

სს „სილქ ბანკი“

პილარ 3 წლიური ანგარიშგება

2022

შინაარსი

1. შესავალი	3
2. მენეჯმენტის განცხადება	3
3. ბანკის სტრატეგია.....	3
4. კაპიტალის ძირითადი მაჩვენებლები.....	4
5. აქციონერები და ჯგუფის სტრუქტურა	6
6. კორპორაციული მართვა	7
აქციონერთა კრება.....	7
სამეთვალყურეო საბჭო.....	8
სამეთვალყურეო საბჭოს, საბჭოს კომიტეტების და მათი წევრების საქმიანობის შეფასება	14
დირექტორთა საბჭო.....	14
აუდიტის კომიტეტი.....	22
აღმასრულებელი დონის კომიტეტები.....	23
7. რისკების მართვა	28
სტრუქტურული ტესტები.....	31
8. ანაზღაურება პოლიტიკა.....	32
9. გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხები.....	33

1. შესავალი

ანგარიშგების მთავარ მიზანს წარმოადგენს კაპიტალის ადეკვატურობასთან და ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომელიც დაფუძნებულია პილარ 3-ზე და განისაზღვრება საბანკო ზედამხედველობის (ბაზელის კომიტეტის) ბაზელ III-ის ჩარჩოს მიხედვით. გამჟღავნების მოთხოვნების შესრულება სავალდებულოა კომერციული ბანკებისათვის და ხელმისაწვდომს ხდის კომერციული ბანკის ძირითად ინფორმაციას, რაც განაპირობებს ბანკის წინაშე არსებული რისკებისა და საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ გამჭვირვალობის ზრდასა და ნდობის ამაღლებას.

2. მენეჯმენტის განცხადება

ბანკის დირექტორთა საბჭო ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახულ ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის #92/04 ბრძანებით დამტკიცებული „კომერციული ბანკების მიერ პილარ III-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის“ მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

3. ბანკის სტრატეგია

სილქ ბანკის სამიზნე ბაზარს წარმოადგენს მიკრო, მცირე, საშუალო და საცალო სექტორი. მომდევნო 3 წლის განმავლობაში ბანკი მიზნად ისახავს სწრაფი და სტაბილური ზრდის მიღწევას, ციფრული არხების და პროდუქტების მიშვნელოვან განვითარებას რომელიც ძირითადად გამოხატული იქნება საკრედიტო პორტფელის და მომხმარებლების რაოდენობის გაზრდით, ამასთანავე, მხედველობაში მიღებული იქნება ზრდასთან დაკავშირებული რისკები.

ბანკის სტრატეგიული მიზნები მომდევნო სამი 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.

ბანკის ხედვაა, შევქმნათ საბანკო მომსახურების მაღალი სტანდარტი მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესში და საცალო სექტორში. ვიყოთ მეწარმეების, მათთან დასაქმებული ადამიანებისა და მათი მომხმარებლების რჩეული ბანკი და სანდო პარტნიორი. აქტიური მოთამაშე საბანკო სფეროში.

4. კაპიტალის ძირითადი მაჩვენებლები

ბანკის საზედამხედველო კაპიტალი შედგება შემდეგი ელემენტებისაგან: პირველადი და მეორადი კაპიტალი. ბანკის პირველადი კაპიტალი ძირითადად წარმოდგენილია შემდეგი ელემენტების ჯამისაგან:

მინიმალური მოთხოვნები	2022		2021	
	თანხა	კოეფიციენტი	თანხა	კოეფიციენტი
პილარ 1-ის მოთხოვნები				
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	2,575,808	4.50%	2,991,602	4.50%
პირველადი კაპიტალი	3,434,410	6.00%	3,988,802	6.00%
საზედამხედველო კაპიტალი	4,579,214	8.00%	5,318,403	8.00%
კომბინირებული ბუფერი				
კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	-	0.00%	-	0.00%
კონტრციკლური ბუფერი	-	0.00%	-	0.00%
სისტემური რისკის ბუფერი	-	0.00%	-	0.00%
პილარ 2-ის მოთხოვნები				
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	3,859,693	6.74%	2,807,093	4.22%
პირველადი კაპიტალი	5,146,757	8.99%	3,743,026	5.63%
საზედამხედველო კაპიტალი	8,540,473	14.92%	9,295,918	13.98%
პილარ-ის ჯამური მოთხოვნები				
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6,435,501	11.24%	5,798,695	8.72%
პირველადი კაპიტალი	8,581,167	14.99%	7,731,828	11.63%
საზედამხედველო კაპიტალი	13,119,687	22.92%	14,614,321	21.98%

საზედამხედველო კაპიტალი წლის ბოლო მდგომარეობით:

	2022	2021
პირველადი კაპიტალი	48,511,185	49,632,390
მეორადი კაპიტალი	3,295,150	2,863,095
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	51,806,334	52,495,486

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	57,240,173	66,480,040
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	90.51%	78.96%

ბანკი ინარჩუნებს აქტიურად მართულ კაპიტალის ბაზას ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკების უზრუნველყოფის მიზნით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა კონტროლდება, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობის მიზნით დადგენილი კოეფიციენტებით (სხვა ზომებთან ერთად).

ბანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია (i) უზრუნველყოფა იმისა, რომ ბანკი შესაბამისობაში იყოს სებ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებთან, (ii) ბანკის მიერ უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპის მიხედვით საქმიანობის გაგრძელების უზრუნველყოფა და აღნიშნულის მონიტორინგი ყოველთვიური ანგარიშებით, რომელიც ასახავს მათ გამოთვლებს და მიმოხილულია და შემდგომ წარდგენილია ეროვნული ბანკისთვის.

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური პირობების ცვლილებისა და თავისი საქმიანობისთვის დამახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, ბანკს შეუძლია ხელახლა შეაფასოს თავისი ბიზნეს სტრატეგია ან შეცვალოს აქციონერებისთვის კაპიტალზე უკუგების ოდენობა ან გამოუშვას კაპიტალის ფასიანი ქაღალდები. წინა წლებთან შედარებით ბანკის მიზნებში მეტად პრიორიტეტული გახდა ციფრული არხების და პროდუქტების განვითარება.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ბანკს უნდა შეენარჩუნებინა სავალუტო საკრედიტო რისკის (CICR) ბუფერი 0.26%-ის (2021: 0.11%) და საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერი 5.36% -ის (2021: 4.68%) დონეზე. ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკს უნდა შეენარჩუნებინა მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 22.92%, 14.99% და 11.24%-ის დონეზე, შესაბამისად (2021: 21.98%, 11.63% და 8.72%, შესაბამისად).

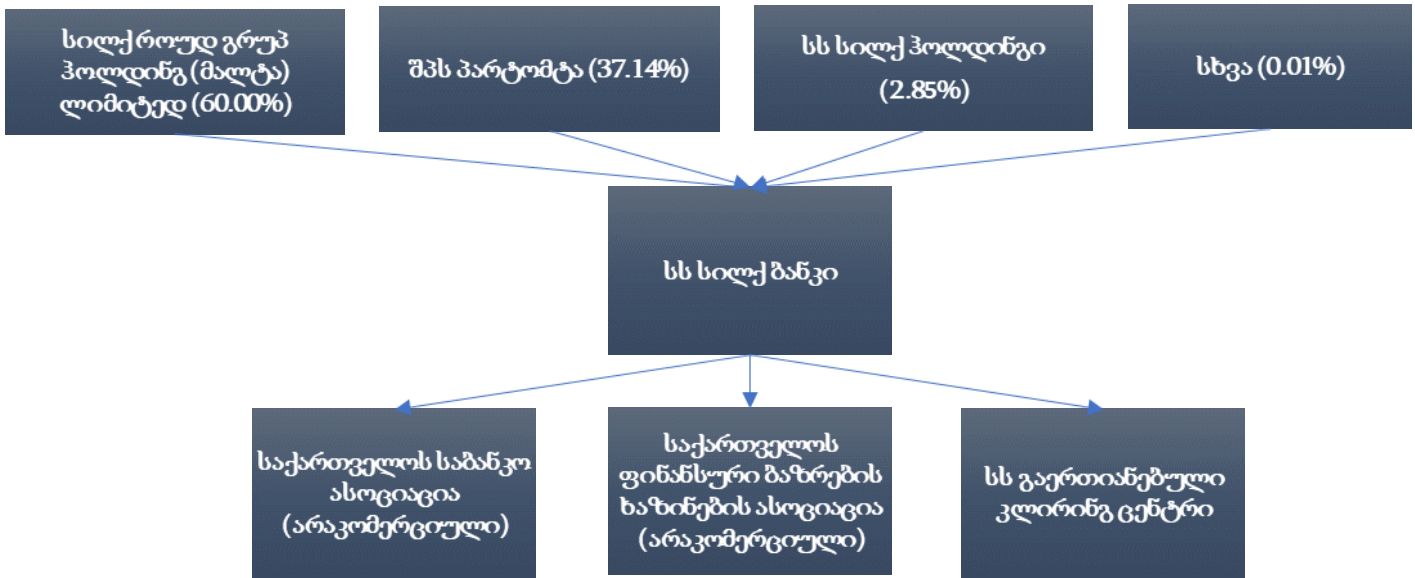
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი შეადგენდა 629,464 რეალიზებულ სრულად განაღდებულ აქციებს ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი ერთი აქცია (2021: 611,464 რეალიზებული სრულად განაღდებული აქციები ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი ერთი აქცია).

