

სს „პეივ ბანკ ჯორჯია“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024
წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	8
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა	13
4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	17
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	17
6. კაპიტალის მართვა	20
7. ფული და ფულის ეკვივალენტები	21
8. სხვა აქტივები	21
9. არამატერიალური აქტივები	21
10. კაპიტალი	21
11. საპროცენტო შემოსავალი	22
12. სხვა შემოსავალი	22
13. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	22
14. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	22
15. პირობითი ვალდებულებები	23
16. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	24

მმართველობის ანგარიშგება	25
--------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს პეივ ბანკ ჯორჯიას აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „პეივ ბანკ ჯორჯიას“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებს, მათ შორის არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ ბანკისგან ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ბანკის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ბანკის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სხვა საკითხებთან ერთად, მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია 2024 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა

მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ბანკის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ბანკის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ბანკის მიერ წარმოდგენილი ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგების ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრეობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია:



ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

15 მაისი 2025 წელი

სს პეივ ბანკ ჯორჯია

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

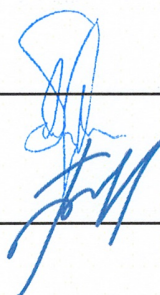
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2024	31.12.2023
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	7,964	5,286
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		15	-
სხვა აქტივები	8	499	9
არამატერიალური აქტივები	9	262	200
ძირითადი საშუალებები		5	-
სულ აქტივები		8,745	5,495
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		1,273	-
საგადასახადო ვალდებულებები		-	95
სხვა ვალდებულებები		49	21
სულ ვალდებულებები		1,322	116
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	10	8,052	5,000
(დაგროვილი ზარალი)/გაუნაწილებელი მოგება		(629)	379
სულ კაპიტალი		7,423	5,379
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,745	5,495

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2025 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ომარ-სალიმ დანანი

გენერალური დირექტორის მოადგილე



დმიტრი ბოჩაროვი

10 -24 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს პეივ ბანკ ჯორჯია

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023*
საპროცენტო შემოსავალი	11	489	261
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		489	261
საკომისიო შემოსავალი, წმინდა		44	-
სხვა შემოსავალი	12	498	-
არასაპროცენტო შემოსავალი		542	-
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(2,014)	(171)
საკუროსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი, წმინდა		(25)	(88)
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე		(1,008)	2
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი		(1,008)	2

(*) - ბანკის სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2023 წლისთვის მოიცავს დაარსების შემდგომ - 2023 წლის 14 მარტიდან 31 დეკემბრამდე ოპერაციებს.

სს პეივ ბანკ ჯორჯია

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საპროცენტო შემოსავალი	11	489	261
საკომისიო შემოსავალი		44	-
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები		(1,929)	-
გადახდილი გადასახადები		(193)	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები		(1,589)	261
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე			
წმინდა ცვლილება საოპერაციო აქტივებში			
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		1,324	-
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		(15)	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(280)	261
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(21)	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(32)	(200)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(53)	(200)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
დამფუძნებელთან ოპერაცია		-	286
სააქციო კაპიტალის გამოშვება		3,052	5,000
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		3,052	5,286
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე		(41)	(61)
ფულადი სახსრებისა და მათი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		2,678	5,286
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	7	5,286	-
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის ბოლოს	7	7,964	5,286

10 -24 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს პეივ ბანკ ჯორჯია

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/ (დაგროვილი ზარალი)	სულ
14.03.2023		-	-	-
სააქციო კაპიტალის გამოშვება		5,000	-	5,000
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	2	2
დამფუძნებელთან ოპერაცია		-	377	377
31.12.2023		5,000	379	5,379
სააქციო კაპიტალის გამოშვება	10	3,052	-	3,052
წლის მთლიანი სრული ზარალი		-	(1,008)	(1,008)
31.12.2024		8,052	(629)	7,423

10 -24 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს პეივ ბანკ ჯორჯია (შემდგომში "ბანკი") დაფუძნდა 2023 წლის 14 მარტს. თავდაპირველად ის რეესტრში დარეგისტრირდა როგორც სს პეივ ჯორჯია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად საიდენტიფიკაციო ნომრით: 404668436. 2024 წლის 5 თებერვლიდან ბანკი ფუნქციონირებს, როგორც სს პეივ ბანკ ჯორჯია;

ბანკი ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გაცემული საბანკო საქმიანობის ლიცენზიით. 2023 წელს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სს „პეივ ბანკ ჯორჯიაზე“ ციფრული ბანკის ლიცენზირების პრინციპების გათვალისწინებით საბანკო საქმიანობის ლიცენზია გასცა, თუმცა რეალურ გარემოში საბანკო საქმიანობის განხორციელების უფლებამოსილება 7 თვით შეუზღუდა. 2024 წლის 12 ივლისიდან 7 (შვიდი) თვის მანძილზე ეროვნულმა ბანკმა სს „პეივ ბანკ ჯორჯიას“ რეალურ გარემოში განხორციელების უფლება მიანიჭა და განუსაზღვრა მოთხოვნები, რომელიც ბანკმა ეტაპობრივად უნდა დააკმაყოფილოს. როგორც ეს მე-17 შენიშვნაშია მოცემული, ეროვნული ბანკის განკარგულების საფუძველზე 2025 წლის 11 თებერვალს ბანკი გადავიდა ლიცენზირების მე-3 ეტაპზე, რომლის ხანგრძლივობაც არის 13 თვე.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, მთაწმინდის რაიონი, კოსტავას ქ. N 14.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციების 100%-იანი წილის მფლობელია სინგაპურში დაარსებული ჰოლდინგური კომპანია Paving the Way Pte. Ltd. ბანკის საბოლოო ბენეფიციარები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	31.12.2024	31.12.2023
ომარ-სალიმ დანანი	65%	65%
საიმონ ჯეიმს ვანს-კოლინა	20%	20%
დმიტრი ბოჩაროვ	15%	15%
	100%	100%

ბანკს საანგარიშგებო პერიოდში დასაქმებული ჰყავდა 11 თანამშრომელი. გარდა ამისა, ბანკის უმაღლეს ხელმძღვანელობას წარმოადგენდა 3 თანამშრომელი, როგორც 2024 ასევე 2023 წელს.

ბანკს 2024 და 2023 წლებში არ ჰყოლია დროებით დასაქმებული თანამშრომელი.

2. მომზადების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

წარდგენის საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ბანკის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე. ბანკის სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2023 წლისთვის მოიცავს დაარსების შემდგომ - 2023 წლის 14 მარტიდან 31 დეკემბრამდე ოპერაციებს.

ბანკი სააღრიცხვო ჩანაწერებს აწარმოებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ქართულ ლარში (თანხები მოცემულია ათასებში).

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება ბანკის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში.

ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები გატარდა. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე - ანუ დაშვებით, რომ ბანკი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია ბანკისათვის.

ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისას, ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ბანკის საქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობა მისი მიზნების მისაღწევად და შესასრულებლად.

ხელმძღვანელობას აქვს გონივრული მოლოდინი, რომ ბანკს, მთლიანობაში, აქვს საკმარისი რესურსი, ფუნქციონირების გასაგრძელებლად, ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებიდან 12 თვის განმავლობაში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე არსებითი განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება მნიშვნელოვანი საფრთხე შეუქმნას ბანკის შესაძლებლობას, გააგრძელოს ფუნქციონირება პროგნოზირებად მომავალში.

ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2024 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები:

მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯაროს პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). შესწორების თანახმად, გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) შესწორების თანახმად, თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს მაშინ, როცა უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, საწარმომ შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, როცა საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით.

ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებით, აღნიშნულ ცვლილებებს არ აქვს არსებითი გავლენა ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბ) სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებით აღნიშნულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვრიდან

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში (შესწორებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში). ცვლილებები შეეხება შემდეგ მოთხოვნებს ფასს 9-სა და ფასს 7-ში:

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

- ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია

- ▶ ძირითადი საკრედიტო შეთანხმების მნიშვნელოვანი ელემენტები (მხოლოდ ძირის დაფარვა და პროცენტის შეფასება – ‘SPPI ტესტი’);
- ▶ სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლიან ფულადი ნაკადების ვადებს ან სიდიდეს;
- ▶ ფინანსური აქტივი რეგრესის უფლების გარეშე;
- ▶ ინვესტიციები ხელშეკრულებით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებში.

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

- ▶ ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით სხვა მთლიანი შემოსავლის ასახვით;
- ▶ სახელშეკრულებო პირობები, რომლებმაც შეიძლება შეცვალონ ფულადი ნაკადების სახელშეკრულებო ვადა ან მოცულობა.

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება. წლიური გაუმჯობესება შემოიფარგლება ცვლილებებით, რომლებიც აზუსტებს ფასს სტანდარტების ფორმულირებას ან ასწორებს სტანდარტის მიერ გამოწვეულ მცირე არასასურველ შედეგებს.

- ▶ მცირე დაზუსტებები და გაუმჯობესება შეეხება შემდეგ სტანდარტებს: IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 და IAS 7 (მაგალითად, ჰეჯირების აღრიცხვა, საიჯარო ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა).

ხელშეკრულებები, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას (აღრე ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები) (ფასს 9-სა და ფასს 7-ში ცვლილებები). ცვლილებები მოიცავს:

- ▶ „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენების დაზუსტება;
- ▶ ჰეჯირების აღრიცხვის ნებართვა, თუ ეს ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად; და
- ▶ ახალი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების დამატება, რათა ინვესტორებს შეეძლოთ გააცნობიერონ ამ ხელშეკრულებების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებელზე და ფულად ნაკადებზე.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან

ფასს 18 წარდგენა და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფასს 18, რომელიც გამოქვეყნდა ბასს-ის მიერ 2024 წლის 9 აპრილს, ასახავს მნიშვნელოვან ახალ მოთხოვნებს თუ როგორ არის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, განსაკუთრებული აქცენტით შემდეგ საკითხებზე:

- ▶ მოგება-ზარალის ანგარიშგება, მათ შორის მოთხოვნები სავალდებულო შუალედური ჯამების წარდგენის შესახებ.
- ▶ ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა, მათ შორის ზოგადი პრინციპების დანერგვა, თუ როგორ უნდა მოხდეს ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ▶ ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ შესრულების ზომებთან (MPMs) დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნება, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ეფექტურობის საზომებს, რომელიც ეფუძნება ფასს სტანდარტების მიერ მოთხოვნილ ჯამს ან შუალედურ ჯამს.

