

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N200966047



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

26.11.2020 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

სალომე სალუქვაძე

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქ. თბილისი, მერაბ ალექსიძის ქ. #13, I სართული,
კომერციული ფართი #4, 3ა

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

577921111

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

37714965960120



ორიათას ოცი წლის ოცდაექვს წევრს, მე, სალომე სალუქვაძე, ნოტარიუსი ქ. თბილისში, რომლის
სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. თბილისი, მერაბ ალექსიძის ქ. #13, I სართული,
კომერციული ფართი #4, 3ა-ში, ვამოწმებ თარგმანის მართებულ სტანდარტს, დაბ. 05.02.1997წ. პირადი
#01011085598, პირადობის მოწმობა #15IA01044/დიპლომი #IBSU #000441, გაცემული შავი ზღვის
საერთაშორისო უნივერსიტეტის მიერ 28.11.2019წ./ ხელმოწერის ნამდვილობას, მის მიერ წარმოდგენილი
დოკუმენტის - საექციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის
ანგარიში დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 2019წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის -
თარგმანზე. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარგმანი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმანის სისწორეზე. მან
დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს. თარგმანი
შესრულებულია ინგლისური ენიდან ქართულ ენაზე. მე, ნოტარიუსი ვამოწმებ თარგმანის ხელისმოწერის
სინამდვილეს და არა დოკუმენტში წარმოდგენილი სამართლებრივი ფაქტების სიზუსტეს ან დოკუმენტის
ნამდვილობას.

გადახდილია საბაჟო: "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საბაჟოებისა და საქართველოს
ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდების წესისა და
მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერს მიღებული
#507-ე დადგენილების 31.3-ე მუხლის თანახმად 220.00 ლარი და 39.1 მუხლის თანახმად ელექტრონულ
რეესტრში რეგისტრაციისათვის 2.00 ლარი. სულ გადახდილია 222 (ორასოცდაორი) ლარი.

ნოტარიუსი სალომე სალუქვაძე



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი, შექმნის, შეცვლის და/ან
გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე:
www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

მამა ლომიძე

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

სარგევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

1

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში

2-21

1.	„ფინკა ბანკის“ ბიზნესი და მისია	
2.	ბანკის ხედვა	2
3.	ბანკის შეთავაზებები და გრძელვადიანი პოზიცია ბაზარზე	2
4.	სტრატეგიული პრიორიტეტები და მიზნები	3
5.	„ფინკა ბანკის“ ძირითადი საოპერაციო სეგმენტები	3
6.	2019 წლის საქმიანობის შედეგები	4
7.	კორპორატიული მმართველობა	4
8.	აქციონერთა საერთო კრება	5
9.	სამეთვალყურეო საბჭო	5
10.	„ფინკა ბანკი საქართველოს“ დირექტორატი	6
11.	„ფინკა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები	6
12.	დირექტორატის კომიტეტები	6
13.	სხვა ფუნქციური მიმართულებები	7
14.	რისკების მართვის სტრატეგია და ცალკეული რისკების მართვა	8
15.	ცალკეული რისკების მართვა	8
16.	„ფინკას“ სოციალური ვალდებულებები	11
17.	„ფინკა ბანკის“ კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის (კსპ) პროექტები	15
18.	თანამშრომელთა დაცვის პოლიტიკა და პროცედურა	16
		17

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

21-23

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:

	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	
	მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში	24
	კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში	25
	ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში	26
		28
1.	ორგანიზაცია	
2.	ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება	28
3.	ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები	30
4.	ხელმძღვანელობის განსჯის სფეროები და შეფასებების განუსაზღვრელობის უმთავრესი წყარო	35
5.	ფული და ფულის ექვივალენტები	53
6.	სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	54
7.	მოთხოვნები ბანკების მიმართ	55
8.	კლიენტებზე გაცემული სესხები	55
9.	ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	56
10.	მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები	59
11.	ძირითადი საშუალებები	59
12.	სხვა აქტივები	60
13.	არამატერიალური აქტივები	62
14.	ბანკების დეპოზიტები	62
15.	კლიენტების დეპოზიტები	63
16.	აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	63
17.	აღებული სესხები	64
18.	სხვა ვალდებულებები	65
19.	სუბორდინირებული სესხი	66
20.	სააქციო კაპიტალი	67
21.	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	67
22.	გაუფასურების რეზერვი	67
23.	წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	68
24.	საკომისიო შემოსავალი	68
25.	სხვა შემოსავლები	69
26.	პერსონალის ხარჯები	69
27.	სხვა საოპერაციო ხარჯები	69
28.	მოგების გადასახადი	69
29.	გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები	70
30.	გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	71
31.	ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება	72
32.	კაპიტალის რისკის მართვა	74
33.	რისკის მართვის პოლიტიკა	76
34.	საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი მოვლენები	78
		108

Handwritten signature

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობით ანგარიშგების მომზადებისა და დამტკიცების შესახებ

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველოს („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად. ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესადარი და გასაგები ინფორმაციის არსებობას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე;
- მმართველობის ანგარიშგებაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ინფორმაციის განმარტებაზე; და
- ფინანსური ანგარიშგების შესატყვისი მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ბანკში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ბანკის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ბანკის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში ბანკის დირექტორატის მიერ დამტკიცებულია 2020 წლის 8 მაისს.

დირექტორატის სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორის მოადგილე
თენგიზ თავაძე

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

მთავარი დირექტორი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

1. „ფინკა ბანკის“ ბიზნესი და მისია

სს „ფინკა ბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ფინკა ბანკი“ ან „ბანკი“) არის შვილობილი კომპანია „ფინკა მიკროფაინანს ჰოლდინგ კომპანიის“ (FMH), რომლის მთავარი ოფისი მდებარეობს ვაშინგტონში (კ.ო.). „FMH“-ის კლიენტების ბაზა აჭარბებს 2 მილიონს და მოიცავს 20 შვილობილ კომპანიას აფრიკაში, ევრაზიაში, ახლო აღმოსავლეთსა და ლათინურ ამერიკაში. კომპანია შედის დღესდღეობით მოქმედი უმსხვილესი მიკროსაფინანსო ქსელების რიცხვში.

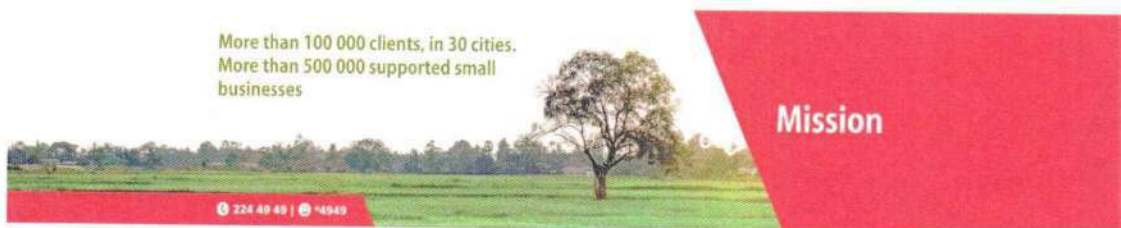
„ფინკას“ გლობალური საფინანსო ქსელი



„ფინკა“ საქართველოში ოპერირება დაიწყო 1998 წელს და 2013 წლის 6 აგვისტომდე საქმიანობდა როგორც მიკროსაფინანსო ინსტიტუტი.

2013 წლის 6 აგვისტოს ინსტიტუტმა საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიიღო საბანკო საქმიანობის ლიცენზია და დაიწყო სრულმასშტაბიან კომერციულ ბანკად ტრანსფორმირება.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ქვეყანაში საკრედიტო კულტურის დანერგვა-განვითარებაში. მიკროსაფინანსო სფეროში 22 წლიანი მოღვაწეობის შედეგად, ბანკი ერთ-ერთი ლიდერია საქართველოს ყველა რეგიონში მეწარმეთათვის პასუხისმგებლიანი ფინანსური მომსახურების მიწოდების თვალსაზრისით. 22 წელია, ფინკა დიდ ზეგავლენას ახდენს ათეულ ათასობით ოჯახის ცხოვრებაზე და ამ უზარმაზარი გამოცდილების გამოყენებით, მუდმივად ცდილობს ხარისხის გაუმჯობესებას და ბაზარზე გამორჩეული მდგომარეობის მიღწევას კლიენტებისათვის მეტი ფასეულობების შეთავაზებით.