5. აქციონერები და ჯგუფის სტრუქტურა

2022 წელს ბანკმა გამოუშვა 18,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი. გამოშვებული აქციები სრულად შეიძინა და ბანკის 2.85% იანი წილის მფოლები გახდა სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404). 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ქციონერები არიან „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521) რომელიც ბანკის 60.00% -ს ფლობს, შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) - 37.14%-იანი წილით, სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404) - 2.85%, სხვა - 0.01% (2021: „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521) – 61.76%, შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) - 38.23%, სხვა - 0.01%).

ბანკის ბენეფიციარი მფლობელები არიან გიორგი რამიშვილი, ერკინ ტატიშევი, ალექსი თოფურია და დევიდ ფრანც ბორგერი.

აქციონერთა ჯგუფის სტრუქტურა:



6. კორპორაციული მართვა

ბანკის კორპორაციული სტრუქტურა იერარქიულად შედგება აქციონერთა საერთო კრების, სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოსაგან, რომელთაგან თითოეულს გააჩნია საკუთარი პასუხისმგებლობა და უფლებამოსილება, საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის წესდების შესაბამისად. ბანკის კორპორაციული მართვის სტრუქტურის შემუშავების მთავარ მიზანს წარმოადგენს უმაღლესი ხარისხის გამჭვირვალობისა და ანგარიშვალდებულების უზრუნველყოფა ყველა დონეზე და წარმომადგენლების (დირექტორების) წახალისება იმისათვის, რომ იმოქმედონ საკუთარი საქმიანობისა და აქციონერების მიზნების შესაბამისად. მართვის სტრუქტურა შემუშავებულ იქნა იმგვარად, რომ უზრუნველყოფილი იყოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა ფუნქციების მკაფიო გამიჯვნა, რაც სამეთვალყურეო საბჭოს ანიჭებს მმართველობის ზედამხედველობის (გადაწყვეტილების კონტროლის) ფუნქციას, ხოლო დირექტორებს კი - ოპერაციულ საქმიანობაზე პასუხისმგებლობას (გადაწყვეტილებების მენეჯმენტი).

აქციონერთა კრება

აქციონერთა საერთო კრება ბანკის უმაღლესი შიდა მმართველი ორგანოა, იგი ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს, რომლებიც პასუხს აგებენ დირექტორთა საბჭოს ზედამხედველობაზე.

აქციონერთა საერთო კრების უფლებამოსილებებია:

- ბანკის წესდების ცვლილება;

- ბანკის საწესდებო კაპიტალის, საფირმო სახელწოდების, იურიდიული მისამართის ცვლილება;
- ბანკის რეორგანიზაცია, ლიკვიდაცია;
- შერწყმის ან გაყოფის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლების შეზღუდვა ან/და გაუქმება საწესდებო კაპიტალის გაზრდის მიზნით ახალი აქციების გამოშვების/ემისიის დროს;
- გადაწყვეტილების მიღება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა/გამოწვევა;
- დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშის დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურების ოდენობისა და შრომითი ანაზღაურების გადანდის წესის განსაზღვრა;
- დამოუკიდებელი აუდიტორის არჩევა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს დებულების დამტკიცება;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის ქონების გასხვისება/შეძენა/გაცვლის თაობაზე, თუ ამ აქტივების ღირებულება შეადგენს ბანკის აქტივების ღირებულების 50%-ზე მეტს.

2022 წლის განმავლობაში ჩატარდა ოთხი აქციონერთა კრება, სადაც განხილული იქნა შემდეგი საკითხები:

- ბანკის 2021 წლის აუდიტრებული ფასს ანგარიშგების შედეგები;
- სს სილქ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში ცვლილების შეტანა;
- ბანკის საფირმო სახელწოდების ცვლილება;
- ფასს სტანდარტების შესაბამისად ბანკის 2022 და 2023 წლების ფინანსური ანგარიშგების გარე აუდიტორის არჩევა;
- კაპიტალის გაზრდა, დამატებითი აქციების გამოშვება და გაყიდვა სს „სილქ ჰოლდინგ“-ზე;
- ბანკის წესდების ცვლილება და ახალი რედაქციით დამტკიცება;
- ბანკის სადამფუძნებლო შეთანხმების დამტკიცება.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) შედგება ექვსი წევრისგან (არც ერთი მათგანი არ არის იმავდროულად ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრი), რომელთაგან სამი (თავმჯდომარის ჩათვლით), დამოუკიდებელი წევრია. სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს 4 (ოთხი) წლის ვადით. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უფლებამოსილება უგრძელდება ვადის გასვლამდე ან ვადის გასვლის შემდეგ

მორიგი საერთო კრების მოწვევამდე, რომელზეც აირჩევა სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აქტიურად არის ჩართული ბანკის საქმიანობაში და სისტემატიურად ეცნობა ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან საკითხებს. 2022 წლის განმავლობაში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 30 სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: საბანკო გარანტიებისა და სესხების გაცემა; დირექტორატის შემადგენლობაში ცვლილებების შეტანა და შესაბამისი წარმომადგენლობითი უფლებების მინიჭება; ბანკის მიერ ქონებების შეძენა/რეალიზაცია; სხვადასხვა პოლიტიკების, დებულებებისა და ინსტრუქციების დამტკიცება; სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასების დამტკიცება; ბანკის გაჯანსაღების გეგმის დამტკიცება; ბანკის სერვის ცენტრების გახსნა; ბანკის საშტატო სტრუქტურაში ცვლილებების შეტანა; ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრობის კანდიდატების მონაცემების შესწავლა და აქციონერთა კრებაზე წარდგენა შემდგომი დამტკიცების მიზნით; ბანკის 2022 წლის შედეგების განხილვა; სუბორდინირებული სესხის მოზიდვა; აუდიტისა და რისკების კომიტეტების შემადგენლობაში ცვლილებების შეტანა; ბანკის 2023 წლის ბიუჯეტის დამტკიცება; საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ წამოჭრილი მითითებებისა და აღნიშნულ საკითხებზე ადმინისტრაციის პასუხის განხილვა; AML რისკის აპეტიტის დამტკიცება, და სხვა.

სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქცია მოვალეობებია:

- განსაზღვროს ბანკის ბიზნეს პოლიტიკა, მიღოს და დაამტკიცოს პოლიტიკის სახელმძღვანელო პრინციპები;
- დაამტკიცოს ბანკის განვითარების სტრატეგიული და წლიური გეგმა, ბიუჯეტის ჩათვლით;
- მოამზადოს რეკომენდაციები აქციონერთა საერთო კრებისათვის, შეასრულოს აქციონერთა საერთო კრების მითითებები;
- აირჩიოს/გაათავისუფლოს დირექტორატის წევრები, მათ შორის გენერალური დირექტორის ჩათვლით;
- დაამტკიცოს საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდა პოლიტიკები და პროცედურები. ასევე, დაამტკიცოს ბანკის საკრედიტო კომიტეტის, დირექტორატის, კორპორაციული მდივნის და აუდიტის შესახებ შიდა დებულებები;
- დაამტკიცოს ბანკის მიერ საკრედიტო რესურსებზე და დეპოზიტებზე გამოსაყენებელი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების ოდენობა;

- კონტროლი გაუწიოს ბანკის დირექტორატის საქმიანობას;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონების შეძენის, გასხვისების ან უფლებრივად დატვირთვის შესახებ;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის დაფინანსების შესახებ, იქნება ეს სესხის აღება, ობლიგაციების გამოიშვება თუ სხვა რაიმე ფორმა;
- მოითხოვოს აუდიტორისგან უშუალო ანგარიშგება;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის ქონების გასხვისება/შეძენა/გაცვლის თაობაზე, თუ ამ აქტივების ღირებულება შეადგენს ბანკის საერთო კაპიტალის 10%-ზე მეტს;
- მიიღოს გადაწყვეტილება შვილობილი საწარმოს შექმნა/ლიკვიდაციაზე;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ახალი საბანკო საქმიანობის დაწყებაზე/შეწყვეტაზე;
- შეასრულოს აქციონერთა კრების მიერ დაკისრებული ამოცანები.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის დამოუკიდებლობა განისაზღვრება კორპორაციული მართვის კოდექსით და საქართველოს კანონმდებლობით.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის მრავალფეროვნება:

ბიზნესის ეფექტურად მართვისთვის მნიშვნელოვანია სამეთვალყურეო საბჭოს მრავალფეროვანი უნარჩვევები, ცოდნა და გამოცდილება. ბანკს მიაჩნია რომ სამეთვალყურეო საბჭოს არსებული ზომა და შემადგენლობა შესაბამისია ბანკის მოცულობასთან და ოპერაციების სირთულესთან. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს უკავია და/ან ეკავა მაღალი პოზიციები ბიზნესის სხვადასხვა მიმართულებით. ყოველივე აღნიშნული სამეთვალყურეო საბჭოს აძლევს საშუალებას თითოეული გადაწყვეტილების მიღებისას დაეყრდნოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პირად, მრავალფეროვან და მდიდარ გამოცდილებას. სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრების დამოუკიდებლობის ხარისხი სრულად შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრულ სათანადო მოთხოვნებს.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა:

ირაკლი მანაგაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე (დამოუკიდებელი წევრი)

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე 2019 წლის თებერვლიდან

მიღებული განათლება:

1991-თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის გეოგრაფია-გეოლოგიის ფაკულტეტი, ეკონომიკური გეოგრაფიის სპეციალობით.

სამუშაო გამოცდილება:

1991-1992-საქართველოს საგარეო საქმეთა სამინისტროს ატაშე;

1992-1993-საქართველოს საგარეო ეკონომიკური ურთიერთობების სახელმწიფო კომიტეტი;

1993-1994-საქართველოს რესპუბლიკის მინისტრთა კაბინეტის ეკონომიკის განყოფილების წამყვანი სახელმწიფო მრჩეველი და სამდივნოს უფროსი;

1994-საქართველოს მინისტრთა კაბინეტის საერთაშორისო საფინანსო და ეკონომიკურ ორგანიზაციებთან თანამშრომლობის სამთავრობო კომისიის სამდივნოს წამყვანი სახელმწიფო მრჩეველი.

1994-1996-მსოფლიო ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის თანაშემწე (ვაშინგტონში (აშშ)); 1996-1998-მსოფლიო ბანკის მეოთხე ევროპული დეპარტამენტის მუნიციპალური და სოციალური ინფრასტრუქტურის განყოფილების ინსტიტუციონალური სპეციალისტი;

1998-2005-საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტი;

2005-2015-EBRD, უფროსი მრჩეველი პოლიტიკის საკითხებში, ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფი, ლონდონი, დიდი ბრიტანეთი;

2015-დღემდე-J. Stern & Co. LLP, უფროსი მრჩეველი, ლონდონი, დიდი ბრიტანეთი;

2017-დღემდე-მსოფლიო ბანკის ჯგუფი, კონსულტანტი, ვაშინგტონი, კ.ო.;

2018-2019 წწ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, სს „ლიბერთი ბანკი“, საქართველო.

ირაკლი მანაგაძეს მინიჭებული აქვს ეკონომიკის მეცნიერებათა კანდიდატის ხარისხი.

ვასილ კენკიშვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე/თანათავმჯდომარე

სამეთვალყურეო საბჭოს თანათავმჯდომარე 2018 წლიდან

მიღებული განათლება:

1995-2000-ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის იურიდიული ფაკულტეტი, იურისტი;

2000-2003-საერთაშორისო მეცნიერებათა აკადემიის სახელმწიფოსა და სამართლის ინსტიტუტი, ასპირანტი;

2003-2004-AMERICAN UNIVERSITY, WASHINGTON COLLEGE OF LAW, საერთაშორისო სამართლებრივ მოძღვრებათა მაგისტრი (LLM), საერთაშორისო ბიზნეს სამართლის განხრით.

სამუშაო გამოცდილება:

2005-საქართველოს ნავთობის საერთაშორისო კომპანია (GIOC) სამართლებრივი კონსულტანტი;

2004-2006-სს "საქართველოს რკინიგზა" რესტრუქტურისა და განვითარების სააგენტოს რესტრუქტურის სამართლებრივი უზრუნველყოფის დეპარტამენტის უფროსი;

2010-2011-შპს "ესარჯი ინვესტმენტსი" დირექტორი;

2011-2018-სს "სილქ ბანკი" სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;

2011-დღემდე-შპს "ესარჯი ინვესტმენტსი", გენერალური დირექტორი;

დევიდ ფრანც ბორგერი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2014 წლიდან

მიღებული განათლება:

1985-1987-Berufsakademie, გამოყენებითი საინფორმაციო ტექნოლოგიების კურსი, Wirtschaftsassistent ხარისხი, მანჰაიმი, გერმანია;

1990-1995-ვიტენის/ჰერდესის უნივერსიტეტი, ბიზნეს ეკონომიკის კურსი, Diplom-Ökonom ხარისხი, გერმანია;

1996-2000-ლონდონის ეკონომიკის სკოლა, რისკების ფინანსური კვლევა და ფინანსური ინსტრუმენტების საბუღალტრო აღრიცხვა, ფილოსოფიის დოქტორის ხარისხი (PhD) ბუღალტერიასა და ფინანსებში, გაერთიანებული სამეფო.

სამუშაო გამოცდილება:

1993-1996-საერთაშორისო სავაჭრო ცენტრი (ITC UNCTAD/WTO), კონსულტანტი, ჟენევა, შვეიცარია;

1996-2000-ლონდონის ეკონომიკის სკოლა, სასწავლო საბჭოს წევრი და ლექტორი, გაერთიანებული სამეფო;
2000-2003-ბოსტონის კონსალტინგური ჯგუფი, პროექტის ხელმძღვანელი, მიუნხენი, გერმანია; 2008-2009-შპს „ტერაკოტა გრუფ“, ბიზნესის განვითარების საბჭოს წევრი;
2005-დღემდე-შპს „სილქ როუდ სერვისიზ“, მმართველი დირექტორი.

მზია ქოქუაშვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი (დამოუკიდებელი წევრი)

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2018 წლიდან

მიღებული განათლება:

1986-1992-თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, სამშენებლო ეკონომიკა და მენეჯმენტი;
1999-2001-საქართველოს პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა ფედერაცია.

სამუშაო გამოცდილება:

2005-2007-შპს „ლომისი“ მთავარი ბუღალტერი;
2007-2009-შპს „ინტერპლასტი“ მთავარი ბუღალტერი;
2009-2010 -შპს „ბარამბო“ მთავარი ბუღალტერი;
2010-შპს „ფინანსური მართვის ჯგუფი“ აუდიტი;
2010-დღემდე-შპს „ეფემჯი კონსულტანტი“ უფროსი პარტნიორი, დირექტორი.

მამუკა შურღაია

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2014 წლიდან

მიღებული განათლება:

2002-2006- კავკასიის ბიზნესის სკოლა, ფინანსები.

სამუშაო გამოცდილება:

2006-სს “თიბისი ბანკი” დეპოზიტების მმართველი;
2006-2011-“Ernst & Young”-ის თბილისის ოფისი, უფროსი აუდიტორი;
2011-2012-შპს “ესარჯი ინვესტმენტსი”, დირექტორის მოადგილე ფინანსურ საკითხებში;
2012-დღემდე, შპს “ესარჯი ინვესტმენტსი”, ფინანსური დირექტორი.