ფასს 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშგებულების გარეშე: ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები. 2024 წლის 9 მაისს, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა IFRS 19 რომელიც შესაბამის შვილობილ კომპანიებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ შემცირებული გამჟღავნების მოთხოვნები ფასს სტანდარტების აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების გამოყენებისას. საწარმოს მიერ ფასს 19-ის გამოყენების დასაშვები კრიტერიუმებია:

- ▶ საწარმო არის შვილობილი კომპანია;
- ▶ საწარმოს არ გააჩნია საჯარო ანგარიშგებულება; და
- ▶ საწარმოს ჰყავს საბოლოო ან შუალედური მშობელი, რომელიც აწარმოებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო გამოყენებისთვის, რომელიც შეესაბამება სრულ ფასს სტანდარტებს.

ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებით აღნიშნულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა**ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა**

ფინანსური ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც ბანკი ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული წარმოდგენილია ლარში, რომელიც ბანკის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში არსებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით. მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება, წმინდა“.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი	
	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.8068	2.9306
კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.6894	2.9753

ფინანსური ინსტრუმენტები**თავდაპირველი აღიარება**

ფინანსური აქტივები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან ან გამომშვებასთან.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ბანკი ფინანსურ აქტივებს აკლასიფიცირებს ბიზნესმოდელის შესაბამისად, ერთ-ერთი კატეგორიით შემდეგი სამი კატეგორიიდან:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი;
- რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ამ ინსტრუმენტების მართვის ბიზნესმოდელზე. ბანკმა ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

ბანკი მხოლოდ მაშინ აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით ფინანსურ აქტივებს, თუ ორივე პირობა დაკმაყოფილებულია:

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

ფინანსური აქტივები – ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ბანკი ამოწურავს თანხის ამოღების ყველა პრაქტიკულ შესაძლებლობას და დაასკვნის, რომ აღარ არსებობს თანხის ამოღების გონივრული მოლოდინი. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ბანკი ფინანსური აქტივების აღიარებას წვევს, როდესაც (ა) მოხდა აქტივების გამოსყიდვა ან მათთან დაკავშირებულ ფულადი ნაკადებზე უფლების ვადის გასვლა ან (ბ) ბანკმა სხვას გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო გარიგება, რომლითაც (i) აგრეთვე გადასცა აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული ყველა რისკი და უკუგება ან (ii) საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არც გადაცემულია და არც შენარჩუნებულია, მაგრამ კონტროლი არ არის შენარჩუნებული.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

ბანკი ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ანეტებს მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ბანკი გეგმავს ანგარიშწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ფინანსური ვალდებულებები

ბანკს ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას.

ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა

ბანკი წვევს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც მისი სახელშეკრულებო ვალდებულებები დაკმაყოფილებულია, უქმდება ან ვადა გასდის. ბანკი ასევე წვევს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას როდესაც მოდიფიცირებულია მისი პირობები და არსებითად განსხვავდება მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულებისგან მიღებული ფულადი ნაკადები. ამ შემთხვევაში, ახალი მოდიფიცირებულ პირობებზე დაფუძნებული ფინანსური ვალდებულება აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით. სხვაობა აღიარება შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და ახალ მოდიფიცირებულ პირობებთან ფინანსურ ვალდებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. გადახდილი ოდენობა მოიცავს გადაცემულ არა-ფინანსურ აქტივებს, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, და ნაკისრ ვალდებულებებს, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების ჩათვლით.

თუ ფინანსური ვალდებულების მოდიფიცირება არ არის აღრიცხული როგორც აღიარების შეწყვეტა, მაშინ ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება გაანგარიშებულია მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით და შედეგად მიღებული ამონაგები ან ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. ნებისმიერი გაწეული საკომისიო ხარჯი აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ამორტიზებულია მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების დარჩენილ ვადაზე ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ხელახლა გამოთვლით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საფინანსო დაწესებულებების მიმართ არსებულ მოთხოვნებს, რომელთა დაფარვის ვადა შესყიდვიდან 90 დღე ან ნაკლებია და რომლებიც ექვემდებარება მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების არა-არსებით რისკს და გამოიყენება ბანკის მიერ მისი მოკლევადიანი ვალდებულებების სამართავად.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი, ფიზიკური ფორმის გარეშე. არამატერიალური აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს საბანკო ლიცენზიას და გადახდის სისტემის პროგრამულ უზრუნველყოფას (2023: საბანკო ლიცენზია). საბანკო ლიცენზიას აქვს განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადა და არ ამორტიზდება. გადახდის სისტემის პროგრამული უზრუნველყოფის სასარგებლო მომსახურების ვადაა 5 წელი.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ არის კორპორატიული კლიენტების მიერ ბანკში გახსნილი მიმდინარე ანგარიშები, რომლებიც აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება

დროებითი სხვაობები ფინანსური აღრიცხვის მიზნებისათვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ ოდენობებს შორის წარმოშობს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის არაარსებითობის გამო გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

სააქციო კაპიტალი

ბანკის სააქციო კაპიტალი განისაზღვრება ბანკის წესდებით. ბანკის წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შეესაბამება დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

დამფუძნებლებთან ოპერაციები

2023 წელს დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციები მოიცავს დამფუძნებლის მიერ ბანკის ზოგიერთი ვალდებულების დასაფარად გადახდილ თანხებს. აღნიშნული ვალდებულებები დამფუძნებელმა ბანკს აპატია. ეს ოპერაცია აკმაყოფილებს დამფუძნებელთან ტრანზაქციის განმარტებას და შესაბამისად აღირიცხება, როგორც მასთან განხორციელებული ოპერაციები - კაპიტალის მუხლში.

შემოსავლის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი

მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე განთავსებულ ფულად სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო სარგებლის შემოსავლად აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულების მიხედვით.

სხვა შემოსავალი

ბანკი გარკვეულ ტექნოლოგიურ, ადმინისტრაციულ და საკონსულტაციო მომსახურებებს უწევს დამფუძნებელს. აღნიშნული მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი აღიარებულია IFRS 15-ის - „შემოსავალი კლიენტებთან დადებული ხელშეკრულებებიდან“- შესაბამისად.

შემოსავალი მომსახურებიდან აღიარებულია იმ დროს, როდესაც ბანკი ასრულებს შესასრულებელ ვალდებულებას და გადასცემს დაპირებულ მომსახურებას კლიენტს (ამ შემთხვევაში - დამფუძნებელს). შემოსავალი იზომება მიღებული ან მისაღები კომპენსაციის რეალური ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ფასდაკლებებითა და შესაბამისი გადასახადებით.

მომსახურებიდან შემოსავლის აღიარება ეფუძნება შემდეგ კრიტერიუმებს:

- **ხელშეკრულების იდენტიფიცირება:** ბანკი აფასებს, არსებობს თუ არა ხელშეკრულება აქციონერთან და წარმოქმნის თუ არა ის იურიდიული ძალის მქონე უფლებებსა და ვალდებულებებს.
- **შესასრულებელი ვალდებულებები:** იდენტიფიცირდება მომსახურების განცალკევებული ელემენტები, როგორც დამოუკიდებელი შესასრულებელი ვალდებულებები.
- **გარიგების ფასი:** განისაზღვრება სავარაუდო კომპენსაცია, რომელიც შეიძლება იყოს ფიქსირებული ან ცვლადი მომსახურების ხელშეკრულებიდან გამომდინარე.
- **გარიგების ფასის განაწილება:** მთლიანი კომპენსაცია ნაწილდება თითოეულ შესასრულებელ ვალდებულებაზე მათი დამოუკიდებელი საბაზრო ფასების შესაბამისად.
- **შემოსავლის აღიარება:** შემოსავალი აღიარებულია ან გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ან დროის გარკვეულ მომენტში — იმის მიხედვით, როდის იღებს და მოიხმარს მომხმარებელი მომსახურების სარგებელს.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ხარჯის აღიარება

როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გადინება ბანკიდან, შესაბამისი ხარჯები აღიარებულია ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით, დარიცხვის პრინციპის შესაბამისად.

ხარჯი საოპერაციო იჯარიდან

ბანკი ქირაობს ფართს თავისი საოპერაციო საქმიანობის განსახორციელებლად და აკლასიფიცირებს, როგორც საოპერაციო იჯარას. საოპერაციო იჯარის გადასახდელების აღიარება ხდება ხარჯის სახით იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სხვა სქემა უფრო ზუსტად ასახავს საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების სპეციფიკას. ბანკი არ აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას მოკლევადიანი იჯარებისთვის.

პერსონალის ხარჯი

ხელფასები, სარგოები, ანაზღაურებადი წლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულება, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი, ასევე, თანხა გადახდილი წილობრივ ინსტრუმენტზე დაირიცხება იმ წელს, რომელ წელსაც გაწეული იქნა შესაბამისი მომსახურებები ბანკის თანამშრომლების მიერ.

პირობითი აქტივები და ვალდებულებები, ანარიცხები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ბანკიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა ბანკში მოსალოდნელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ბანკში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ბანკში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც ბანკს აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმნება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ბანკის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ბანკი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ხარჯის აღიარება

როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გადინება ბანკიდან, შესაბამისი ხარჯები აღიარებულია ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით, დარიცხვის პრინციპის შესაბამისად.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

ბანკის საქმიანობისთვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის რენტაბელურობისათვის და ბანკის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამოქვეყნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საბაზრო, საოპერაციო რისკები და სხვა არაფინანსური რისკები. ბანკის მიერ დანერგილი რისკის მართვის სისტემა საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს აწესებს და უზრუნველყოფს მის დაცვას.

დირექტორთა საბჭოს აქვს საერთო პასუხისმგებლობა რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობასა და მისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიმოხილვაზე, აგრეთვე არსებითად დიდი დაქვემდებარებების დამტკიცებაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო საბოლოოდ პასუხისმგებელია რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე.

საკრედიტო რისკი

ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც გულისხმობს, რომ მომხმარებელს ან კონტრაგენტს არ შეუძლია თავისი ვალდებულებების შესრულება – გადაუხდელი თანხების გადახდა. საბალანსო მუხლების საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა შეადგენს მათ საბალანსო ღირებულებებს.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ აქვს აღრიცხული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ ანგარიშგებაში, რადგან ხელმძღვანელობის მოსაზრებით ბანკის ფინანსური აქტივები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის წარმოადგენს „არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებული აქტივების კატეგორიას“ და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამ აქტივებზე 0-ს უტოლდება.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება, რაც გამოწვეული იქნება ცვლილებებით საბაზრო ცვლადებში, როგორებიცაა საპროცენტო განაკვეთი და უცხოური გაცვლითი კურსი. ბანკს არ გააჩნია არსებითი საბაზრო რისკი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი არსებითად არ ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკს, რადგან მას არ გააჩნია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები, რომლებიც ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთების მატარებელია.

