1,306,061	1,408,108
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	1,342,906	1,320,039	2,662,945	102,047	1,306,061	1,408,108

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

გზირილი 4		ლარებრით					
N	ბალანსგარემუ ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმშკრულებო ვალდებულებები	16,992,647	16,702,086	33,694,733	9,884,323	15,555,052	25,439,375
1.1	გაცემული გარანტიები	12,127,968	11,973,278	24,101,246	8,598,520	14,321,297	22,919,817
1.2	აყრდღიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	4,864,679	4,728,808	9,593,487	1,285,803	1,233,755	2,519,558
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები		0	0		0	0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	273,280,975	207,136,257	480,417,232	202,128,140	91,841,760	293,969,900
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	264,561,590	189,908,785	454,470,375	195,622,990	76,750,469	272,373,459
4.2	გარანტია	8,719,385	17,227,472	25,946,857	6,505,150	15,091,291	21,596,441
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	78,851,549	99,937,174	178,788,723	60,956,145	54,101,418	115,057,563
5.1	ფულადი სახსრები	340,425	4,057,887	4,398,312	381,557	2,947,302	3,328,859
5.2	ფირფასი ღითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	78,511,124	95,879,287	174,390,411	60,574,588	51,154,116	111,728,704
5.3.1	საეზოვრებელი	19,102,975	25,714,707	44,817,682	15,678,212	26,592,110	42,270,322
5.3.2	კომერციული	30,349,578	39,223,335	69,572,913	21,929,951	18,235,115	40,165,066
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	19,937,374	4,669,384	24,606,758	17,361,571	3,163,446	20,525,017
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	9,121,197	26,271,861	35,393,058	5,604,854	3,163,446	8,768,300
5.3.5	სხვა	0	0	0	0	0	0
5.4	მოდრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
5.7	სხვა	0	0	0	0	0	0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაციდული ოფიციონები			0			0
6.5	ნაციდი ოფიციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	390,432	249,844	640,276	47,802	326,749	374,551
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	0	27,184	27,184	4,594	18,123	22,717
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	175,693	25,174	200,867	7,223	45,306	52,528
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	7,378	52,137	59,516	7,378	18,123	25,502
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	207,360	145,349	352,709	28,607	245,196	273,803
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა			0			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმშკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებში

N		4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	146,329,178	133,588,272	138,954,868	106,831,107	106,957,467
1.1	საბალანსო ელემენტები*	131,562,796	118,167,672	123,292,293	92,859,747	94,774,751
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	14,766,382	15,420,601	15,662,575	13,971,360	12,182,717
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0	0	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	466,223	144,454	61,849	191,969	295,627
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	16,748,963	14,719,139	14,719,139	14,719,139	14,719,140
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	163,544,364	148,451,865	153,735,857	121,742,215	121,972,234

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

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31/12/2021

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და
ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მეჰმეთ დონმეზი	არადამოუკიდებელი/თავჯდომარე
2	ჰარუნ ოზმენი	არადამოუკიდებელი/წევრი
3	ომერ ვანლი	არადამოუკიდებელი/წევრი
4	დიმიტრი ჯაფარიძე	დამოუკიდებელი/წევრი
5	ქეთევან ტყავამე	დამოუკიდებელი/წევრი
6		
7		
8		
9		
10		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ომერ აიდიანი	გენერალური დირექტორი
2	ჰალუქ ჯენგიზ	გენერალური დირექტორის მოადგილე (საოპერაციო, ფინანსების მიმართულებით)
3	მერთ ქოზაჯიოდლუ	დირექტორი (მარკეტინგი და საკრედიტოს მიმართულებით)
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	%	
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	%	

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31/12/2021

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	6,755,014		6,755,014
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	37,183,178		37,183,178
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	3,686,976		3,686,976
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,952,431		1,952,431
6.1	მთლიანი სესხები	97,379,544		97,379,544
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(5,272,045)		(5,272,045)
6	წმინდა სესხები	92,107,499		92,107,499
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	647,588		647,588
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	28,500		28,500
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	6,106,733	793,482	5,313,250
11	სხვა აქტივები	505,709		505,709
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	148,973,629	793,482	148,180,146