ნანა ჩხობაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი (დამოუკიდებელი წევრი)

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2022 წლიდან

მიღებული განათლება:

2005-2009 - კავკასიის ბიზნესის სკოლა, ფინანსები;
2010-2014 – ACCA წევრი.

სამუშაო გამოცდილება:

2007-სს „საქართველოს ბანკი“ საკრედიტო ბარათების ოპერატორი;

2008-დღემდე-„PricewaterhouseCoopers Georgia“, აუდიტის მენეჯერი.

სამეთვალყურეო საბჭოს, საბჭოს კომიტეტების და მათი წევრების საქმიანობის შეფასება

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო საკუთარი ეფექტიანობის გასაზრდელად იყენებს წლიურ შეფასების პროცესს, რაც მნიშვნელოვანი ინსტრუმენტია აღნიშნული მიზნის მისაღწევად. 2022 წლის საქმიანობა შეაფასა საკონსულტაციო კომპანია Grant Thornton-მა. შეფასების ძირითადი მიმართულებები იყო საბჭოს და კომიტეტების შემადგენლობა, წევრების მრავალფეროვნება, წევრების კომპეტენცია, საბჭოს წესდება, საბჭოს სამუშაო პროცესები, სტრატეგიული მიმართულება, სისტემების და პროცესების მონიტორინგი, სტრატეგიული მიზნების იმპლემენტაცია, ინფორმაციაზე ხელმისაწვდომობა, კომუნიკაცია დირექტორატთან, სხდომებში მონაწილეობა, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის როლი შეხვედრების სიხშირე, რისკის დონის მართვა, კონტროლის სისტემების დანერგვა, მხილების მექანიზმის არსებობა და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების განხორციელება.

თითოეული აქტივობის შეფასება დაეფუძნა ბანკისგან მიღებულ ინფორმაციას, დოკუმენტების, პროცედურებისა თუ წესდებების შესაბამისად და განისაზღვრა რამდენად შეესაბამება არსებული მდგომარეობა სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტურ ფუნქციონირებას.

შეფასების შედეგად გამოვლინდა სფეროები, რომლებშიც სამეთვალყურეო საბჭო კარგად ასრულებდა თავის როლს და ფუნქციებს და დადგინდა, რომ საბჭოს საქმიანობა მთლიანობაში არის ეფექტური და ძირითადად შეესაბამება არსებულ რეგულაციებს. საბჭო აქტიურად მუშაობს შეფასების შედეგად მიღებული რეკომენდაციების გასაუმჯობესებლად, მათ უახლოეს მომავალში აღმოსაფხვრელად.

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობასა და მართვზე, მის წევრებს (დირექტორებს) ნიშნავს

სამეთვალყურეო საბჭო არაუმეტეს 4 (ოთხი) წლის ვადით, მათი განმეორებით დანიშვნა შეუზღუდავია.

ბანკის წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება ენიჭებათ სამეწარმეო რეესტრში რეგისტრირებულ დირექტორთა საბჭოს წევრებს.

დირექტორთა საბჭო გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება დირექტორთა ნახევარზე მეტი.

დირექტორთა საბჭო შედგება მინიმუმ სამი (3) წევრისგან, გენერალური დირექტორის ჩათვლით და გადაწყვეტილებას იღებს ხმათა უმრავლესობით. თითოეულ წევრს გააჩნია ხმის ერთი უფლება. ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის ხმა გადაამწყვეტია.

დირექტორთა საბჭოს უფლება-მოვალეობებია:

- ზედამხედველობა გაუწიოს დაკრედიტების, ანგარიშსწორების, დაფინანსების, ნაღდი ფულით მომსახურების, ბანკის ფულადი სახსრებისა და ძვირფასეულობის დაცვას, აღრიცხვასა და ანგარიშგებას, შიდა კონტროლსა და აღრიცხვას;
- უზრუნველყოს ბანკის მიერ კლიენტებისთვის სათანადო მომსახურების გაწევა და ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის სხვა ძირითად საქმიანობას;
- გადაწყვიტოს ნებისმიერი სხვა საკითხი, რომელიც შესაძლოა სამეთვალყურეო საბჭომ და/ან აქციონერთა საერთო კრებამ დაავალოს დირექტორთა საბჭოს (ან დირექტორთა საბჭოს რომელიმე ერთ წევრს);
- სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკის, კანონქვემდებარე ნორმატიული და სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტების შემუშავება და ასეთ პოლიტიკასთან, კანონქვემდებარე ნორმატიულ და მარეგულირებელ დოკუმენტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- მომავალი წლის ბიზნეს გეგმის მომზადება და წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად;
- კადრების დანიშვნა, გათავისუფლება, ტრენინგისა და ანაზღაურების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- საჭიროების შემთხვევაში, რიგგარეშე აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა;
- ბანკის შინაგანაწესის დამტკიცება;
- ბანკის სტრუქტურული ერთეულების შესახებ დებულებების და თანმდევნი ინსტრუქციების დამტკიცება;
- შეიმუშავოს ბანკის პოლიტიკა, შიდაგანაწესი და ნებისმიერი სხვა სახის მარეგულირებელი დოკუმენტი, რომელიც მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და უზრუნველყოს ასეთი პოლიტიკის, შიდაგანაწესისა და ნებისმიერი სხვა სახის მარეგულირებელი დოკუმენტის შესრულება;

დირექტორთა საბჭოს წევრების კვალიფიკაცია:

ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი

მიღებული განათლება:

2000-2004 - ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრი, ფინანსები და ბუღალტერია, კავკასიის უნივერსიტეტი, საქართველო;

2002-2003 - ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრი, ფინანსები და ბუღალტერია, ჩრდილოეთ დაკოტას უნივერსიტეტი, აშშ (University of North Dakota, USA);

2019- MIT Sloan & MIT CSAIL აღმასრულებელი კურსი ხელოვნური ინტელექტისა და მისი გავლენის შესახებ ბიზნეს სტრატეგიაზე

სამუშაო გამოცდილება:

- 2003 - სს „საქართველოს ბანკი“, SME სესხების ოფიცერი;
- 2003-2006 - შპს „Ernst & Young“, უფროსი აუდიტორი, თბილისი, საქართველო;
- 2006-2008 - LLP „Ernst & Young“, უფროსი აუდიტორი, ნიუ უირკი, აშშ;
- 2008-2009 - შპს „Ernst & Young“, აუდიტის მენეჯერი, თბილისი, საქართველო;
- 2009-2015 - სს „ლიბერთი ბანკი“, აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე (აღმასრულებელი);
- 2015-2017 - სს „ლიბერთი ბანკი“, აღმასრულებელი დირექტორი (CEO);
- 2018 - ილიას სახელმწიფო უნივერსიტეტი, ბიზნესის სკოლის დეკანის საკონსულტაციო საბჭოს წევრი;
- 2019 - ბათუმის ქართულ-ამერიკული სკოლა, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
- 2020-2021 - სს „თიბისი ლიზინგი“ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი;
- 2018-დღემდე - სს „ნექსუს“, აღმასრულებელი დამფუძნებელი;
- 2022-დღემდე - სს „სილქ ბანკი“, გენერალური დირექტორი.

არჩილ ლურსმანაშვილი

გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილე

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:

უსაფრთხოების სამსახური, ადამიანური რესურსების მართვის სამსახური, ადმინისტრაცია, ფინანსური მონიტორინგის დეპარტამენტი, ინფორმაციული უსაფრთხოების სამსახური.

მიღებული განათლება:

2005-2009 - ბიზნესის მართვის ბაკალავრი, კავკასიის უნივერსიტეტი, საქართველო.

სამუშაო გამოცდილება:

- 2009-2012 - შპს „PwC საქართველო“, ფინანსური აუდიტის კონსულტანტი/ფინანსური აუდიტის უფროსი კონსულტანტი;
- 2012-2014 - შპს „ესარჯი ინვესტმენტსი“, ფინანსური მენეჯერი;
- 2014-2021 - შპს „ესარჯი ინვესტმენტსი“, ფინანსური დირექტორის მოადგილე;
- 2021-2022 - სს „სილქ ბანკი“, გენერალური დირექტორი;
- 2022-დღემდე - სს „სილქ ბანკი“, გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილე.

გიორგი ღიბრაძე
იურიდიული დირექტორი

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:
სასამართლო-სააღსრულებო მხარდაჭერის ს სამსახური, იურიდიული სამსახური.