სს პეიგ ბანკ ჯორჯია

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება გაცვლითი კურსის მერყეობის გამო.

ქვემოთ ცხრილებში წარმოდგენილია ბანკისთვის ყველაზე მაღალი რისკის მატარებელი ვალუტები, რომლებშიც ძირითადად გამოხატულია ბანკის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზის პროცესში ფასდება უცხოური ვალუტის ლარის მიმართ კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც სრული შემოსავლის ანგარიშგების ყველა სხვა პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მგრძნობიარე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო).

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	31.12.2024
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7,480	166	309	9	7,964
სავალდებულო რეზერვები	-	6	9	-	15
საქართველოს ეროვნულ ბანკში სხვა აქტივები	32	428	-	-	460
	7,512	600	318	9	8,439
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	810	165	297	1	1,273
სხვა ვალდებულებები	49	-	-	-	49
	859	165	297	1	1,322
ღია სავალუტო პოზიცია	6,653	435	21	8	

	ლარი	აშშ დოლარი	31.12.2023
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,286	-	5,286
	5,286	-	5,286
ფინანსური ვალდებულებები			
საგადასახადო ვალდებულებები	95	-	95
სხვა ვალდებულებები	-	21	21
	95	21	116
ღია სავალუტო პოზიცია	5,191	(21)	

სავალუტო რისკის მგრძნობელობის ანალიზი

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ბანკის მგრძნობელობას შესაბამისი უცხოური ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ.

მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ დაუფარავ ფულად მუხლებს და აკორექტირებს მათ გადაფასებას პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიხედვით.

გავლენა წმინდა მოგებაზე აქტივების ღირებულების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სს პეივ ბანკ ჯორჯია

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

31.12.2024	ლარი / აშშ დოლარი	ლარი / აშშ დოლარი	ლარი / ევრო	ლარი / ევრო	ლარი / სხვა	ლარი / სხვა
	20%	-20%	20%	-20%	20%	-20%
მოგება/(ზარალი)	87	(87)	4	(4)	2	(2)

31.12.2023	ლარი / აშშ დოლარი	ლარი / აშშ დოლარი
	20%	-20%
მოგება/(ზარალი)	(4)	4

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი ვერ შეძლებს მისი გადახდის ვალდებულებების დაკმაყოფილებას დაფარვის თარიღისთვის ჩვეულებრივ და სტრესულ სიტუაციაში.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მოვლენების გამო. როდესაც ვერ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ყველა საოპერაციო რისკის აღმოფხვრა შეუძლებელია, მაგრამ პოტენციურ რისკების სწორად განსაზღვრით და შესაბამისი კონტროლის მექანიზმების დანერგვით ბანკს შეუძლია რისკების მართვა. კონტროლის მექანიზმები უნდა ითვალისწინებდეს უფლება-მოვალეობების სწორად განაწილებას, წვდომების, უფლებამოსილებების იერარქიულ სტრუქტურებს და ოთხი თვალის პრინციპის დანერგვას, კადრებში რისკებზე ორიენტირებული კულტურის ჩამოყალიბებას, მომზადების და შეფასების პროცესებს.

დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით.

	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	31.12.2024
ვალდებულებები			
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,273	-	1,273
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	49	-	49
სულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური მომავალი გადახდები	1,322	-	1,322

	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	31.12.2023
ვალდებულებები			
საგადასახადო ვალდებულებები	95	-	95
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	21	-	21
სულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური მომავალი გადახდები	116	-	116

ფასს 13 სამართლიანი ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დამკვეთების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

- პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
- ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

სამართლიანი ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

ბანკის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, რომლებსაც მოკლევადიანი დაფარვის ვადა აქვთ (3 თვეზე ნაკლები), ნაგარაუდევია, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მათ სამართლიან ღირებულებას უტოლდება.

ბანკის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, რომელიც მათ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებასთან არის მიახლოებული. ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია პირველი დონის, ხოლო დანარჩენი ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულებები მე-3 დონის მიხედვით.

6. კაპიტალის მართვა

ბანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

- უზრუნველყოფა, რომ ბანკს მუდმივად ჰქონდეს საკმარისი ოდენობის და ხარისხის კაპიტალი, რათა ყველაზე ცუდ შემთხვევაშიც შეეძლოს სხვადასხვა რისკის შედეგად გამოწვეული (პოტენციური) დანაკარგების დაფარვა.
- შესაბამისობაში იყოს საქართველოს საბანკო სექტორის მარეგულირებელი ორგანოს მიერ დაწესებული გარე კაპიტალის მართვის მოთხოვნებთან.
- ბანკის მიერ უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპის თანახმად სტაბილური განვითარების გეგმების განხორციელება.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების თანახმად, 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა უნდა უზრუნველყოს, რომ საზედამხედველო კაპიტალის მოცულობა გაუნაწილებელი მოგების გათვალისწინებით აღემატებოდეს 5,000 ათას ლარს. ბანკი 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს.

სს პეიგ ბანკ ჯორჯია

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

7. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31.12.2024	31.12.2023
ვადიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში		
BB (Fitch Ratings-ის მიხედვით)	3,253	-
B/B (S&P Global-ის მიხედვით)	3,005	-
ანგარიშები სეზ-ში	381	-
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში		
BB (Fitch Ratings-ის მიხედვით)	1,285	5,286
რეიტინგის გარეშე	40	-
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,964	5,286

საბანკო ანგარიშებზე ფულადი ნაშთი კლასიფიცირებულია რისკის გარეშე, იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც ბანკს აქვს არსებითი ნაშთები მიმდინარე ანგარიშებზე, საიმედო და ცნობილი ქართული საკრედიტო ინსტიტუტებია.

ხარისხობრივი ინფორმაცია ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შესახებ მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით „Fitch Ratings“-ის მიხედვით საქართველოს მთავრობის გრძელვადიანი უცხოური და ადგილობრივი ვალუტის ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგები (IDRs) უცხოურ და ადგილობრივ ვალუტაში, განსაზღვრულია 'BB' უარყოფითი პროგნოზებით (2023: 'BB' დადებითი პროგნოზი). ემიტენტის რეიტინგები საქართველოს უფროს არაუზრუნველყოფილ ობლიგაციებზე უცხოურ და ადგილობრივ ვალუტაში ასევე დადასტურებულია „BB“ რეიტინგით უარყოფითი პროგნოზებით (2023: „BB“ დადებითი პროგნოზი). ქვეყნის ზედა ზღვარი დადასტურებულია როგორც 'BBB-' (2023: 'BBB-') და მოკლევადიანი უცხოური ვალუტაში ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი 'B'-ით (2023: 'B').

8. სხვა აქტივები

	31.12.2024	31.12.2023
მოთხოვნა პოლდინგური კომპანიის მიმართ	428	-
გაცემული ავანსები	39	9
სხვა აქტივები	32	-
	499	9

9. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს საბანკო ლიცენზიას და გადახდის სისტემის პროგრამულ უზრუნველყოფას (2023: საბანკო ლიცენზია). საბანკო ლიცენზიას აქვს განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადა და არ ამორტიზდება. გადახდის სისტემის პროგრამული უზრუნველყოფის სასარგებლო მომსახურების ვადა შეადგენს 5 წელს.

10. კაპიტალი

2024 წლის განმავლობაში სააქციო კაპიტალი გაიზარდა თავდაპირველად 3,000,000 ცალი, შემდეგ კი 52,000 ცალი ახალი ჩვეულებრივი აქციის გამოშვების გზით. აქციების ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს. ახალი აქციების სრულად განთავსება მოხდა ბანკის აქციების 100%-იანი წილის მფლობელის Paving the Way Pte. Ltd -ზე.

შედეგად, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი შედგება 8,052,000 ავტორიზებული სრულად გადახდილი აქციებისგან. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 5,000,000 ავტორიზებულ სრულად გადახდილ ჩვეულებრივ აქციებს, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი თითოეული.

სს პეიგ ბანკ ჯორჯია

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

11. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი 2024 წელს 489 ათასი ლარის ოდენობით (2023: 261 ათასი ლარი) სრულად წარმოდგენილია ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებულ მიმდინარე ანგარიშზე დარიცხული საპროცენტო სარგებლისგან.

12. სხვა შემოსავალი

2024 წლის საკონსულტაციო შემოსავალი შედეგება ბანკის მშობელი კომპანიისთვის გაწეული საკონსულტაციო, ტექნიკური, ოპერაციული, ადმინისტრაციული და სხვა მომსახურების შედეგად მიღებული შემოსავლისგან ჯამური ღირებულებით 498 ათასი ლარი (2023: 0 ლარი). საკონსულტაციო მომსახურება მოიცავს ტექნიკურ, საოპერაციო, ადმინისტრაციულ და სხვა ტიპის მომსახურებებს.

13. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	31.12.2024	31.12.2023
პროფესიული მომსახურების ხარჯი*	(903)	(144)
შრომის ანაზღაურების ხარჯი	(756)	-
მოკლევადიანი იჯარის ხარჯი	(149)	(27)
დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს ხარჯი	(100)	-
სხვა საგადასახადო ხარჯები	(78)	-
სხვა ხარჯი	(28)	-
	(2,014)	(171)

(*) – 2024 წლის პროფესიული მომსახურების ხარჯი მოიცავს აუდიტის ხარჯს 64 ათასი ლარის ღირებულებით (2023: 0 ლარი).

14. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან ბასს 24 „დაკავშირებული მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების“ მიხედვით, არის, როდესაც:

- მხარე პირდაპირ, ან ერთი ან მეტი შუალედური რგოლის საშუალებით, არაპირდაპირ: აკონტროლებს საწარმოს, კონტროლდება საწარმოს მიერ, ან იმყოფება საერთო კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს სათავო და შვილობილ საწარმოებს); საწარმოში ისეთი წილის მფლობელია, რომ მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა შეუძლია მასზე; და ერთობლივად აკონტროლებს საწარმოს;
- მხარე არის საწარმოს, ან მისი სათავო საწარმოს, უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრი;
- მხარე არის (ა) და (ბ) პუნქტებით გათვალისწინებული პიროვნებების ოჯახის წევრი;
- მხარე არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს, ერთობლივად აკონტროლებს, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს (ბ) და (დ) პუნქტებში განსაზღვრულ რომელიმე პიროვნებას, ან, რომელშიც მნიშვნელოვანი ხმის უფლებით პირდაპირ ან არაპირდაპირ სარგებლობენ ეს პიროვნებები.