2. ბანკის ხედვა

„ფინკა ბანკი საქართველო“ წარმატებული, საშუალო მოცულობის ბანკია, რომელიც აკმაყოფილებს ყველა მომხმარებლის სათანადო სოციალურ და მომგებიანობის მოლოდინებს და წამყვან პოზიციას იკავებს მიკროსაფინანსო ბაზარზე. „ფინკა ბანკი საქართველო“ პრიორიტეტული ბანკია გარკვეული ნიშისათვის (მიკრო და მცირე ბიზნესები და სასოფლო-სამეურნეო კლიენტურა, აგრეთვე მიკრო-საცალო სეგმენტი) და

მთაბერი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სასურველი დამსაქმებელი შრომით ბაზარზე, ის ოჯახის წამდვილი პარტნიორი და მხარდამჭერი და საჭირო ფინანსურ

მომსახურებას აწვდის ძირითად სეგმენტს ტექნოლოგიურად ინოვაციური, გაზომვადი და დამატებითი ღირებულების მომტანი გადაწყვეტილებების შეთავაზებით.

ბანკი ერთგული კლიენტებს ინარჩუნებს უწყვეტი (24/7) სერვისების, ინოვაციური არხების (სმარტფონი, ინტერნეტი, ქოლ-ცენტრი, ტერმინალები, ტექსტური შეტყობინებები), რეგულარულად მოხმარებული პროდუქტების ფართო სპექტრისა და კრეატიულად შეკრული შეთავაზებების წყალობით. ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული მომსახურება სრულყოფილია ციფრული წიგნიერების პროგრამებით. „ფინკას“ ბრენდის მიმართ ერთგულება, უმაღლესი ხარისხის კლიენტების მომსახურება ციფრული ინოვაციების საშუალებით, მოხერხებულობა და წვდომის სიმარტივე ბანკს ძირითადი კონკურენტებისაგან დადებითად გამოარჩევს.

ბანკის ხედვა მიიღწევა შემდეგ ძირითად კომპონენტებზე განსაკუთრებული ფოკუსირებით:

1. ბანკის ძირეული სეგმენტების ამბიციური ზრდა, განსაკუთრებით - სოფლად
2. კლიენტების უმაღლესი ხარისხის მომსახურება როგორც შიდა, ასევე გარე კლიენტებისათვის
3. საცალო დეპოზიტების ბაზის სტაბილური ზრდა
4. ინოვაციური და ციფრული გადაწყვეტილებები კლიენტის მომსახურების გაიოლების მიზნით
5. მაღალეფექტური ინსტიტუციური სტრუქტურა

სტრატეგიული მიზნების განხორციელებისას ბანკი იმოქმედებს არსებული ხედვით და სოციალური პასუხისმგებლობით, რომლის საშუალებით, იგი დადებით ზეგავლენას მოახდენს საზოგადოებაზე, კონკრეტულ წრეებზე, რომლებშიც ის მოქმედებს, და ინდივიდუალურ კლიენტებზე.

3. ბანკის შეთავაზებები და გრძელვადიანი პოზიცია ბაზარზე

„ფინკა ბანკი საქართველოს“, როგორც ნიშური ბანკის, გრძელვადიანი სიცოცხლისუნარიანობა ადგილობრივ ბაზარზე მისი შეთავაზებების ერთ-ერთი ფუნქციაა. აქციონერთა დამოკიდებულება ინსტიტუტის მომავალთან, სათანადო მართვასთან, კორპორატიულ კულტურასთან და საქმიანობის ოსტატურ ყოველდღიურ ხელმძღვანელობასთან ერთად უზრუნველყოფს ბანკის მიერ საქართველოს ფინანსური მომსახურებების სფეროში გრძელვადიანი ადგილის დაკავებას. ბანკის უნიკალური შეთავაზებებია:

- ბრენდი და ერთგულების პროგრამები კლიენტების ძირითადი ჯგუფებისათვის;
- მიმზიდველი და სტაბილური პროდუქტის/მომსახურების პაკეტი, რომლებიც ხელმისაწვდომია 24/7 განმავლობაში და მოსახმარად სწრაფი და მარტივია;
- ხელმისაწვდომი ტექნოლოგიები/პლატფორმები, რომლებიც ამარტივებს მომსახურების მიწოდებას და შემდეგი თაობის კლიენტების მოზიდვას;
- რენტაბელური სისტემები, რომლებიც იძლევა ყველა პროდუქტზე/მომსახურებაზე კონკურენტული ფასების შეთავაზების საშუალებას;
- მოქნილობა, ენერგიულობა, დინამიკა და სწრაფი რეაგირება ბაზრის ცვლილებაზე (საქმიანობის ხაზების, პროდუქტის დიზაინის, ფასის, მიწოდების არხების, კლიენტის გამოცდილებისა და ბანკის ზომითა და პრიორიტეტებით განპირობებული სხვა ასპექტების მიხედვით);
- მორგება ადგილობრივ საზოგადოებაზე - პერსონალისა და არხების სიახლოვე კლიენტების ადგილმდებარეობასთან;
- მმართველობის სიძლიერე, კულტურის, შედეგებზე ორიენტირებულობის, შედეგობრივი მაჩვენებლების სტანდარტების უკომპრომისო დაცვისა და ოსტატური ხელმძღვანელობის ჩათვლით.

4. სტრატეგიული პრიორიტეტები და მიზნები

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ 2020 წლის სტრატეგიის მიხედვით, ყველა მხარდამჭერი სტრატეგია ორი ძირითადი მიმართულებით განვითარდება: 1. ბაზარზე ბანკის კონკურენტული

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

პოზიციონირების გაზრდა (შესაბამისი პროდუქტებით, არხებით, პერსონალითა და რეორგანიზაციით) და 2. შიდა და გარე პროცესების შედეგიანობის მუდმივი უზრუნველყოფა. 2020 წლისა და შემდგომი წლების ინიციატივების უმეტესობა ციფრული ხასიათისაა რომლის მხარდაჭერის უზრუნველყოფა მეტად მნიშვნელოვანია.

5. „ფინკა ბანკის“ ძირითადი საოპერაციო სეგმენტები

„ფინკა ბანკი საქართველო“ წარმატებული, საშუალო ზომის ბანკია, რომელიც აკმაყოფილებს ყველა მომხმარებლის სათანადო სოციალურ და მომგებიანობის მოლოდინებს და წამყვან პოზიციას იკავებს მიკროსაფინანსო ბაზარზე. „ფინკა ბანკი საქართველო“ პრიორიტეტული ბანკია გარკვეული ნიშისათვის (მიკრო და მცირე ბიზნესები და სასოფლო-სამეურნეო სეგმენტი, აგრეთვე მიკრო-საცალო სეგმენტი). ის ოჯახის ნამდვილი პარტნიორი და მხარდაჭერია და საჭირო ფინანსურ მომსახურებას აწვდის ძირითად სეგმენტს ტექნოლოგიურად ინოვაციური, გაზომვადი და დამატებითი ღირებულების მომტანი გადაწყვეტილებების შეთავაზებით.

ბანკი ერთგული კლიენტებს ინარჩუნებს უწყვეტი (24/7) სერვისების, ინოვაციური არხების, რეგულარულად მოხმარებული პროდუქტების ფართო სპექტრისა და კრეატიულად შეკრული შეთავაზებების წყალობით. ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული მომსახურება სრულყოფილია ციფრული წიგნიერების პროგრამებით, რომლებიც მიმართულია ბანკის მიკრო-საცალო სეგმენტზე, სასოფლო-სამეურნეო სეგმენტებზე/ფერმერებზე, მიკრო და მცირე მეწარმეებზე.