მიღებული განათლება:
1993-1997-თბილისის საერო უნივერსიტეტი „გაენათი“, ჰუმანიტარულ-სოციალური ფაკულტეტი, იურიდიულ მეცნიერებათა მაგისტრის აკადემიური ხარისხი, სამართალმცოდნეობის სპეციალობა.

სამუშაო გამოცდილება:
2005-სს „კახეთის ენერჯოდისტრიბუცია“ იურიდიული დეპარტამენტის უფროსი;
2005-სს „საქართველოს სახალხო ბანკი“ იურიდიული დეპარტამენტის უფროსი სპეციალისტი;
2005-2021-სს „სილქ ბანკი“ იურიდიული დეპარტამენტის უფროსი, რისკების დირექტორი.
2021-დღემდე-სს „სილქ ბანკი“ იურიდიული დირექტორი.

გიორგი კალოიანი
რისკების დირექტორი

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:
რისკების მართვის დეპარტამენტი

მიღებული განათლება:
1991-1995 - ეკონომიკური ურთიერთობების თბილისის სახელმწიფო ინსტიტუტი, საერთაშორისო ეკონომიკის ბაკალავრი;
2000-2004 – Leopold-Franzens უნივერსიტეტი, საერთაშორისო ეკონომიკის სასწავლო პროგრამა, ავსტრია;
2009-2010 - ჯორჯ ვაშინგტონის უნივერსიტეტი, ბიზნესის სკოლა, პროექტების მართვის მაგისტრი

სამუშაო გამოცდილება:
2008-2009 - სს „სახალხო ბანკი“ SME და კორპორატიული საკრედიტო რისკის დეპორტამენტის უფროსი;
2009-2013 - სს „ლიბერთი ბანკი“ საკრედიტო რისკის მართვის დეპარტამენტის თანახელმძღვანელი;
2013-2018 - სს „ლიბერთი ბანკი“ საკრედიტო რისკის მართვისა და რეპორტირების დეპარტამენტის უფროსი;

2018-2019 – Ltd. Boyport financial services, საკრედიტო პროცესის ოპტიმიზაციის კონსულტანტი, აკრა, განას რესპუბლიკა;
2022 - სს „ნექსუს“, პროდუქტის მფლობელი;
2022-დღემდე - სს „სილქ ტექნოლოჯი“, პროდუქტის მფლობელი;
დავით ნიკოლაიშვილი
კომერციული დირექტორი

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:
საკრედიტო დეპარტამენტი; ფილიალების ქსელის მართვის დეპარტამენტი;
კლიენტთა მხარდაჭერის სამსახური (ქოლ-ცენტრი)

მიღებული განათლება:
2001-2005 - ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, ეკონომიკის ფაკულტეტი;
2003-2005 - ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, იურიდიული ფაკულტეტი;
2018-2020 - თავისუფალი უნივერსიტეტი, ბიზნეს ადმინისტრირების სამაგისტრო პროგრამა.

სამუშაო გამოცდილება:
2004-2007 - „პროკრედიტ ბანკ საქართველო“, სესხის ოფიცერი;
2007-2008 - „პროკრედიტ ბანკ საქართველო“, სესხის უფროსი ოფიცერი;
2008-2009 - „პროკრედიტ ბანკ საქართველო“, საკრედიტო მენეჯერი;
2009-2010 - „პროკრედიტ ბანკ საქართველო“, საკრედიტო მენეჯერი (გორის ფილიალი);
2010-2012 - „პროკრედიტ ბანკ საქართველო“, მცირე ბიზნესის კოორდინატორი;
2012 - MFO კონტინენტური ქალაქის კრედიტი, ფილიალის მენეჯერი;
2012-2018 - „ბაზის ბანკი“ კორპორატიული დაკრედიტების განყოფილების უფროსი;
2022 - დღემდე - სს „სილქ ბანკი“ კომერციული დირექტორი.

დავით ნინიძე
პროდუქტებისა და ინოვაციების დირექტორი

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:
პროდუქტების და ინოვაციების დეპარტამენტი

მიღებული განათლება:
2001-2005 - კავკასიის უნივერსიტეტის ბაკალავრი, ფინანსების მიმართულება.

სამუშაო გამოცდილება:

2005-2007 – სს „ბანკი რესპუბლიკა“, შიდა აუდიტორი.
2007-2010 - სს „ბანკი რესპუბლიკა“, საცალო საბანკო დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე.
2010-2014 – სს „ლიბერთი ბანკი“, პროექტების დეპარტამენტის უფროსი.
2014-2018 - სს „ლიბერთი ბანკი“, ალტერნატიული არხის ხელმძღვანელი, აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე.
2018 - დღემდე - სს „ნექსუსი“, პროდუქტებისა და ინოვაციების დირექტორი.
2022 - დღემდე - სს „სილქ ბანკი“ პროდუქტებისა და ინოვაციების დირექტორი.
ნათია მერაბიშვილი
ოპერაციების მართვის დირექტორი

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:
საოპერაციო დეპარტამენტი, ლოჯისტიკის სამსახური.

მიღებული განათლება:

1987-1992-თბილისის ივ. ჯავახიშვილის სახელობის სახ. უნივერსიტეტი, მაკროეკონომიკის ფაკულტეტი;
1993-1994-იტალიის ქალაქ ფერარის უნივერსიტეტი, მაკროეკონომიკის ფაკულტეტი;
2010-2012-სერტიფიცირებულ და კორპორატიულ ბუღალტერთა ასოციაცია (ACCA).

სამუშაო გამოცდილება:

1992-1993-ეროვნული ბანკის ნაღდი ფულის მიმოქცევის დეპარტამენტის ეკონომისტი;
1993-1994-ეროვნული ბანკის სავალუტო ოპერაციების დეპარტამენტის მთავარი ეკონომისტი;
1994-1999 წლები, ეროვნული ბანკის ლიზენცირების განყოფილების უფროსი;
1999-2007-საქართველოს ეროვნული ბანკის ფულად-საკრედიტო ოპერაციების დეპარტამენტის უფროსი, უფროსის მოადგილე;
2007-2009-შიდა საბანკო ოპერაციების ადმინისტრირების დეპარტამენტის უფროსი, სს „სილქ ბანკი“;
2009-2010-სერვის ცენტრების მართვის დეპარტამენტის უფროსი, სს „სილქ ბანკი“;
2010-2011-საოპერაციო დეპარტამენტის უფროსი, სს „სილქ ბანკი“;
2011-2021- სს "სილქ ბანკი", ფინანსური დირექტორი;
2021-დღემდე-სს "სილქ ბანკი", ოპერაციების მართვის დირექტორი.

ირაკლი ბენდელიანი
ინფორმაციული ტექნოლოგიების დირექტორი

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:
პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარების სამსახური, IT ინფრასტრუქტურის მართვის სამსახური, მომსახურების და მხარდაჭერის სამსახური.

მიღებული განათლება:

2004-2008-ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, ზუსტ და საბუნებისმეტყველო მეცნიერებათა ფაკულტეტი, ფიზიკური ინფორმატიკა.

სამუშაო გამოცდილება:

2008-2010-სს „ბითიეი ბანკი“, პროგრამისტი;

2010-2015-სს „ბითიეი ბანკი“, პროგრამული უზრუნველყოფის განყოფილების უფროსი;

2015-2021-სს „სილქ ბანკი“, ინფორმაციული ტექნოლოგიების განყოფილების უფროსი;

2021-დღემდე-სს „სილქ ბანკი“, ინფორმაციული ტექნოლოგიების დირექტორი.

ბექა კვეზერელი ფინანსური დირექტორი

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:

ბუღალტერიის, ანგარიშგების და ბიუჯეტირების დეპარტამენტი, ხაზინის სამსახური.

მიღებული განათლება:

2008-2012-გრიგოლ რობაქიძის სახელობის უნივერსიტეტი, ბიზნესის ადმინისტრირების ფაკულტეტი, ბაკალავრი.

2012-Duale Hochschule Baden Wuttemberg, გერმანია, საერთაშორისო ბიზნესის ფაკულტეტი;

2014-2017-სერტიფიცირებულ ნაფიც ბუღალტერთა ასოციაცია (ACCA), საზოგადოების წევრი;

2018-დღემდე-სერტიფიცირებული ფინანსური ანალიტიკოსი (CFA) - I და II დონე.