დაკავშირებულ მხარეებთან თითოეული შესაძლო კავშირის განხილვისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს ოპერაციის ეკონომიკურ შინაარსზე, და არა მის სამართლებრივ მხარეზე. ბანკისა და მისი დაკავშირებული მხარეების არსებითი ურთიერთობის დეტალები მოცემულია ქვემოთ.

14. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციების შედეგები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	კავშირი	31.12.2024	31.12.2023
სხვა აქტივები	მშობელი კომპანია	428	-
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	მშობელი კომპანია	167	-
სააქციო კაპიტალი	მშობელი კომპანია	8,052	5,000
დამფუძნებელთან ოპერაცია	მშობელი კომპანია	-	377
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	კავშირი	2024	2023
სხვა შემოსავალი	მშობელი კომპანია	498	-
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	მშობელი კომპანია	(302)	-

15. პირობითი ვალდებულებები

ეროვნული ბანკის მოთხოვნები - 2024 წლის 12 ივლისიდან 7 (შვიდი) თვის მანძილზე ეროვნულმა ბანკმა სს „პეივ ბანკ ჯორჯიას“ რეალურ გარემოში განხორციელების უფლება მიანიჭა და განუსაზღვრა მოთხოვნები, რომელიც ბანკმა ეტაპობრივად უნდა დააკმაყოფილოს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ამ მოთხოვნების შესრულების პროცესშია. საქართველოს ეროვნული ბანკი ინარჩუნებს უფლებამოსილებას, გააუქმოს სს „პეივ ბანკ ჯორჯიას“ საბანკო ლიცენზია, თუ ეს მოთხოვნები არ იქნება დაკმაყოფილებული.

იურიდიული საკითხები - 2024 და 2023 წელს ბანკს არ გააჩნია სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობა იყენებს შიდა და გარე პროფესიონალების კონსულტაციებს და მიიჩნევს, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა იურიდიულ საკითხებთან დაკავშირებით, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, ბანკის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და ბანკს დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ბანკის ხელმძღვანელობას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ბანკის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

საოპერაციო გარემო - საქართველოს ბაზარზე პოზიციონირება წარმოშობს დამატებით ეკონომიკურ, პოლიტიკურ, სოციალურ, სამართლებრივ და საკანონმდებლო რისკებს უფრო განვითარებულ ბაზართან შედარებით. კანონები და რეგულაციები, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები ზეგავლენას ახდენს საქართველოში ბიზნესის სწრაფ განვითარებაზე. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ კურსზე ზემოქმედებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოსთან ერთად.

16. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

სესხის მიღება

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, მოცემული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებამდე, ბანკს მშობელმა კომპანიამ დაუმტკიცა გრძელვადიანი არაუზრუნველყოფილი სესხი 2,000 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით, 3 წლის ვადით, ერთჯერადი გადახდის პირობით ვადის ბოლოს. სესხის ფიქსირებული წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 7,5%-ს. ამ ხელშეკრულების ფარგლებში 2025 წლის 20 იანვარს ბანკმა აითვისა 301 ათასი აშშ დოლარის ოდენობის სესხი.

ლიცენზიის ვადის გახანგრძლივება

2025 წლის 11 თებერვალს ბანკს ეროვნულმა ბანკმა 13 თვით გაუხანგრძლივა მინიჭებული საბანკო საქმიანობის განხორციელების უფლება, რის შედეგადაც ბანკი გადავიდა ლიცენზირების მე-3 ეტაპზე და დაექვემდებარა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ წერილობით ინსტრუქციებში მითითებულ პირობებს. ეროვნული ბანკი ინარჩუნებს უფლებას ბანკს ჩამოართვას საქმიანობის ლიცენზია წერილობით მითითებაში განსაზღვრული მოთხოვნების მითითებულ ვადებში განხორციელების შეუსრულებლობის გამო.

სს „პეივ ბანკ ჯორჯია“

მმართველობის ანგარიშგება
საქმიანობის მიმოხილვა

2024 წელი

შინაარსი:

1.	ზოგადი ინფორმაცია და ბანკის საქმიანობის ანალიზი.....	27
2.	მმართველობა	27
3.	ინფორმაცია ბანკის ფილიალებთან დაკავშირებით	32
4.	ორგანიზაციის მომავალი განვითარების გეგმები	32
5.	კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები.....	33
6.	საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	33
7.	რისკების მართვა	33
8.	ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები	35
9.	არაფინანსური მაჩვენებლები.....	36
10.	დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ	36

1. ზოგადი ინფორმაცია და ბანკის საქმიანობის ანალიზი

სს „პეივ ბანკ ჯორჯია“ (შემდგომში "ბანკი") დაარსდა 2023 წლის 14 მარტს. თავდაპირველად ის რეესტრში დარეგისტრირდა როგორც სს „პეივ ჯორჯია“. 2024 წლის 05 თებერვალს მოხდა საფირმო სახელწოდების ცვლილება, საქართველოს ეროვნული ბანკისგან ლიცენზიის მიღების შემდეგ. დღესდღეობით სააქციო საზოგადოება "პეივ ბანკ ჯორჯია" მოქმედებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და რეგისტრირებულია საიდენტიფიკაციო ნომრით: 404668436;

ბანკი ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გაცემული საბანკო საქმიანობის ლიცენზიით (ლიცენზიის ნომერი და გაცემის თარიღი: N305 - 14.12.2023). 2023 წელს დეკემბერს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სს „პეივ ჯორჯიაზე“, ციფრული ბანკის ლიცენზირების პრინციპების გათვალისწინებით, საბანკო საქმიანობის ლიცენზია გასცა, თუმცა რეალურ გარემოში საბანკო საქმიანობის განხორციელების უფლებამოსილება 7 თვით შეუზღუდა. 2024 წლის ივლისში ეროვნულმა ბანკმა სს პეივ ბანკ ჯორჯიას რეალურ გარემოში საბანკო საქმიანობის განხორციელების ნებართვა მისცა 7თვით. ხოლო 2025 წლის თებერვალში ბანკს 13 თვით გაუზანგრძლივდა მინიჭებული საბანკო საქმიანობის განხორციელების უფლება.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, მთაწმინდის რაიონი, კოსტავას ქ., N 14

2. მმართველობა

ბანკის მმართველობითი ორგანოებია აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და ბანკის დირექტორატი. აქციონერთა საერთო კრება ბანკის უმაღლესი მმართველი ორგანოა, რომელიც ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს. თავის მხრივ, ბანკის საქმიანობაზე ზედამხედველობა ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, ხოლო, ყოველდღიური საქმიანობის მენეჯმენტი და ადმინისტრირება ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ არჩეული დირექტორთა საბჭოს მიერ. დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი.

აქციონერთა კრება

ბანკის მართვის უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს აქციონერთა კრება. აქციონერთა წლიური საერთო კრება მოწვეული უნდა იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ყოველწლიურად, საზოგადოებას საბუღალტრო დოკუმენტაციის წლიური გარე აუდიტის დასრულების შემდეგ არაუგვიანეს 2 (ორი) თვისა და წინა ეკონომიკური წელიწადის დასრულებიდან არაუგვიანეს 3 (სამი) თვისა.

აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია და კვორუმი შემდგარია, თუ კრებას ესწრება არანაკლებ 70% (სამოცდაათი პროცენტი) აქციების მფლობელი აქციონერ(ებ)ი. თუ აქციონერთა საერთო კრება არ შედგა, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, იმავე დღის წესრიგით და საბჭოს მიერ დამტკიცებულ ვადაში მოიწვევა ახალი კრება მოქმედი კანონმდებლობის პროცედურების შესაბამისად. აქციონერთა ასეთი საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია დამსწრე (ან მათი წარმომადგენლების) რაოდენობის მიუხედავად.

ბანკის წესდების თანახმად, თუკი საქართველოს კანონმდებლობით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული, საერთო კრება განიხილავს და არანაკლებ ხმების 75%-ით იღებს შემდეგ გადაწყვეტილებებს: წესდებაში/სადაამფუძნებლო შეთანხმებაში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანა, საზოგადოებას საქმიანობის შეცვლა, კაპიტალთან დაკავშირებული საკითხები (მათ შორის, აქციათა რიცხვის გაზრდა ან შემცირება, აქციათა კლასის შეცვლა), აქციათა გამოყენება უზრუნველყოფის საშუალებად, საზოგადოებას რაიმე სახის რეორგანიზაცია, მათ შორის ტრანსფორმაცია, კონსოლიდაცია, შერწყმა, სხვა კომპანიის შეძენა, გაკოტრების ან ლიკვიდაციის საქმის წარმოების დაწყება, სხვა კომპანიის ან მისი ბიზნესის შეძენა, ბანკის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშის დამტკიცება, ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ბანკის დაშლის ან მისი საქმიანობის გაგრძელების შესახებ გადაწყვეტილების დამტკიცება, მათ შორის ლიკვიდატორების დანიშვნა და გათავისუფლება, ბანკის აქტივების სრული ან მნიშვნელოვანი ნაწილის გასხვისება, დივიდენდების გადახდა და დივიდენდებთან დაკავშირებული სხვა გადაწყვეტილებები, გარე აუდიტორების შერჩევა და შეცვლა, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დაშლა და მათი ზოგადი უფლებამოსილებების გაუქმება, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისათვის ანაზღაურების განსაზღვრა, ახლად გამოშვებული აქციების შესყიდვის/განთავსების ფასის განსაზღვრა, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და დათხოვნა (გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ ერთი დამოუკიდებელი წევრის არჩევის ან დათხოვნის საკითხისა, რაც საჭიროებს აქციონერთა კრების ერთსულოვან გადაწყვეტილებას), მონათესავე საწარმოებთან და დაკავშირებულ პირებთან დასადები ხელშეკრულებების ან გარიგებების დამტკიცება.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციონერი არის:

აქციონერი	მისამართი	საიდენტიფიკაციო N	აქციათა რაოდენობა 31.12.2024	აქციათა რაოდენობა 31.12.2023	ნებადართული აქციების %	განთავსებული აქციების %
Paving The Way Pte Ltd	160 რობინსონ როუდი, N14-04, სინგაპური (160 Robinson Road , N14- 04, Singapore) (068914)	202237938C	8,052,000	5,000,000	100%	100%

	31.12.2024	31.12.2023
ომარ-სალიმ დანანი	65%	65%
საიმონ ჯეიმს ვანს-კოლინა	20%	20%
დმიტრი ბოჩაროვ	15%	15%
	100%	100%

სამეთვალყურეო საბჭო

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სულ მცირე 3 (სამი) წევრისაგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გადარჩევა/გადაყენება ხდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ. სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ მესამედს, მაგრამ არანაკლებ ორ წევრს უნდა ჰქონდეს დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი საიდანაც ერთის არჩევა უნდა მოხდეს აქციონერთა საერთო კრების ერთსულოვანი გადაწყვეტილებით. თუ ეს სხვაგვარად არ იქნა განსაზღვრული აქციონერთა საერთო კრების მიერ, სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა არაუმეტეს 3 (სამი) წლით, თუმცა, მისი უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგ, მორიგი აქციონერთა საერთო კრების მოწვევამდე.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები უნდა გაიმართოს სულ მცირე კვარტალში ერთხელ მაინც, საზოგადოებას მისამართზე ან ნებისმიერ სხვა ადგილას ან ელექტრონულად, რომელსაც განსაზღვრავს თავმჯდომარე. საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა შეიძლება გაიმართოს საბჭოს წევრთა პირადი დასწრებით, ტელეფონით, ვიდეო ზარით, წარმომადგენლის მეშვეობით, ფაქსით ან კომუნიკაციის ელექტრონული საშუალების გამოყენებით. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შესაძლოა წარმოდგენილი იყვნენ საბჭოს სხვა წევრების მიერ. ერთი წევრი შესაძლოა წარმოდგენილი იყოს მხოლოდ ერთი სხვა წევრით. საკითხები, რომლებიც საჭიროებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებას, შეიძლება მიღებულ იქნას წერილობითი გადაწყვეტილების დაგზავნის გზით, რომელიც ძალაში შედის ყველა წევრის მიერ მისი მიღების და თავმჯდომარის ხელმოწერის შემდეგ, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადაწყვეტილების ძალაში შესვლისთვის საჭიროა მისი სანოტარო წესით დამოწმება.