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 8 საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	148,180,146
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	33,659,957
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	181,840,103
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	1,599,076
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-18,893,575
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	164,545,604

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

ბანკი: სს "ზირათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

საზღვარსაშუალო კაპიტალი		
N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსაშუალო კორექტირებაშდე	59,813,903
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	50,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	9,813,903
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსაშუალო კორექტირებები	793,482
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	793,482
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსაშუალო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	59,020,421
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსაშუალო კორექტირებებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსაშუალო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსაშუალო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზღვარსაშუალო კორექტირებებამდე	1,829,115
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეუნილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	1,829,115
40	მეორადი კაპიტალის საზღვარსაშუალო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	მეორადი კაპიტალი	1,829,115

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	7,359,496
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	9,812,662
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	13,083,549
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.94%	3,171,621
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.59%	4,230,944
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.13%	10,022,002
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.44%	10,531,117
5	პირველადი კაპიტალი	8.59%	14,043,606
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.13%	23,105,551

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

ბანკი: სს "ზირათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირეზიონალი ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	6,755,014	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	37,183,178	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	3,686,976	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,952,431	
6.1	მთლიანი სესხები	97,379,544	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,272,045	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-1,599,076	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	92,107,499	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	647,588	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	28,500	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	6,106,733	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	793,482	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	505,709	
12	მთლიანი აქტივები	148,973,629	
13	ბანკების დეპოზიტები	11,616,000	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	47,935,085	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	6,713,623	
16	ვადიანი დეპოზიტები	19,246,483	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	46,432	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	138,364	
20	სხვა ვალდებულებები	3,463,739	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	475,070	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	
21.1	მათ შორის მეორად კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები	0	
22	მთლიანი ვალდებულებები	89,159,726	
23	ჩვეულებრივი აქციები	50,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	9,813,904	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	59,813,904	

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

რისკის წონეები		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში
		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1	უპირიბო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	8,110,909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31,018,841	0	0	0	0	0	31,018,841
2	უპირიბო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3	უპირიბო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4	უპირიბო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველმწიფე განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
5	უპირიბო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
6	უპირიბო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	2,520,738	0	0	0	1,167,049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,087,672
7	უპირიბო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52,715,072	9,722,953	0	0	0	0	62,438,025
8	უპირიბო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41,618,135	5,043,429	0	0	0	0	46,661,564
9	უპირიბო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
10	გადაცდაცემული სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
11	მასალი საწვდამუდგელი რისკის კატეგორიაში შემაჯავლი ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
14	სხვა ერთეულები	7,355,331	0	187,588	0	0	0	0	0	0	0	5,085,558	0	0	0	0	0	5,123,075
	სულ	15,466,240	0	2,708,327	0	0	0	1,167,049	0	0	0	130,437,606	14,766,382	0	0	0	0	146,329,178

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	39,129,750	0	0	31,018,841	31,018,841	79%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	3,687,788	0	0	1,087,672	1,087,672	29%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	52,715,072	21,949,235	9,722,953	62,438,025	62,438,025	100%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	41,618,135	11,710,722	5,043,429	46,661,564	46,661,564	100%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	0	#DIV/0!
10 გადაგადაცილებული სესხები	0	0	0	0	0	#DIV/0!
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	#DIV/0!
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	12,628,477	0	0	5,123,075	5,123,075	41%
სულ	149,779,222	33,659,957	14,766,382	146,329,178	146,329,178	89%