სამუშაო გამოცდილება:

2015-2017-შპს KPMG საქართველო, აუდიტორი;

2017-2019-შპს KPMG საქართველო, უფროსი აუდიტორი;

2019-2021-სს „სილქ ბანკი“, გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები;

2021-დღემდე-სს „სილქ ბანკი“, ფინანსური დირექტორი.

აუდიტის კომიტეტი

კომიტეტი წარმოადგენს მუდმივ კოლეგიალურ ორგანოს და სრულად ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. აუდიტის კომიტეტი ბანკის კორპორაციული მართვის სისტემის მნიშვნელოვანი რგოლია. ეს რგოლი ზედამხედველობას ახორციელებს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის საქმიანობაზე, სათანადო რეკომენდაციებს შეიმუშავებს ამ სამსახურისათვის 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.

2022 წლის განმავლობაში ჩატარდა 5 აუდიტის კომიტეტი. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: შიდა აუდიტის მიერ ფინანსური მონიტორინგის განყოფილების საქმიანობის შემოწმების შედეგები; 2021 წელს ცენტრალური ფილიალის საოპერაციო საქმიანობის შემოწმების შედეგად შიდა აუდიტის მიერ გაცემული რეკომენდაციების შესრულების სტატუსი; 2021 წლის

ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) საფუძველზე მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება, სს "სილქ ბანკის" 2022 და 2023 წლების ფასს ფინანსური ანგარიშგების შემოწმებისათვის გარე აუდიტორის არჩევის განხილვა; შიდა აუდიტის დასკვნისა და შესაბამისი რეკომენდაციების განხილვა; შიდა აუდიტის 2023 წლის წლიური გეგმის დამტკიცება, და სხვა.

აუდიტის კომიტეტი შედგება ხუთი წევრისგან, მათ შორის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე არის დამოუკიდებელი წევრი. შიდა აუდიტის კომიტეტის დებულების მიხედვით აუდიტის კომიტეტის საბჭოს უფლება-მოვალეობებია:

- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის მის მოქმედი კანონმდებლობის დაცვას;
- დაამტკიცოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტზე მოქმედი რეგულაციები და უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის შესაბამისი ფუნქციონირება;
- უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ბანკის დირექტორთა საბჭოსგან დამოუკიდებლად ფუნქციონირება;
- დაამტკიცოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის სამოქმედო გეგმა მომდევნო ფისკალური წელიწადისთვის;
- განიხილოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ანგარიშები, დაამტკიცოს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს აუდიტორული შემოწმების დასკვნები და რეკომენდაციები;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის შიდა აუდიტის საქმიანობას და უზრუნველყოს მის მიერ კვარტალური და წლიური სამოქმედო გეგმების შესრულება;
- შეაფასოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მიერ განხორციელებული საქმიანობა;
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოსთან ერთად უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის სხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან თანამშრომლობა;
- წარუდგინოს რეკომენდაციები სამეთვალყურეო საბჭოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის ან ხელმძღვანელის მოადგილის თანამდებობაზე დანიშვნასთან/თანამდებობიდან განთავისუფლებასთან დაკავშირებით;
- ხელი შეუწყოს გარე აუდიტორების საქმიანობას. და
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე წარუდგინოს მას კონკრეტული ანგარიშები.

აღმასრულებელი დონის კომიტეტები

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი ჩართულია საბაზრო რისკის, ლიკვიდობის რისკის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვასა და ზედამხედველობაში. აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი აწესებს და ზედამხედველობას უწევს შიდა და გარე ლიკვიდობის მაჩვენებლებს, გეგმავს საპროგნოზო ფულად ნაკადებს, აწესებს ლიმიტებს საპროცენტო რისკების, სავალუტო რისკების, საბაზრო რისკების მართვისათვის.

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის შემადგენლობა

- ფინანსური დირექტორი - კომიტეტის თავმჯდომარე;
- გენერალური დირექტორი - კომიტეტის წევრი;
- გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილე - კომიტეტის წევრი;
- რისკების დირექტორი - კომიტეტის წევრი;
- ხაზინის სამსახურის უფროსი - კომიტეტის წევრი.

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის ფუნქციები

- ბანკის აქტივებისა და პასივების ეფექტური მართვის პროცესის განსაზღვრა;
- განიხილავს მიმდინარე და პერსპექტიული ლიკვიდურობის პოზიციებს და დაფინანსების წყაროებს;
- რისკსა და შემოსავლიანობას შორის ოპტიმალური თანაფარდობის მიღწევის მიზნით ფინანსური რისკების კომპლექსური მართვა, ქვედანაყოფების საქმიანობის კოორდინაცია რისკების მართვის სფეროში;
- ადგენს განფასებისა და ვადიანობის პარამეტრებს დეპოზიტების, სესხებისა და ინვესტიციებისათვის;
- ფინანსური რისკების მონიტორინგი (ლიკვიდობის, საპროცენტო და სავალუტო რისკი).

საკრედიტო კომიტეტი

საკრედიტო კომიტეტი ჩართულია ბანკის საცალო, მიკრო, მცირე და საშუალო, კორპორატიული, პირადი საბანკო მომსახურების კლიენტების საკრედიტო ლიმიტების ზედამხედველობაში, მართვასა და დამტკიცებაში.

ბანკში მოქმედებს 2 დონის საკრედიტო კომიტეტი, რომელსაც ცალ-ცალკე განსაზღვრული აქვს მაქსიმალური ლიმიტები.

საკრედიტო ოფიცერი/უფროსი საკრედიტო ოფიცერი $\leq 5,000$ ლარიან სესხებზე საკრედიტო კომიტეტში მონაწილეობს როგორც ხმის უფლების მქონე კომიტეტის წევრი, ხოლო 5,000 ლარზე ზემოთ სესხებზე ხმის უფლების გარეშე.

საკრედიტო კომიტეტის ჩატარებისთვის აუცილებელი პირობაა კომიტეტის შემადგენლობაში შედიოდეს მინიმუმ ორი ხმის უფლების მქონე კომიტეტის წევრი

5,000 ლარს ზემოთ სესხებზე საკრედიტო კომიტეტის აუცილებელი პირობაა კომიტეტის შემადგენლობაში შედიოდეს მინიმუმ ერთი რისკების მართვის მიმართულების და მინიმუმ ერთი ბიზნესის მიმართულების ხმის უფლების და შესაბამისი ლიმიტის მქონე თანამშრომელი.

სასესიო განაცხადის ინიცირება ხდება ფილიალის/გაყიდვების დონეზე და შემდეგ დასამტკიცებლად გადაეგზავნება შესაბამისი დონის საკრედიტო კომიტეტს.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობა:

პირველი დონის საკრედიტო კომიტეტი

- გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილე - კომიტეტის თავმჯდომარე;
- რისკების დირექტორი - კომიტეტის წევრი;
- კომერციული დირექტორი - კომიტეტის წევრი.

მეორე დონის საკრედიტო კომიტეტი

- საკრედიტო ოფიცერი (>5,000 ლარზე ხმის უფლების გარეშე);
- საცალო სესხების დეპარტამენტი (საცალო სესხების განყოფილების უფროსი; ბიზნეს სესხების განყოფილების უფროსი);
- რისკების მართვის დეპარტამენტი (საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების უფროსი სპეციალისტი; SME საკრედიტო რისკების მენეჯერი).

საკრედიტო კომიტეტის ფუნქციები

- საკრედიტო პროდუქტებით მომსახურებაზე გადაწყვეტილების მიღება;
- ინდივიდუალური და ჯგუფური დაკრედიტების პროცესის ორგანიზება და წარმართვა;
- საკრედიტო პროდუქტებთან დაკავშირებული კონკრეტული სამოქმედო გეგმების დასახვა;
- კომიტეტზე განსახილველ საკითხებზე გადაწყვეტილებების მიღება და მიღებული გადაწყვეტილებების აღსრულებაზე კონტროლი.

მეთოდოლოგიური კომიტეტი

კომიტეტის მიზანია დირექტორთა საბჭოსთან შეთანხმებული ხედვებიდან და გეგმებიდან გამომდინარე ნორმატიული ბაზის შექმნისა და განახლების მეშვეობით ბანკში მიმდინარე ბიზნეს-პროცესების ორგანიზება, სტრუქტურირება, ოპტიმიზაცია.