სამეთვალყურეო საბჭო შეიძლება ითვლებად და მას უფლება აქვს მიიღოს გადაწყვეტილებები, თუ სხდომას ესწრება ან მასზე წარმოდგენილია წევრთა უმრავლესობა, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც განიხილება დაკავშირებულ პირთან გარიგების დამტკიცება, რაც საჭიროებს იმ წევრთა არანაკლებ ორი მესამედის თანხმობას, რომელთაც არ გააჩნიათ ინტერესთა კონფლიქტი. თუ სამეთვალყურეო საბჭო არაა უფლებამოსილი გადაწყვეტილებების მისაღებად, თავმჯდომარეს შეუძლია, სამი სამუშაო დღის ვადაში, მოიწვიოს ახალი სხდომა. ახალი სხდომა უფლებამოსილი იქნება გადაწყვეტილებების მიღებაზე, თუ მას ესწრება სამეთვალყურეო საბჭოს სულ მცირე 3 (სამი) წევრი. თუ სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ არ არის გადაწყვეტილებასთან, მაშინ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე იწვევს აქციონერთა საერთო კრებას.

თუ საქართველოს კანონმდებლობით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული, სამეთვალყურეო საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა უბრალო უმრავლესობით, შემდეგ საკითხებზე: საზოგადოების კორპორაციული მართვის დებულების დამტკიცება/შეცვლა, აქციონერთა საერთო კრებისთვის წარსადგენი გადაწყვეტილებების თაობაზე წინასწარი რეკომენდაციების გაცემა, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის არჩევა, აქციონერთა წლიური საერთო კრების და აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევა, გარე აუდიტორებისათვის გადასახდელი ანაზღაურებისა და კომპენსაციის თანხასთან დაკავშირებული რეკომენდაციები, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გეგმების დამტკიცება, საზოგადოებას მმართველი გუნდის საქმიანობის კვარტალური მიმოხილვა და შეფასება ძირითად სამუშაო და საფინანსო ამოცანებთან მიმართებაში, ფილიალებისა და სერვის-ცენტრების შექმნა და ლიკვიდაცია, და/ან სხვა ნებისმიერი საქმიანობა, რომელიც შესაძლოა მოითხოვდეს სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობას.

თუ საქართველოს კანონმდებლობით სხვა პირობა არ არის განსაზღვრული, შემდეგ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს კრებაზე დამსწრე ან წარმოდგენილი წევრების ორი მესამედით: გენერალური დირექტორის და დირექტორთა საბჭოს წევრების დანიშვნა და თანამდებობიდან გადაყენება, მათთან შრომითი კონტრაქტების გაფორმება და შეწყვეტა, უძრავი ქონების ან სხვა აქტივების შეძენა, გასხვისება და უზრუნველყოფის საშუალებად გამოყენება, თუ ასეთი ოპერაციები სცილდება საზოგადოებას ყოველდღიური ეკონომიკური საქმიანობის სფეროს და თუ ასეთი ოპერაციების მოცულობა აღემატება 1 000 000 (ერთი მილიონი) ლარს, ფინანსური სახსრების მოზიდვა თუ ეს სცილდება საზოგადოებას ყოველდღიური ეკონომიკური საქმიანობის სფეროს და თუ ასეთი სესხის მოცულობა აღემატება 1 000 000 (ერთი მილიონი) ლარს, ახალი საბანკო საქმიანობის (საქმიანობების) წამოწყება ან არსებული საბანკო საქმიანობის (საქმიანობების) შეწყვეტა ან შეჩერება, მონათესავე საწარმოებთან და დაკავშირებულ პირებთან გარიგებების დამტკიცება (საზოგადოებას წიდა პოლიტიკებისა და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაცვით), ბიზნესის სტრატეგიის საერთო პრინციპების და საზოგადოებას ბიზნეს გეგმის განსაზღვრა და წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ბიოგრაფიები:

- **ეინურ ბუტია**

ეინურ ბუტია ფლობს მაგისტრის ხარისხს საერთაშორისო ფინანსებში HAUTES ETUDES COMMERCIALES-დან, პარიზი, საფრანგეთი და ინჟინერიის ხარისხს (წარჩინებით) Télécom Paris-დან. JPMorgan-ში მუშაობის 20 წლიანი პერიოდის განმავლობაში, ბ-ნმა ბუტიამ დიდი ცოდნა დააგროვა აქტივების სხვადასხვა კლასებში, რაც მოიცავს საკრედიტო პროდუქტებს, ფასიან ქაღალდებს, ახალ ბაზრებს, სასაქონლო ბირჟებსა და სტრუქტურულ ფინანსებს. JPMorgan-ში მუშაობის განმავლობაში, ბ-ნმა ბუტიამ დიდი როლი ითამაშა ფონდთან დაკავშირებული ბიზნესების რეპოზიციონირებაში, რამაც განაპირობა JPMorgan-ის მიერ მსოფლიო მასშტაბით დახურული ფონდებისთვის უზრუნველყოფილი ფინანსების წამყვანი მიმწოდებლის ადგილის დაკავება. მან წვლილი შეიტანა სასაქონლო ინვესტირებაში ბიზნესის გაფართოებაში. ამას გარდა, ბ-ნმა ბუტიამ საგულისხმო წვლილი შეიტანა ალტერნატიული ინვესტიციების ფრენშაიზის შექმნაში, რომელიც მომსახურებას უწევდა ინსტიტუციონალურ კლიენტებს ევროპაში, ახლო აღმოსავლეთსა და აფრიკის რეგიონში. JPMorgan-ში მუშაობის გამოცდილების გარდა, ბ-ნმა ბუტიამ შეიძინა მრავალ-ოჯახიანი ოფისი, რომელიც აერთიანებს პერსონალურ ინვესტიციებსა და ფინანსურ საქმიანობას. მან საკონსულტაციო მომსახურება გაუწია აღმასრულებელ დირექტორებსა და მსოფლიო ლიდერებს კორპორაციულ სტრატეგიასა და პირად ქონებაზე. ბ-ნმა ბუტიამ ანგოლაში წარმატებით დაძლია ნავთობის კრიზისის გამოწვევები აქტივებისა და ვალდებულებების მართვაზე ფოკუსირებით და წარმატებით განახორციელა საოჯახო ბიზნესის რესტრუქტურირება. მისი კარიერის მანძილზე, ბ-ნმა ბუტიამ დააგროვა უნარების ფართო წრე, რაც მოიცავს ტრანზაქციის მართვას, კლიენტთან მოლაპარაკებების წარმოებასა და სხვადასხვა საკითხის ზედამხედველობას, როგორცაა შესაძლებლობების მოძიება, სტრუქტურირება, საკრედიტო რისკები, საბაზრო რისკები, კანონმდებლობასთან შესაბამისობა, კლიენტთა აქტივების დაცვის უზრუნველყოფა და ფინანსური რესურსების მართვა. აღნიშნულმა გამოცდილებებმა მას შესძინა საგულისხმო უნარები სხვადასხვა ფინანსურ აქტივობასა და ეფექტურ ხელმძღვანელობაში.

- **რეიჩელ მარინ ფრიმენ**

რეიჩელ მარინ ფრიმენის განათლება, მათ შორის მოიცავს, პროფესიული განვითარების პროგრამას, კენედის სახელმწიფო სკოლაში, ჰარვარდის უნივერსიტეტი, საცხოვრებლისა და ურბანული განვითარების დეპარტამენტის სასტიპენდიო პროგრამის ფარგლებში, მიჩიგანის უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხს ბიზნეს ადმინისტრირებაში და ჰუმანიტარულ მეცნიერებათა ბაკალავრის ხარისხს (წარჩინებით) მიდლბერის კოლეჯიდან.

ქ-ნი ფრიმენი ფლობს საგულისხმო გამოცდილებას ფინანსური ინიციატივების მართვასა და ხელმძღვანელობაში. 2014 წლიდან 2019 წლამდე, ის იკავებდა ცნობილი ორგანიზაციის ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფის ფარგლებში აზიის წყნარი ოკეანის საკონსულტაციო განყოფილების მენეჯერის პოზიციას ჰონგ კონგში. ამ დროის განმავლობაში, ის ხელმძღვანელობდა საკონსულტაციო მომსახურების გაწევას საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციასთან (IFC) კავშირის მქონე კლიენტებისათვის. მან გადამწყვეტი როლი ითამაშა ფინანსური ხელმისაწვდომობის პოპულარიზაციაში, აგრეთვე, შეიმუშავა ინოვაციური სტრატეგიები კლიენტებისთვის ისეთ სფეროებში, როგორცაა ციფრული ბანკინგი, ბანკ-ფინტექის კოლაბორაცია, მწვანე ფინანსები და მცირე და საშუალო ბიზნესების ფინანსები.