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			17,578,065	34,348,812	51,926,877	9,875,413	33,842,877	43,718,290
გადინება									
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები			1,103,707	18,397,778	19,501,485	358,789	7,000,193	7,358,982
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება			10,545,163	49,719,846	60,265,009	3,875,723	19,095,855	22,971,578
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება			-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია			17,434,305	18,210,913	35,645,217	3,033,890	2,873,295	5,907,185
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება			-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება			703,683	177,957	881,641	40,836	-	40,836
8	ფულის მთლიანი გადინება			29,786,857	86,506,494	116,293,351	7,309,238	28,969,343	36,278,582
შემოდინება									
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება			-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან			44,429,527	31,287,417	75,716,944	493,423	223,130	716,553
11	ფულის სხვა შემოდინება			216,645	10,135	226,779	40,630	-	40,630
12	ფულის მთლიანი შემოდინება			44,646,171	31,297,552	75,943,723	534,053	223,130	757,183
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			17,578,065	34,348,812	51,926,877	9,875,413	33,842,877	43,718,290
14	ფულის წმინდა გადინება			6,775,185	28,746,213	35,521,398	1,013,482	15,371,261	11,188,486
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				259.45%	119.49%	146.18%	974.40%	220.17%
						390.74%			

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

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები *	150,572,705
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(793,482)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	149,779,222
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	-
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
	გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	33,659,957
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(18,893,575)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	14,766,382
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
20	პირველადი კაპიტალი	59,020,421
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	164,545,604
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	35.87%
	გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		მეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				მეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	59,020,421	-	-	1,540,333	60,560,753
2	საზედამხედველო კაპიტალი	59,020,421	-	-	-	59,020,421
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				1,540,333	1,540,333
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	8,310,043	5,660,443	4,625,891	488,492	12,628,183
5	რეზიდენტი	1,556,657	766,360	4,346,176	188,025	6,514,357
6	არარეზიდენტი	6,753,386	4,894,083	279,715	300,467	6,113,826
7	საბითუმო დაფინანსება	46,338,664	9,868,007	2,395,814	88,303	27,796,594
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	46,338,664	6,770,407	72,614	88,303	26,634,994
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	-	3,097,600	2,323,200	-	1,161,600
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					-
11	სხვა ვალდებულებები	1,035,632	2,266,521	317,118	8,053,581	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები					
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	1,035,632	2,266,521	317,118	8,053,581	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					100,985,530
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	48,432,839	-	-	-	224,732
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	1,093,141	13,609,414	10,735,515	49,162,228	54,124,330
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	1,093,141	-	-	-	163,971
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	13,556,983	10,735,515	49,162,228	53,934,143
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	-	-	-	-
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	-	-	-	-
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	-	-	-	-
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	52,431	-	-	26,216
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	6,640,942	2,798,771	342,336	15,364,961	23,885,008
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		-	-	-	-
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	6,640,942	2,798,771	342,336	15,364,961	23,885,008
28	გარებაღიანსური მუხლები	-	13,308,337	15,971,882	3,904,669	3,019,401
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	56,166,921.42	29,716,521.92	27,049,732.95	68,431,857.62	81,253,471.44
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					124.28%

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

ბანკი: სს "ზირათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021
ცხრილი 17

რისკის კლასები		განაწილება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით					საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება				
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ				
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	37,177,319.01	1,952,431.00				39,129,750.01				
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-				
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-				
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-				
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						-				
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	3,687,787.69	-	-	-	-	3,687,787.69				
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	14,650,835.17	25,804,695.57	12,259,541.05	-	52,715,071.79				
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	12,330,859.76	21,438,396.30	7,793,108.33	55,770.83	41,618,135.22				
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით						-				
10	ვადაგადაცილებული სესხები*						-				
11	მაღალი საზღვამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-				
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-				
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-				
14	სხვა ერთეულები:	6,755,014.34	366,101.99	706,165.53	275,849.45	4,525,345.47	12,628,476.79				
15	სულ	47,620,121.04	29,300,227.92	47,949,257.39	20,328,498.84	4,581,116.30	149,779,221.50				

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადააცილებული სესხების სტრიქონი.