მეთოდოლოგიური კომიტეტის შემადგენლობა:

- ოპერაციების მართვის დირექტორი - კომიტეტის თავმჯდომარე;
- ინფორმაციული ტექნოლოგიების დირექტორი - კომიტეტის წევრი/თანათავმჯდომარე;
- იურიდიული სამსახურის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- ხარისხის უზრუნველყოფის მენეჯერი - კომიტეტის წევრი;
- საოპერაციო დეპარტამენტის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- საკრედიტო ადმინისტრირების განყოფილების უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- საოპერაციო რისკების მართვის განყოფილების უფროსი სპეციალისტი - კომიტეტის წევრი;

- ცენტრალური სერვის ცენტრის, ბათუმის სერვის ცენტრის და თბილისის განყოფილების სერვის ცენტრის მმართველის მოადგილე - კომიტეტის წევრი.

7. რისკების მართვა

რისკების მართვა საბანკო ბიზნესისთვის ფუნდამენტურია და ბანკის ოპერირებისთვის აუცილებელი ელემენტების ფორმირებას ახდენს. ბანკის რისკების მართვის პოლიტიკები მიზნად ისახავს რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზს და მართვას, რისკების სათანადო ზღვრის დაწესებას და კონტროლს, რისკის დონის მუდმივ კონტროლს და ლიმიტების დაცვას.

აქვე უნდა აღინიშნოს რომ მოკლე ვადიან პერიოდში ბანკი აპირებს გააგრძელოს ზომიერი ზრდა, თუმცა იგეგმება რისკების მართვის ფუნქციის გაძლიერება, რაც გამოიხატება არსებული რისკების მართვის სტრატეგიის სიღრმისეულ გადახედვაში, რისკების მართვის საჭირო სისტემების დანერგვაში და რისკების მართვის ფუნქციების საჭირო კადრებით დაკომპლექტებაში. საშუალო და გრძელვადიან პერიოდში რისკების მართვის მიმართულებით განხორციელებული ცვლილებები ბანკს საშუალებას მისცემს უფრო მეტად იყოს ზრდაზე ორიენტირებული და ამასთან უზრუნველყოს რისკების დროული და ეფექტური მართვა.

რისკების მართვის ჩარჩომ უნდა უზრუნველყოს რისკების მართვის გამჭვირვალე პროცესის მიღწევა და შედეგად ნდობის მოპოვება დაინტერესებული მხარეებისგან, ბანკის შენარჩუნებადი ზრდის ტემპი მაღალი გამძლეობის და ადეკვატური რისკების მართვის პირობებში, ბანკის სტრატეგიის განხორციელების საშუალება, რისკების მართვის წარმოჩენა როგორც კონკრეტული უპირატესობა ბანკისთვის.

სტრუქტურულად, ყოველდღიური რისკების მართვის ფუნქცია დამოუკიდებელია და ექვემდებარება რისკების მართვის დირექტორს, რომელიც თავის მხრივ ანგარიშვალდებულია გენერალურ დირექტორთან.

ბანკის მიერ იდენტიფიცირებულია და იმართება შემდეგი რისკები:

საკრედიტო რისკი - ბანკისთვის ყველაზე მატერიალური რისკის ტიპია და წარმოიქმნება იმ ალბათობიდან, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტში მონაწილე კონტრაგენტი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს კონტრაქტით გათვალისწინებული პირობების შესაბამისად და ამის შედეგად ბანკმა შესაძლოა მიიღოს ზარალი. ბანკის საკრედიტო რისკის კონტროლს ახორციელებს საკრედიტო რისკების მართვის დეპარტამენტი და გადაწყვეტილებები მიიღება სხვადასხვა დონის საკრედიტო კომიტეტზე, რომლის შემადგენლობაშიც ყველა დონეზე შედიან რისკების მართვის დეპარტამენტის თანამშრომლები, ხოლო უმაღლესი დონის საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობაში ასევე შედის ბანკის დირექტორატის რამდენიმე წევრი. შიდა პოლიტიკით და ეროვნული ბანკის რისკების პოლიტიკის შესაბამისად გარვეული საკრედიტო გადაწყვეტილებები მიიღება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

საკრედიტო რისკის მიტიგაციისთვის მნიშვნელოვანია სესხის უზრუნველყოფა, სათანადო წესით დარეგისტრირებული და შეფასებული ეროვნული ბანკის მოთხოვნების და საერთაშორისო სტანდარტების დაცვით.

ჯამური უზრუნველყოფა სასესხო პორტფელზე 2022 წლის ბოლოსათვის შეადგენს 45 მილიონ ლარს რომლის სტრუქტურა შემდეგია:

გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:

- უძრავი ქონება	58.6%
- მესამე პირის თავდებობა	24.3%
- აქციები და სხვა ფასიანი ქაღალდები	6.1%
- ავეჯი, კომპიუტერული მოწყობილობა და სხვა ინვენტარი	1.5%
- სხვა	9.5%

ბანკს ამჟამად აქვს საქართველოს ეროვნულ ბანკთან შეთანხმებული შიდა საკრედიტო მოდელი ერთი ტიპის საცალო საკრედიტო პროდუქტისთვის, თუმცა მისი გამოყენება ხდება შეზღუდული რაოდენობით. კრედიტ-ინფო საქართველოს საკრედიტო რეიტინგები გამოიყენება სესხის დამტკიცების პროცესში ყველა ტიპის მსესხებლისა და საკრედიტო პროდუქტის განხილვის დროს.

ბანკს ასევე შემოღებული აქვს ლიმიტები დაკავშირებულ მხარეებზე. აღნიშნული ლიმიტები დაწესებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ფინანსური აქტივები რომლებზეც ხდება მოსალოდნელი დანაკარგების დაანგარიშება:

- ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები;
- საკორესპონდენტო ბანკებში განთავსებული სახსრები;
- ფასიანი ქაღალდები;
- სასესხო პორტფელი;
- სხვა ფინანსური აქტივები.

ლიკვიდობის რისკი - წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობებიდან. ამ შეუსაბამობის გამო დეპოზიტის გამოტანისას და ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სხვა ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისას შესაძლოა წარმოიშვას ფინანსური რესურსების უკმარისობის რისკი. ყოველდღიურ ლიკვიდობას მართავს ხაზინის სამსახური. ბანკი ასევე აწარმოებს ბაზელის მოკლევადიანი გადაფარვის (LCR) და გრძელვადიანი სტაბილური დაფინანსების (NSFR) კოეფიციენტების დაცვას.

ლიკვიდური სახსრების განთავსება ხდება მხოლოდ მაღალ ლიკვიდურ ფინანსურ ინსტრუმენტებში როგორცაა ნაღდი ფულის განთავსებები ეროვნულ ბანკში და

ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში; ასევე ჭარბი ლიკვიდობისთვის ბანკი აქტიურად იყენებს საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს სახაზინო ვალდებულებების სახით.

საბაზრო რისკები - წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების მერყეობისაგან საბაზრო ფასებზე ზეგავლენით. საბაზრო რისკი შედგება სავალუტო რისკისაგან, საპროცენტო განაკვეთების რისკისაგან და სხვა საფასო რისკებისაგან. საბაზრო რისკი წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის ღია პოზიციისაგან, რომელიც დაკავშირებულია საერთო და სპეციფიურ ცვლილებებთან ბაზარზე, საბაზრო ფასების და სავალუტო კურსის მერყეობის დონის ცვლილებებთან. ბანკს არ გააჩნია სავაჭრო პორტფელი და არ არის ჩართული სპეკულაციურ საქმიანობაში, შესაბამისად მის წინაშე დგას ძირითადად საპროცენტო და სავალუტო რისკები რაც გამოწვეულია ტრადიციული საბანკო საქმიანობით.

საპროცენტო რისკი - ბანკის წინაშე დგას ტრადიციული საბანკოს საქმიანობით გამოწვეული საპროცენტო რისკი რაც დაკავშირებულია აქტივების და ვალდებულებების შესაძლო შეუთავსებლობით გადაფასების ვადიანობების მიხედვით. საპროცენტო რისკების ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს ხაზინის სამსახური, აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის (ალკო) მიერ დადგენილი ჩარჩოს შესაბამისად.

სავალუტო რისკი - ბანკი აცნობიერებს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული აქტივების და ვალდებულების გადაფასებით მიღებული დანაკარგის რისკს. ბანკის სტრატეგია სავალუტო რისკთან მიმართებაში არის რომ არ ჩაერთოს სპეკულაციურ საქმიანობაში ღია სავალუტო პოზიციის მეშვეობით. ყოველდღიურ სავალუტო რისკის პოზიციის მართვას ახორციელებს ხაზინის სამსახური აქტივებისა და პასივების კომიტეტის (ალკო) მიერ დადგენილი ჩარჩოს შესაბამისად.