საკუთარი ფუნქციების შესრულებებისას, ქ-ნმა ფრიმენმა ეფექტიანად უხელმძღვანელა IFC-ის სამუშაო ძალას, კერძოდ კი, 100-ზე მეტი პირისგან შემდგარ მრავალფეროვან ჯგუფს, რომელიც ზედამხედველობას უწევდა 70 მილიონ აშშ დოლარად შეფასებულ მნიშვნელოვან საკონსულტაციო პორტფელს. მან რეგიონის წამყვან ქვეყნებში მრავალფეროვანი გამოცდილება შეიძინა, რაც მას დაეხმარა ყოვლისმომცველად გაეანალიზებინა რეგიონული დინამიკა და საბანკო ინდუსტრიაში გამოწვევები. მანამდე, 2008 წლიდან 2012 წლამდე, ქ-ნი ფრიმენი მუშაობდა ცენტრალურ აზიაში ოპერაციების უფროსი ოფიცრის თანამდებობაზე, რაც მოიცავდა, აგრობიზნესსა და მცირე საწარმოებისთვის ინვესტიციების ხელშეწყობასა და მართვას. ამ პერიოდში, მან მნიშვნელოვანდ გაზარდა აგრობიზნესის პორტფელი 13 მილიონ აშშ დოლარამდე. 2004 წლიდან 2008 წლამდე, ის იკავებდა აფრიკაში

ფინანსებთან წვდომისთვის რეგიონალური ბიზნეს ხაზის ლიდერის თანამდებობას იოჰანესბურგში. აღნიშნულ თანამდებობაზე ყოფნისას, მან უხელმძღვანელა 20 პროფესიონალისგან შემდგარ გუნდს და განახორციელა არა ერთი პროგრამა ისეთ სფეროებში, როგორიცაა მცირე და საშუალო ბიზნესების ბანკინგი, გენდერული დაფინანსება, საბინაო ფინანსინგი, ლიზინგი, ფინანსური ინფრასტრუქტურა, ფასიანი ქაღალდების ბაზრების განვითარება და მიკროფინანსები. აღსანიშნავია, რომ მან 2.5 წლის განმავლობაში დააარსა შვიდი მიკროსაფინანსო ბანკი 100,000 სასესხო ანგარიშითა და 390,000 სადეპოზიტო ანგარიშით.

- **კახაბერ კიკნაველიძე**

კახაბერ კიკნაველიძის გამოცდილება ფინანსურ სექტორში აღემატება 20 წელს. წლების განმავლობაში, იგი იკავებდა სხვადასხვა წამყვან პოზიციებს, როგორც საქართველოში, ასევე საზღვარგარეთ. მან გადააჭარბა ბანკის ძირითადი შესრულების მიზნებს სასესხო პორტფელის ორნიშნა და კაპიტალის 20% + ზრდით ყოველ სამ წელიწადში. აგრეთვე, 2016-2019 წლებში, ბ-ნი კიკნაველიძე ზედამხედველობას უწევდა ფინანსური და არა-ფინანსური ბიზნესთა ჯგუფების დაყოფას და ამასთან, მოიზიდა პირველი ადგილობრივ ვალუტაში დენომინირებული ევრობონდები 500 მლნ-ის ოდენობით. ამ პერიოდში, მან აგრეთვე შეიმუშავა და ამოქმედდა სრულიად გადამუშავებული, თანამედროვე მობილური ბანკინგის პლატფორმა ბანკის 2.1 მილიონი მომხმარებლისთვის. 2008-2016 წლებში, იგი იკავებდა საქართველოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობას და როგორც დამოუკიდებელი დირექტორი, მონაწილეობას იღებდა ბანკის განვითარების მიმართულებასთან დაკავშირებულ ყველა სტრატეგიულ გადაწყვეტილებაში, ზედამხედველობდა შიდა აუდიტს და რისკის ფუნქციებს და ურთიერთობას გარე აუდიტორებთან, როგორც აუდიტისა და რისკის კომიტეტების წევრი. პარალელურად, იგი იკავებდა RIONI CAPITAL PARTNERS-ის (ლონდონი, დიდი ბრიტანეთი) მმართველი პარტნიორისა და ინვესტიციების უფროსი ოფიცრის პოზიციას. ბ-ნი კიკნაველიძეს განათლება მიღებული აქვს როგორც საქართველოში, ასევე ამერიკის შეერთებულ შტატებში, კერძოდ, იგი ფლობს ემორის უნივერსიტეტის (აშშ) მაგისტრის ხარისხს ფინანსებში, ხოლო საქართველოს აგრარული უნივერსიტეტის ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხს.

დირექტორატი

ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას ახორციელებს დირექტორთა საბჭო, რომლის საქმიანობასაც ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი. ბანკის დირექტორთა საბჭო:

- წარმართავს და ახორციელებს ბანკის მიმდინარე საქმიანობას.
- წინასწარ განიხილავს ბანკის აქციონერთა ან სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგში შეტანილ ყველა საკითხს, ამზადებს სათანადო ინფორმაციას, წინადადებებს და მათზე მისაღები გადაწყვეტილებების პროექტებს.
- ფინანსური წლის დასრულებისას ამზადებს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგენს მომავალი წლის ბიზნეს გეგმას, რაც მოიცავს წლიურ ბიუჯეტსა და მოგება-ზარალის გაანგარიშებას, აგრეთვე ბანკის საინვესტიციო გეგმას.
- მეთვალყურეობას უწევს ბანკის მიერ ისეთი პროცედურების შესრულებას, როგორიცაა გასესხება, ანგარიშსწორება, დაფინანსება, ნაღდ ფულთან დაკავშირებული მომსახურება, გარანტია, ბანკის ნაღდი ფულისა და ფასეულობების ანგარიშგება და ანგარიშების შედგენა, შიდა კონტროლი და ბანკის ყველა ძირითადი საქმიანობის ზედამხედველობა.
- მეთვალყურეობას უწევს ბანკის ფილიალების და სერვის ცენტრების ფუნქციონირებას და უზრუნველყოფს ყველა მმართველის მიერ საკუთარი ამოცანებისა და ფუნქციების ჯეროვნად შესრულებას.
- განიხილავს გარე და შიდა აუდიტის შედეგად მოწოდებულ ინფორმაციას, ფილიალების მმართველების და სერვის ცენტრების ხელმძღვანელების მიერ მოწოდებულ ანგარიშებს და იღებს შესაბამის გადაწყვეტილებებს ამ ინფორმაციაზე დაყრდნობით.
- უზრუნველყოფს აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების გადაწყვეტილებების შესრულებას.
- შეიმუშავებს ბანკის პოლიტიკებს, წესებს, შინაგანაწესს და ნებისმიერ სხვა მარეგულირებელ დოკუმენტს და მათ დასამტკიცებლად წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს და უზრუნველყოფს პოლიტიკების, შინაგანაწესის და ნებისმიერი სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტის პირობების დაცვას.
- იღებს გადაწყვეტილებებს პერსონალის შერჩევის, კვალიფიკაციის ამაღლების, დასაქმების, და ანაზღაურების საკითხებზე ბანკის წესდებაში მოცემული შეზღუდვების გათვალისწინებით.
- გადაწყვეტილებას იღებს ნებისმიერ სხვა საკითხზე, რომელიც დრო და დრო, შესაძლოა დაევალოს დირექტორთა საბჭოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ (ან მისი ცალკეული წევრების მიერ) და/ან აქციონერთა საერთო კრების მიერ.

დირექტორატის გუნდის წევრების ბიოგრაფიები:

გენერალური დირექტორი – ომარ-სალიმ დანანი

ომარ-სალიმ დანანი გამოცდილი ლიდერი და მეწარმეა 15 წელზე მეტი გამოცდილებით. ომარ-სალიმ დანანი არის გამოცდილი ფინტექ, საბანკო და გადახდების ანტრეპრენერი, რომელიც ფლობს ფართო გამოცდილებას დაფინანსების მოპოვებაში, ბიზნესისა და პროდუქტის მართვაში, ოპერაციებში, პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარებაში, რისკების მართვასა და მარეგულირებელ ორგანოებთან ურთიერთობაში. მას აქვს დიდი გამოცდილება რეგულირებადი, მრავალბაზრიანი ფინანსური სერვისებისა და ციფრული საბანკო ოპერაციების მასშტაბირების შესახებ, განსაკუთრებით სამხრეთ-აღმოსავლეთ აზიაში. მისი ძირითადი კომპეტენციებია საცალო და კომერციული ბანკინგი, რისკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა, კაპიტალის მართვა, ფინანსური რეგულაციები, ბიზნესის მასშტაბირება და მოლაპარაკებები.

გამოცდილებები:

- **Pave Bank (CEO და თანადამფუძნებელი):** ამჟამად აშენებს ციფრულ ბანკს, რომელიც ფოკუსირებულია პროგრამირებადი ფულისა და ჰქვია კონტრაქტების გამოყენებაზე, რაც მიზნად ისახავს გლობალური საბანკო სექტორის რევოლუციას. ააშენა ბიზნესი ნულიდან და ხელმძღვანელობდა სახსრების მოზიდვას, უზრუნველყო აზიაში ყველაზე დიდი წინასწარი დაფინანსება ჩრდილოეთ ამერიკის, ევროპისა და აზიის წამყვანი გლობალური ინვესტიორებისგან.
- **BigPay Group (CEO, აღმასრულებელი თავმჯდომარე და თანადამფუძნებელი):** შექმნა სამხრეთ-აღმოსავლეთ აზიის ყველაზე დიდი ნეობანკი, რომელმაც გააფართოვა ოპერაციები სინგაპურში, მალაიზიაში, ტაილანდსა და ფილიპინებში. მოიზიდა 165 მილიონ დოლარზე მეტი სააქციო კაპიტალი. ხელმძღვანელობდა უამრავი პროდუქტის განვითარებას მომხმარებლებისთვის, რომელთაც არ ჰქონდათ წვდომა სერვისებთან, მათ შორის ელექტრონული ფულის დეპოზიტები, ფულადი გზავნილები და სამომხმარებლო კრედიტები. ბიზნესი შეიძინა KLSE-ში შემავალმა კომპანია Capital A-მ.
- **Carta Worldwide (EMEA რეგიონის ბიზნესის განვითარების ხელმძღვანელი):** ხელმძღვანელობდა კომერციულ ზრდას EMEA რეგიონში, რაც მოიცავდა 450%-იან შემოსავლების ზრდას 2.5 წელიწადში. მართავდა ურთიერთობებს ბანკებთან, ფინტექ კომპანიებთან და დიდ პლატფორმებთან და ხელმძღვანელობდა მრავალ ინიციატივას უცხოურ ვალუტასა და ღია ბანკინგში. ბიზნესი შეიძინა NASDAQ-ის სიაში შესულმა ფირმა Mogo-მ.
- **მსოფლიო ბანკის ჯგუფი (პროგრამის ანალიტიკოსი):** მუშაობდა ლათინურ ამერიკაში ეკონომიკური განვითარების ხელშეწყობაზე, რაც ფოკუსირებული იყო ქონებრივი უფლებების ფორმალიზებასა და რეგიონალური პროექტების დეცენტრალიზაციაზე.