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021
გზრილი 18

საბალანსო აქტივები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
		მთლიანი ღირებულება		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი					(ა+ბ-გ-დ-ე)
რისკის კლასები								
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		39,129,750					39,129,750.41
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		3,687,788					3,687,787.69
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	6,853,407	48,743,342	2,881,677	808,588			51,906,483.47
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	1,954,343	40,455,083	791,292	790,488		27,587	40,827,647.49
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საგზოვრებელი ქონების იპოთეკით							-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*							-
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
14	სხვა ერთეულები:	57,000	13,393,459	28,500				13,421,959.49
15	სულ	8,864,750	145,409,423	3,701,469	1,599,076	-	27,587	148,973,628.55
16	მათ შორის: სესხები	8,807,750	88,571,793	3,672,969	1,599,076		27,587	92,107,499.17
17	მათ შორის: საცალო ფასიანი ქაღალდები		1,952,431					1,952,431.40

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეიცვება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

ბანკი: სს "ზირათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021
ცხრილი 19

საბალანსო აქტივები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
		მილიანი ლირებულეა		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ლირებულეა
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი					(ა+ბ-გ-დ-ე)
სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით								
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	39,825	40,362,348	13,276	24,279			40,364,617.53
2	საფინანსო ინსტიტუტები	-	4,506,897	-	16,237			4,490,660.31
3	ლომბარდები	-	-	-	-			-
4	უძრავი ქონების დიველოპმენტი	-	8,651,430	-	172,286			8,479,143.64
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	398,753	5,330,751	300,801	69,899			5,358,803.72
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დიველოპერები)	250,633	6,103,046	126,924	120,743			6,106,012.13
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	426,116	5,215,944	127,835	103,819			5,410,406.81
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	353,250	6,415,651	604,980	28,214			6,135,706.23
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	-	-	-	-			-
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	166,074	305,241	83,037	6,068			382,209.96
11	ფფხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	-	5,748,654	-	114,313			5,634,340.27
12	ვაჭრობა (სხვა)	396,553	30,192,197	285,445	567,144			29,736,160.29
13	წარმოება (სხვა)	-	3,362,726	-	67,125			3,295,601.38
14	სასტუმროები და ტურიზმი	5,079,051	199,268	1,524,184	3,902			3,750,233.81
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	26,966	84,572	8,649	1,574		27,587	101,313.80
16	მძიმე მრეწველობა	-	-	-	-			-
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	-	1,602,240	-	31,913			1,570,326.65
18	ენერგეტიკა	-	50,266	-	1,003			49,262.23
19	ავტომობილების დილერები	-	-	-	-			-
20	ჯანდაცვა	-	190,540	-	3,779			186,760.72
21	ფარმაცევტიკა	22,191	17,831	6,657	356			33,009.57
22	ტელეკომუნიკაცია	51,255	5,388	51,255	103			5,284.66
23	სერვისი	1,029,071	6,912,104	312,637	132,829			7,495,708.90
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	-	-	-	-			-
25	სხვა	568,014	6,784,873	227,289	133,489			6,992,109.47
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი							-
27	სხვა აქტივები	57,000	13,367,456	28,500				13,395,956.04
28	სულ	8,864,750	145,409,422	3,701,469	1,599,076	-	27,587	148,973,628.15

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021
ცხრილი 20

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	4,864,178	
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	2,194,883	0
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	1,022,726	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	1,172,157	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	1,787,017	0
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	27,587	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	330,841	
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	533,533	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	874,891	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	20,165	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად		
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	5,272,044	0

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021
ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	5,725,400	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	6,484,475	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	230,830	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	3,632,954	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	1,877,770	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	-	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	1,449,071	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით		
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	27,587	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	278,527	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	8,807,751	

[illegible]

[illegible]