საოპერაციო რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ ბანკი მიიღებს ფინანსურ ზარალს სისტემების ჩავარდნის/უმოქმედობისაგან, ადამიანური შეცდომებისაგან, თაღლითობისაგან ან სხვა გარე ზემოქმედებისაგან (მაგ. კიბერ შეტევების რისკი, ა.შ.). ასეთ მოვლენებს შეუძლიათ ზიანი მიაყენონ ბანკის რეპუტაციას, ნეგატიური გავლენა იქონიონ საზედამხედველო ან სამართლებრივი კუთხით, შეუძლიათ ფინანსური ზარალი მიაყენონ ბანკს. საოპერაციო რისკების კონტროლი ხორციელდება რისკების მართვის დეპარტამენტის მიერ.

შესაბამისობის რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ ბანკი არ/ვერ იმოქმედებს მოქმედი რეგულაციების, კანონების და ხელშეკრულებების შესაბამისად და ამის შედეგად შესაძლოა მიიღოს ფინანსური ზარალი.

ამ რისკების მართვისათვის ბანკში შემუშავებულია პოლიტიკები, პროცედურები და დანერგულია მმართველობითი სტრუქტურა მათი აღსრულებისათვის.

სამეთვალყურეო საბჭოს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა რისკების მართვის ჩარჩოზე, ძირითადი რისკების მეთვალყურეობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკებსა და პროცედურებზე. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია საერთო რისკების კულტურის დანერგვაზე მთელი ბანკის მასშტაბით, რისკის მიტიგაციის ღონისძიებების მონიტორინგსა და დანერგვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკი მოქმედებს დადგენილი რისკების პარამეტრების ფარგლებში. დირექტორთა საბჭო წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს, ან მისი უფლებამოსილების ფარგლებში, ამტკიცებს რისკების მართვასთან დაკავშირებულ პოლიტიკებსა და პროცედურებს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების სტრატეგიის ბანკის საერთო სტრატეგიასთან შესაბამისობის მოყვანაზე. დირექტორთა საბჭო მეთვალყურეობას უწევს რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებს სხვადასხვა რეპორტებისა და კომიტეტების მეშვეობით, სადაც ხდება მიღწეული მაჩვენებლების და რისკებთან დაკავშირებული საკითხების განხილვა.

სტრეს ტესტები

სტრეს ტესტები ანუ კრიზისის სიმულაცია წარმოადგენს შესაძლო გაუთვალისწინებელი ვითარების ბანკზე მთლიანად და შესაბამის საქმიანობაზე ცალ-ცალკე გავლენის შეფასების საშუალებას. იგი გამოიყენება რათა ბანკმა შეძლოს სათანადოდ შეაფასოს და მართოს რისკები, შეაფასოს მისი კაპიტალის ადეკვატურობა და საჭიროების შემთხვევაში, შექმნას კაპიტალის ადეკვატურობის შესანარჩუნებლად საჭირო ბუფერი.

აქედან გამომდინარე, სტრეს ტესტირება წარმოადგენს მნიშვნელოვან ინსტრუმენტს ბანკის მდგრადობის, მისი რისკ-პროფილის შესაფასებლად.

სტრესტესტის შედეგები მიიღება შემდეგ ჭრილებში:

- მოგება-ზარალი - კეთდება ერთწლიანი პროგნოზირება, სტრესის ეფექტის კორექტირებების გათვალისწინებით.
- საპროცენტო რისკი - ითვლება საპროცენტო განაკვეთების ზრდის შედეგად მოგება-ზარალი, საპროცენტო გეპის გადაფასებიდან 1-წლიან პერიოდზე.
- კაპიტალის ადეკვატურობა - საზედამხედველო კაპიტალის დათვლისას გაითვალისწინება როგორც საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტების, ისე საზედამხედველო კაპიტალის კორექტირებების განახლება სტრესის პირობებში არსებული ბალანსით.

8. ანაზღაურება პოლიტიკა

ანაზღაურების სისტემა მოიცავს საქმიანობის შესაბამისად ანაზღაურების გარკვეულ ფორმებს, მათ შორის: ფიქსირებული ანაზღაურება, ცვალებადი ანაზღაურება (ბონუსი) და დამატებითი სარგებელი (მათ შორის და არა მხოლოდ: მოქმედი კანონმდებლობით/შიდა რეგულაციებით განსაზღვრული დანამატები, საპენსიო შენატანი, მივლინების, პროფესიული განვითარების, ჯანმრთელობის დაზღვევის, მატერიალური წახალისების სხვა ფორმები და სხვა სახის სარგებელი).

ანაზღაურების ფიქსირებული ნაწილია თანამდებობრივი სარგო/ხელფასი, ხოლო ცვლადი ნაწილი შეიძლება მოიცავდეს პერიოდულ (ყოველთვიურად, კვარტალურ) და ერთჯერად ბონუსებს, წლის შედეგების გათვალისწინებით წლიურ პრემიას, წამახალისებელ სამოტივაციო განაცემებს.

ფიქსირებული და ცვალებადი ნაწილის თანაფარდობა ანაზღაურების სტრუქტურაში მერყეობს შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით:

- ცვლადი ელემენტი უფრო მაღალია ისეთ პოზიციებზე, რომლებიც უშუალოდ არიან ჩართულები ბანკის კლიენტების მომსახურებასა და შემოსავლების გენერირებაში (Front Office): კრედიტ ოფიცრები, ფილიალის და ხაზინის თანამშრომლები.
- ფიქსირებული ანაზღაურება ე.წ „ბექ ოფისის“ („Back Office“) თანამშრომლების ხელფასის ძირითადი შემადგენელი ნაწილია. მათზე ასევე შეიძლება გაიცეს როგორც წამახალისებელი პერიოდული ანაზღაურება, ასევე წლის შედეგების შესაბამისად წლიური ბონუსი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ანაზღაურება შეესაბამება მათ ჩართულობას, დაკისრებულ პასუხისმგებლობებს, გაწეულ ძალისხმევასა და დროის რესურსს. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ანაზღაურება მოიცავს მხოლოდ ფიქსირებულ ანაზღაურებას, რომლის ოდენობა განისაზღვრება აქციონერთა საერთო კრების მიერ.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრთა და ბანკის თანამშრომელთა ფიქსირებული ანაზღაურება ექვემდებარება ყოველწლიურ გადახედვას. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს, ამტკიცებს და აკონტროლებს ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკის განხორციელებას. ასევე განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის საშტატო განრიგს. სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს ბანკის დირექტორთა საბჭოს შრომის ანაზღაურების სქემასა და ბანკის ანაზღაურების ფონდს.

ბანკის დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების სისტემა, შედგება ფიქსირებული ანაზღაურებისგან, რომელიც შეესაბამება მათ პროფესიულ გამოცდილებას და

ორგანიზაციულ პასუხისმგებლობას, დაკისრებულ ვალდებულებებსა და სამუშაოს სპეციფიურობას.

ბანკის დირექტორთა საბჭო უზრუნველყოფს შრომის ანაზღაურების პოლიტიკის განხორციელებას და განსაზღვრავს ბანკის თანამშრომლების (დირექტორების გარდა) წახალისების მოდელებს. დირექტორატი ამტკიცებს ბანკის სახელოფასო სქემას სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ანაზღაურების ფონდის ფარგლებში, ასევე განიხილავს და ამტკიცებს წინადადებებს ანაზღაურების სისტემისა და მოტივაციის სხვა მოდელების სრულყოფის შესახებ, განიხილავს შრომის ანაზღაურების სისტემის მონიტორინგის განმახორციელებელი სტრუქტურების (როგორც შიდა, ისე გარე) შეფასებას და ანგარიშებს და სხვა.

9. გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხები

სს სილქ ბანკის ზომისა და ოპერაციების მოცულობიდან გამომდინარე 2022 წლის განმავლობაში ბანკს არ განუხორციელებია მნიშვნელოვანი ცვლილებები გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობით (ESG) საკითხებთან მიმართებაში. 2022 წლის ESG საკითხების ანგარიშგება გამოქვეყნებულია ბანკის ვებ გვერდზე www.silkbank.ge.