ომარ-სალიმ დანანი აქტიურად არის ჩართული გლობალური ფინტექ საზოგადოებების საქმიანობაში სხვადასხვა ასოციაციებისა და ლიდერის როლების საშუალებით, რომლის საშუალებით ხელს უწყობს გლობალური ფინტექ ინიციატივებს ევროპასა და აზიაში.

გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი – დმიტრი ბოჩაროვი

დმიტრი ბოჩაროვი არის ფინტექისა და საბანკო სფეროს ექსპერტი 20 წლიანი გამოცდილებით ციფრული პროდუქტის განვითარებაში, ოპერაციებში და რისკების მართვაში. მას მთავარი აქცენტი არის ტრადიციული და ციფრული საბანკო გადაწყვეტების შერწყმა, რათა მოწინავე ფინანსური სერვისები მიაწოდოს ბაზარს. დმიტრი ხელმძღვანელობდა გარდამტეხ პროექტებს როგორც ევროპაში, ისე აზიაში, სპეციალიზებული ფინტექ სტრატეგიებში, პროდუქტების მართვასა და ციფრული საბანკო ინიციატივებში.

გამოცდილებები:

- **Pave Bank (CRO და თანადამფუძნებელი):** ამჟამად აშენებს ციფრულ ბანკს, რომელიც ფოკუსირებულია პროგრამირებადი ფულისა და ჰქვია კონტრაქტების გამოყენებაზე, რაც მიზნად ისახავს გლობალური საბანკო სექტორის რევოლუციას.
- **BigPay Group (Chief Product Officer, Head of Lending, Chief Commercial Officer):** ხელმძღვანელობდა პროდუქტების განვითარებას გადახდების, ციფრული აქტივების, საერთაშორისო გზავნილებისა და სესხების მიმართულებით. თამაშობდა მნიშვნელოვან როლს სრულად ციფრული სესხის პროდუქტების გაშვებაში და BigPay-ის გაფართოებაში სამხრეთ-აღმოსავლეთ აზიაში. წვლილი შეიტანა BigPay-ის წარმატებულ 100 მილიონი დოლარის ინვესტირების რაუნდში.
- **VPBank (Chief Digital Officer, Head of Digital Lab, Head of Lending):** მართავდა ციფრული სტრატეგიისა და ტრანსფორმაციის პროცესებს, რამაც ვიეტნამში გამოიწვია ციფრული ბანკინგის მნიშვნელოვანი ზრდა. მიღწევები მოიცავს 94%-იან საცალო ტრანზაქციების გადატანას ციფრულ პლატფორმებზე და ზედამხედველობდა ციფრული ლაბორატორიის განვითარებას, რომელიც ფუნქციონირებდა როგორც ინოვაციების ცენტრი ფინტექ პროექტებისთვის.
- **Ferratum Group (Country Manager):** ხელმძღვანელობდა ციფრული სესხების გაფართოებას, რისკების მართვის გაუმჯობესებას და დაკრედიტების 300%-ით ზრდას.

- **HSBC (Deputy Head of Affiliate/Head of Retail Business):** დაიწყო HSBC-ის საცალო ბიზნესის ჩამოყალიბება და მიაღწია უმაღლეს რეიტინგების მომსახურების მიწოდებაში.

დმიტრის კარიერა გამოირჩევა ისეთი ჯილდოებით, როგორიცაა „გამორჩეული ციფრული ბანკი“ (IDG International Data Corporation, 2018) და რამდენიმე აღიარება Asian Banker-ისგან ვიეტნამში ციფრული ინოვაციებისთვის.

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ტექნოლოგიური დირექტორი – საიმონ ჯეიმს ვანს-კოლინა

საიმონ ვანს-კოლინა გამოცდილი ტექნოლოგიებისა და ფინტექ ინოვატორია, რომელსაც 20 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს საბანკო, ფინანსური მომსახურებებისა და ღრუბლოვანი ინფრასტრუქტურაში. მას აქვს აღიარებული წარმატებები საბანკო ტექნოლოგიური პლატფორმების შექმნასა და მასშტაბირებაში, ასევე ტექნოლოგიური გუნდების ხელმძღვანელობაში ევროპისა და სამხრეთ-აღმოსავლეთ აზიის ყველაზე წარმატებული ფინტექ კომპანიებისთვის. საიმონს აქვს ღრუბლოვანი პლატფორმებთან მუშაობის ფართო გამოცდილება, მათ შორის AWS და GCP, და ასევე მუშაობდა ისეთ თანამედროვე ტექნოლოგიებთან, როგორიცაა Kubernetes. ის ასევე კონსულტირებას უწევდა PwC-სა და Lloyds Bank-ს საბაზო საბანკო პლატფორმების მიგრაციაში და მონაწილეობდა ცენტრალური ბანკის ციფრული ვალუტებისა და სტეიბლკოინების შესახებ განხილვებში ინგლისის ბანკთან.

გამოცდილება:

- **Pave Bank (CTO და თანადამფუძნებელი):** ხელმძღვანელობს ინოვაციური პროდუქტების განვითარებას, უზრუნველყოფს რეგულაციებთან შესაბამისობას და ახორციელებს უსაფრთხო პრაქტიკების განვითარებას წამყვან ფინტექ სტარტაპში.
- **BigPay Group (Chief Technology Officer):** პასუხისმგებელი იყო ტექნოლოგიის ყველა ასპექტზე, მათ შორის 50 ინჟინრისგან შემდგარი გუნდის ხელმძღვანელობაზე და რეგულატორული პასუხისმგებლობების მართვაზე. ხელმძღვანელობდა BigPay-ის ტექნოლოგიურ ინიციატივებს სინგაპურსა და მალაიზიაში.
- **Fronted (Co-Founder & Chief Technology Officer):** იყო თანადამფუძნებელი რეგულირებული ფინტექ კომპანიისა, რომელიც ფოკუსირებული იყო სამომხმარებლო კრედიტებზე. წარმატებით მოიზიდა 20 მილიონი ფუნტი სტერლინგის ოდენობის კაპიტალი. მნიშვნელოვანი როლი ითამაშა როგორც FCA-ის მიერ დამტკიცებულმა პირმა ორგანიზაციის მართვაში.
- **Monzo Bank (Founding Team Member & Platform Engineer):** მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა Monzo-ს განვითარებაში, მათ შორის Kubernetes-ზე მიგრაციაში, რაც ორგანიზაციის მასშტაბირებას უწყობდა ხელს. მისი მუშაობა პროგრამირებად საბანკო მომსახურებაზე გაშუქდა Wired ჟურნალში. Monzo გაიზარდა 7 მილიონ მომხმარებელამდე და მისი ღირებულება \$4.5 მილიარდ აშშ დოლარამდე.
- **Open Banking Working Group (კომიტეტის წევრი):** წარმოადგენდა Monzo-ს ღია საბანკო სტანდარტების ჩამოყალიბებაში და მნიშვნელოვან როლს თამაშობდა FAPI და OIDC-ის ავთენტიფიკაციის მიღებაში.

საიმონი ხშირად გამოდის ინდუსტრიულ ღონისძიებებზე, როგორიცაა Money2020, და ასევე მონაწილეობდა 11FS პოდკასტზე, სადაც ფინტექ ინოვაციებსა და საბანკო სისტემაში ღრუბლოვანი ინფრასტრუქტურაზე ისაუბრა.

3. ინფორმაცია ბანკის ფილიალებთან დაკავშირებით

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰქონდა ფილიალები.

4. ორგანიზაციის მომავალი განვითარების გეგმები

პეივ ბანკი დაფუძნებიდან ფოკუსირებულია რეგულაციების დაცვაზე, რომლიც მიზნად ისახავს მზარდ რეგულირებულ ფინანსურ გარემოში მომხმარებლის ნდობის მოპოვებას, რაც საშუალებას მოგვცემს მომხმარებელს მივაწოდოთ თანამედროვე ციფრული გამოცდილება და შევთავაზოთ საჭირო ფინანსურ მომსახურებები. ჩვენი მიზანია ბიზნესებისთვის თანამედროვე ფინანსური გადაწყვეტილებების მიწოდება, რითაც Pave ბანკი გახდება პიონერი საბანკო მომავლის შექმნაში, რაც საშუალებას მისცემს მომხმარებლებს ავტომატიზება მოახდინონ ხაზინის, გადახდის ოპერაციების და ზოგადად, ყველა ტიპის საბანკო ოპერაციების. ეს დაეხმარება მომხმარებლებს რისკის შემცირებაში, პარტნიორ ორგანიზაციებთან გამჭვირვალობის უზრუნველყოფაში და საბანკო მომსახურების ჩვეულებრივთან დაკავშირებული შემხებლობის შემცირებაში, რაც არსებულ ბანკებს ახასიათებთ.

პეივ ბანკი მომხმარებლებს სთავაზობს დამატებით სერვისებს, რომლებიც საშუალებას მისცემს ჩვენს ბანკს ბიზნესების და მომხმარებლების ყოველდღიური საჭიროებების ნაწილად იქცეს ღია ბანკინგის მიდგომისა და პროგრამირებადი საბანკო ელემენტების მეშვეობით.

ბანკმა სრულფასოვანი ოპერირებები დაიწყო 2024 წელს.

5. კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები

2024 წელს ბანკს არ ჰქონია კვლევასთან დაკავშირებული ხარჯები.

6. საკუთარი აქციების გამოსყიდვა

ბანკს, 2024 წლის განმავლობაში არ გამოუსყიდია საკუთარი აქციები და არ გეგმავს ამის გაკეთებას მიმდინარე ეტაპზე.

7. რისკების მართვა

პეივ ბანკი მიზნად ისახავს ხელი შეუწყოს მძლავრი რისკის კულტურის განვითარებას, რომელიც მოიცავს ორგანიზაციის ყველა დონეს. ეს ვალდებულება ემთხვევა როგორც საქართველოს ეროვნული ბანკის, ისე ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის მარეგულირებელ მოთხოვნებს, რაც ხაზს უსვამს ეთიკურ ქცევას, ანგარიშვალდებულებას და რისკების ეფექტურ მართვას.

ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი რისკების მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. რისკის მართვას გადაწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის საქმიანობისათვის და ბანკის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საბაზრო, საოპერაციო და სხვა არაფინანსური რისკები. ბანკის მიერ დაწერგილი რისკის მართვის სისტემა საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს აწესებს და უზრუნველყოფს მის დაცვას.

დირექტორთა საბჭოს აქვს საერთო პასუხისმგებლობა რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობასა და მისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიმოხილვაზე, აგრეთვე არსებითად დიდი დაქვემდებარებების დამტკიცებაზე. ისინი პასუხისმგებელი არიან საკითხის დაყენებაზე, რათა უზრუნველყონ რისკის კულტურის ინტეგრირება ბანკის სტრატეგიულ მიზნებსა და ყოველდღიურ ოპერაციებში.