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31/12/2021
გზი 24

სესხები	მილიანი ღირებულება						სპეციალური და საერთო რეზერვები					დამატებითი საერთო რეზერვები
	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საექვო	უიმედო		სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საექვო	უიმედო	
სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით												
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	1,264,780	1,213,955	11,000	38,682	1,143	-	37,555	24,279	1,100	11,605	571	-
2 საფინანსო ინსტიტუტები	811,857	811,857	-	-	-	-	16,237	16,237	-	-	-	-
3 ლომბარდები												
4 უმრავი ქონების დეველოპმენტი	8,614,316	8,614,316	-	-	-	-	172,286	172,286	-	-	-	-
5 უმრავი ქონების მენეჯმენტი	5,705,430	3,494,927	1,811,750	398,753	-	-	370,699	69,899	181,175	119,626	-	-
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	6,303,855	6,037,148	16,074	-	250,633	-	247,667	120,743	1,607	-	125,317	-
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაჭრობა	5,617,052	5,190,936		426,116	-	-	231,654	103,819		127,835	-	-
8 სამომხმარებლო საქონლით გაჭრობა	6,754,021	1,410,724	4,990,048	353,250	-	-	633,194	28,214	499,005	105,975	-	-
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება												
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაჭრობა	469,466	303,392	-	-	166,074	-	89,105	6,068	-	-	83,037	-
11 ფესვადგენი, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაჭრობა	5,715,663	5,715,663	-	-	-	-	114,313	114,313	-	-	-	-
12 გაჭრობა (სხვა)	30,418,562	28,357,216	1,664,794	396,553	-	-	852,590	567,144	166,479	118,966	-	-
13 წარმოება (სხვა)	3,356,238	3,356,238	-	-	-	-	67,125	67,125	-	-	-	-
14 სასტუმროები და ტურიზმი	5,277,323	195,091	3,181	5,078,836	-	215	1,528,085	3,902	318	1,523,651	-	215
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	111,276	78,716	5,595	26,966	-	-	10,223	1,574	559	8,090	-	-
16 მძიმე მრეწველობა												
17 ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	1,595,662	1,595,662	-	-	-	-	31,913	31,913	-	-	-	-
18 ენერგეტიკა	50,165	50,165	-	-	-	-	1,003	1,003	-	-	-	-
19 ავტომობილების დილერები												
20 ჯანდაცვა	188,942	188,942	-	-	-	-	3,779	3,779	-	-	-	-
21 ფარმაცევტიკა	39,980	17,788	-	22,191	-	-	7,013	356	-	6,657	-	-
22 ტელეკომუნიკაცია	56,406	5,151	-	-	-	51,255	51,358	103	-	-	51,255	-
23 სერვისი	7,709,699	6,641,470	39,158	1,029,071	-	-	445,466	132,829	3,916	308,721	-	-
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი												
25 სხვა	7,318,852	6,674,446	76,391	322,513	245,210	291	360,778	133,489	7,639	96,754	122,605	291
26 სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი												
27 სულ	97,379,544	79,953,802	8,617,991	8,092,931	663,059	51,761	5,272,045	1,599,076	861,799	2,427,879	331,530	51,761

თარიღი: 31/12/2021

ცხრილი 25

[illegible]

თარიღი: 31/12/2021

[illegible][illegible]

ცხრილი N	სარჩევი
20	ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი
21	კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით
22	ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ
23	ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე
24	ფინანსური წლის განმავლობაში გაცემული ანაზღაურება
25	განსაკუთრებული გადახდები
26	ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ
27	უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები

აღნიშნულ დანართში მოცემული ინფორმაცია ბანკებმა უნდა გამოაქვეყნონ თავიანთ პილარ 3-ის წლიურ ანგარიშგებაში საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" შესაბამისად.

ბანკი: სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 2021-12-31

[illegible]

	ა	ბ	გ	დ	ე	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საწვდამშენველო ანგარიშების ფორმატში												
						13	14	15	16	17	18	19	20	21	22			
						ბანკის დებოტები	მიმდინარე დებოტები (ანგარიშები)	მოთხოვნი დებოტები	ავთან დებოტები	საკონარო საკუთრ ფასები	ნაკლები სამართი	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და ლოჯიკური ფასები	სხვა ვალდებულებები	სტორირიფიკებული ვალდებულებები	მილიანი ვალდებულებები			
	ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	საბალანსო ღირებულებები ფასის მიხედვით საწვდამშენველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აწრისთვის წყების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები														
1	ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	11,675,961	11,675,961	11,675,961		11,616,000				46,432	13,529							11,675,961
2	ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	73,986,587	73,986,587	74,020,025	3*		47,935,085	6,713,623	19,246,483	0		124,836					0	74,020,025
3	საოჯარო ვალდებულება	766,226	766,226	732,788	3*												732,788	732,788
4	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	679,794	679,794	0														0
5	გაცემული გარანტიების რეზერვი	28,315	28,315	509,846	4*												509,846	509,846
6	სხვა ვალდებულებები	2,221,103	2,221,103	2,221,105													2,221,105	2,221,105
																		0
																		0
																		0
																		0
	მილიანი ვალდებულებები	89,357,986	89,357,986	89,159,725	0	11,616,000	47,935,085	6,713,623	19,246,483	0	46,432	138,364	3,463,739		0			89,159,725

[illegible]

- | | |
|----|--|
| 1* | ცვლილება გამოწვეულია სესხების რეზერვების თანხებით IFRS9-სა და ლოკალურ სტანდარტს შორის |
| 2* | ცვლილება გამოწვეულია დასაკლავი პერიოდული უძრავი ქონების რეზერვის თანხების ამოტრიალებით (IFRS9-ით რეზერვი არ იქმნება) |
| 3* | რეკლამისფიცია |
| 4* | ცვლილება გამოწვეულია გარანტიების რეზერვების თანხებით IFRS9-სა და ლოკალურ სტანდარტს შორის |

ბანკი: სს " ზირაათ ბანკი საქართველო "

თარიღი: 2021-12-31

ცხრილი 21 კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

	კომპანიის დასახელება	საადრიცხო კონსოლიდაციის მეთოდი	საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა
			სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	
1	XXX	სრულად კონსოლიდირებული					
2	XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული					
3	XXX	არაკონსოლიდირებული					

ბანკი: სს " ზირაათ ბანკი საქართველო "

თარიღი: 2021-12-31

ცხრილი 22 ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		2021	2020	2019
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	1,286	3,025	100
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	0	0	0
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	0	0	0
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	0	0	0

ბანკი: სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 2021-12-31

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

		a	b	c	d	e
		2021	2020	2019	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	8,758,756	7,303,013	6,952,156		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	960,308	1,062,711	1,775,367		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	938	0	13,033		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	9,718,126	8,365,724	8,714,490	8,932,780	16,748,963

ბანკი: სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 2021-12-31

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამლები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	3	5	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	570,875	153,192	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	570,875	153,192	
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის			
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	3	5	
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	14,110	55,142	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	14,110	55,142	
12		მათ შორის: გადავადებული			
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		584,985	208,334	0

ბანკი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო "

თარიღი:

2021-12-31

ცხრილი 25

განსაკუთრებული გადახდები

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

ბანკი: სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 2021-12-31

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

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

ბანკი: სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 2021-12-31

ცხრილი 27 უმაღლესი მეჩეხმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში			ფვლილება პერიოდის განმავლობაში								აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს		
		გადავადებული	განადღებული	სულ (a+b)	გაცემა		განადღებული	ჩამორთმევა		სხვა ფვლილებები		გადავადებული (a+d-f-g)	განადღებული (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)	
					მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებული		მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებული	ყიდვა	გაყიდვა				
	უმაღლესი მენეჯმენტი														
1	სულ:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1				0								0	0	0	
1.2				0								0	0	0	
1.3				0								0	0	0	
1.4				0								0	0	0	
1.5				0								0	0	0	
1.6				0								0	0	0	
....				0								0	0	0	
სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები															
2	სულ:											0	0	0	