სამეთვალყურეო საბჭო: საბჭო უზრუნველყოფს რისკების მდგრადი კულტურის შენარჩუნებას რისკის პოლიტიკის რეგულარულად განხილვით და დამტკიცებით, რისკის აპეტიტის დადგენით და რისკის მართვის ჩარჩოების დანერგვის ზედამხედველობით.

დირექტორები: დირექტორებს ევალებათ გადააქციონ საბჭოს რისკის პოლიტიკები ქმედითუნარიან სტრატეგიებად და უზრუნველყონ მათი ეფექტური გავრცელება მთელ ორგანიზაციაში.

რისკების კომიტეტი: პეივ ბანკმა შექმნა რისკების კომიტეტი, რომელიც შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს წარმომადგენლებისგან. რისკების კომიტეტი პასუხისმგებელია რისკის კულტურის მონიტორინგზე და ბანკის რისკის მართვის მიზნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე. ბანკის მუშაობის განმავლობაში შეიძლება შეიქმნას სხვა სპეციალიზებული რისკის კომიტეტები.

საკრედიტო რისკი

ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც გულისხმობს, რომ მომხმარებელს ან კონტრაგენტს არ შეუძლია თავისი ვალდებულებების შესრულება – გადაუხდელი თანხების გადახდა. ბანკის საკრედიტო რისკი წარმოიშობა მისი საკრედიტო ოპერაციების და მხარეებთან სხვა გარიგებების შედეგად, ფინანსური აქტივების ირგვლივ. საბალანსო მუხლების საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა შეადგენს მათ საბალანსო ღირებულებებს.

ბანკი ხელმძღვანელობს „მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების“ (ECL) მოდელით. ეს საჭიროებს მსჯელობას იმის შესახებ თუ როგორ იმოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები ECL მოდელზე, რაც განისაზღვრება შეწონილი ალბათობის საფუძველზე. ფასს 9-ის მიხედვით, ზარალის ანარიცხის განსაზღვრა ხდება შემდეგნაირად: ა) 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია იმ დეფოლტის მოვლენებისგან ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია შემდგომი 12 თვის განმავლობაში. ბ) არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენისგან, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელი მოქმედებს მაშინ, როდესაც ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი ანგარიშგების პერიოდისათვის მნიშვნელოვნად გაზრდილია მის თავდაპირველ აღიარებასთან შედარებით, ხოლო თუ რისკი არ არის გაზრდილი მოქმედებს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ბანკს შეუძლია განსაზღვროს რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად, იმ შემთხვევაში თუ აქტივს აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი ანგარიშგების წარდგენის პერიოდისათვის. თუმცა, არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოქმედება ყოველთვის

ვრცელდება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე.

2023 წელს ლიცენზიის მიღების მომენტში ბანკი არ ეწეოდა საკრედიტო საქმიანობას და არ გააჩნდა მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის შემცველი მოთხოვნები კონტრაგენტების მიმართ. ამასთან, ბანკი 2024 წელს სესხების გაცემას არ გეგმავს.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება, რაც გამოწვეული იქნება ცვლილებებით საბაზრო ცვლადებში, როგორებიცაა საპროცენტო განაკვეთი და უცხოური გაცვლითი კურსი. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნია უცხოურ ვალუტაში არსებული აქტივები.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი არსებითად არ ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკს, რადგან მას არ გააჩნია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები, რომლებიც ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთების მატარებელია.

უცხოური ვალუტის რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება გაცვლითი კურსის მერყეობის გამო. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი არსებითად არ ექვემდებარება სავალუტო რისკს, რადგან მას არ გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც დამოკიდებული იქნებოდა კურსის მერყეობით გამოწვეულ ფულადი ნაკადების ცვლილებაზე.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი ვერ შეძლებს მისი გადახდის ვალდებულებების დაკმაყოფილებას დაფარვის თარიღისთვის ჩვეულებრივ და სტრესულ სიტუაციაში. ბანკი ცდილობს მართოს თავისი ლიკვიდური სახსრები ბანკის ლიკვიდურობის პოზიციის მუდმივი მონიტორინგის, ფულადი სახსრების ნაკადების ანალიზისა და ლიკვიდობის სხვაობის შეფასების გზით ისეთი ინსტრუმენტების გამოყენებით, როგორიცაა სტრეს-ტესტი და სცენარების ანალიზი. ბანკი ახორციელებს ლიკვიდობის რისკის მართვის ყოვლისმომცველი ჩარჩოს დანერგვას ლიკვიდურობის რისკების კონტროლისა და შერბილების მიზნით, მათ შორის პოლიტიკის შემუშავებისა და აღსრულების მიზნით, რომელიც ასახავს ბანკის მიდგომას ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიმართ, ლიმიტებისა და კონტროლის ჩათვლით, დეტალური გეგმების შედგენა პოტენციური ლიკვიდობის კრიზისის მოსაგვარებლად. გადაუდებელი დაფინანსების წყაროებზე წვდომის ჩათვლით, დაფინანსების წყაროების დივერსიფიცირებული პროპორციის უზრუნველყოფა, მოკლევადიანი და გრძელვადიანი სესხების ჩათვლით, სახსრების რომელიმე წყაროზე დამოკიდებულების შესამცირებლად და მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ბუფერის (HQLA) შენარჩუნების უზრუნველსაყოფად. საკმარისი ლიკვიდობა სტრესის დროს. HQLA უნდა იყოს ადვილად კონვერტირებადი ნაღდ ფულად, ღირებულების მცირე დაკარგვით ან საერთოდ არ დაკარგვით და მოიცავდეს აქტივებს, როგორიცაა ნაღდი ფული, ცენტრალური ბანკის რეზერვები და სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ბაზელის III რეგულაციების კრიტერიუმებს. ბანკი ასრულებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს HQLA-ზე.

იმის გამო, რომ 2023 წელს ლიცენზიის მიღების მომენტში ბანკი არ ეწეოდა საკრედიტო საქმიანობას და მოზიდული კაპიტალი მთლიანად განთავსებული ჰქონდა მიმდინარე ანგარიშებზე, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნია ლიკვიდობის რისკი.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მოვლენების გამო. როდესაც ვერ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ყველა საოპერაციო რისკის აღმოფხვრა შეუძლებელია, მაგრამ პოტენციური რისკების სწორად განსაზღვრით და შესაბამისი კონტროლის მექანიზმების დანერგვით ბანკს შეუძლია რისკების მართვა. კონტროლის მექანიზმები უნდა ითვალისწინებდეს უფლება-მოვალეობების სწორად განაწილებას, წვდომების, უფლებამოსილებების იერარქიულ სტრუქტურებს და ოთხი თვალის პრინციპის დანერგვას, კადრებში რისკებზე ორიენტირებული კულტურის ჩამოყალიბებას, მომზადების და შეფასების პროცესებს, მათ შორის შიდა აუდიტის გამოყენებას.

ოპერაციული რისკების მართვის სტრუქტურა მოიცავს სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორებს, უფროს მენეჯმენტს და რისკების კომიტეტს. საბჭო უზრუნველყოფს ზედამხედველობას და ადგენს რისკის აპეტიტს, ხოლო დირექტორები პასუხისმგებელნი არიან ORM ჩარჩოს განხორციელებასა და შენარჩუნებაზე. ძირითადი კომიტეტები, როგორებიცაა რისკის კომიტეტი, მხარს უჭერს მმართველობის სტრუქტურას კონკრეტული რისკის სფეროებზე ფოკუსირაში.

მარეგულირებლის რისკი

ბანკის საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ. შესაბამისად, არსებობს მარეგულირებლის რისკი, რომ ეროვნულმა ბანკმა გაზარდოს არსებული მოთხოვნები, როგორც მთლიანი საბანკო სექტორისთვის, ისე კონკრეტული ინსტიტუტებისთვის. შესაბამისად, შესაძლოა, რომ ბანკის მომგებიანობა და შედეგები დაიტვირთოს მარეგულირებლის მაღალი მოთხოვნებით, მათ შორის, კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნის მხრივ.

ეროვნული ბანკი როგორც წესი წინასწარ ავრცელებს მოსალოდნელ საკანონმდებლო ცვლილებებს მოთხოვნებთან დაკავშირებით ამიტომ ბანკს როგორც წესი მიეცემა გონივრული ვადა, რომ მოერგოს ცვლილებებს. შედეგად რეგულატორის რისკის ალბათობა დაბალია.

8. ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	31.12.2024	31.12.2023
აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7,964	5,286
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	15	-
სხვა აქტივები	499	9
არამატერიალური აქტივები	262	200
ძირითადი საშუალებები	5	-
სულ აქტივები	8,745	5,495
ვალდებულებები და კაპიტალი		
ვალდებულებები		
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,273	-
საგადასახადო ვალდებულებები	-	95
სხვა ვალდებულებები	49	21
სულ ვალდებულებები	1,322	116
კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	8,052	5,000
გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)	(629)	379
სულ კაპიტალი	7,423	5,379
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	8,745	5,495

სს პეივ ბანკ ჯორჯია
 მმართველობის ანგარიშგება
 2024 წელი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს
 (ათას ლარში)

	2024	2023*
საპროცენტო შემოსავალი	489	261
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	489	261
საკომისიო შემოსავალი, წმინდა	44	-
სხვა შემოსავალი	498	-
არასაპროცენტო შემოსავალი	542	-
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(2,014)	(171)
საგურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი, წმინდა	(25)	(88)
საოპერაციო (ზარალი)/მოგება	(1,008)	2
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-
მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი	(1,008)	2

კაპიტალის მაჩვენებლები

ბანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია, რომ ბანკს მუდმივად ჰქონდეს საკმარისი ოდენობის და ხარისხის კაპიტალი, რათა ყველაზე ცუდ შემთხვევაშიც შეძლოს სხვადასხვა რისკის შედეგად გამოწვეული (პოტენციური) დანაკარგების დაფარვა და შესაბამისობაში იყოს რეგულატორის მიერ დაწესებული კაპიტალის მართვის მოთხოვნებთან.

9. არაფინანსური მაჩვენებლები

ბანკის არაფინანსური მაჩვენებლები წინამდებარე დოკუმენტში არ არის წარმოდგენილი, რადგან აღნიშნული მაჩვენებლების წარმოდგენა არ იძლევა დამატებით სასარგებლო ინფორმაციას ბანკის საქმიანობისა და მდგომარეობის გასაგებად.

10. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებით ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები არ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს. აღნიშნული ინფორმაცია განმარტებულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 15 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ომარ-სალიმ დანანი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

დმიტრი ზოჩაროვი