ბანკი გეგმავს წვდომის გაზრდას სოფლად (ამჟამად სოფლად განთავსებულია არსებული კლიენტების ბაზის 61%), რაც ხელს შეუწყობს მომსახურებების შეთავაზებასა და მრავალფეროვნებას ცენტრიდან მოშორებულ ადგილებში. ამ მიზნით „ფინკა ბანკი საქართველო“ ახორციელებს კლიენტების მომსახურების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებულ რამდენიმე ინიციატივას, როგორებიცაა: სესხის დამუშავების პროცესისა და პროცედურების მოდიფიცირება უფრო სწრაფი მომსახურების შეთავაზების მიზნით, გაყიდვის დამატებითი არხების გახსნა კლიენტებისათვის წვდომის გასაუმჯობესებლად, ახალი საბანკო სერვისებისა და პროდუქტების შემუშავება და გაშვება, რათა საჭირო მომსახურება/პროდუქტი კლიენტებმა დისტანციურადც მიიღონ.

6. 2019 წლის საქმიანობის შედეგები

2019 წელი ბანკისათვის გამოწვევებითა და შესაძლებლობებით აღსავსე წელი იყო, რაც საოპერაციო და ფინანსურ შედეგებშიც აისახა. ბანკზე ყველაზე მეტად მოქმედებდა მარეგულირებელი და მაკროეკონომიკური გარემოს ცვლილება, რასაც 2018 წლის მეორე კვარტლიდან ჰქონდა ადგილი.. ხელმძღვანელობამ ამ გამოწვევებს უპასუხა სესხების პორტფელის ხარისხის გაზრდით, საცალო დეპოზიტების პორტფელის შენარჩუნებითა და წლიური მომგებიანობის სამიზნე მაჩვენებლების მიღწევით.

2019 წელს ბანკმა დანერგა საკრედიტო ოფიცირების ანაზღაურების ახალი სისტემა, დაასრულა გამოწერის პრაქტიკის ცენტრალიზაცია და დააფუძნა სესხის ამოღების ქოლ-ცენტრის ახალი დანაყოფი. სესხების პორტფელის მაღალ უკუგებას უზრუნველყოფდა ახალი საკრედიტო პროდუქტები, როგორებიცაა „საკრედიტო ლიმიტი“ მიკრო მეწარმეებისათვის და საავტომობილო სესხები. მეორე მხრივ, ბაზარზე საკრედიტო შუღლუდების ეფექტის შესამცირებლად ბანკი

აგრძელებდა აქტიურ მარკეტინგულ კამპანიებს, რაც მიზნად ისახავდა საცალო-საბანკო მომსახურების ოპერაციების პოპულარიზაციას და უზრუნველყოფდა საკომისიოებიდან მეტი შემოსავლის მიღებას.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

საბაზისო ფინანსური მაჩვენებლები ქართულ ლარში

ფინანსური მაჩვენებლები	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მთლიანი აქტივები	279,321,543	297,009,851
მთლიანი სესხების პორტფელი	220,905,386	237,084,478
კლიენტების დეპოზიტების პორტფელი	169,133,192	144,596,458
სულ კაპიტალი	48,804,238	42,011,650
საოპერაციო შემოსავალი	37,442,784	33,541,572
საოპერაციო ხარჯები	(29,832,677)	(33,246,473)
წლის წმინდა მოგება	6,792,588	718,437
ეფექტურობის ინდიკატორები		
უკუგება საშუალო კაპიტალზე	13.91%	1.71%
უკუგება საშუალო აქტივებზე	2.43%	0.24%

7. კორპორატიული მმართველობა

ზოგადი ინფორმაცია

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ კორპორატიული მმართველობითი ორგანოებია აქციონერთა გენერალური კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი. მათგან თითოეულს საქართველოს კანონისა და ბანკის წესდების შესაბამისი უფლება-მოვალეობები გააჩნია.

აქციონერთა სტრუქტურა

სს „ფინკა ბანკი საქართველოს“ 100%-იან წილს ფლობს „ფინკა მიკროფაინანს კოოპერატივი“ (შემდგომში „კოოპერატივი“), რომელიც არის ჰოლანდიაში რეგისტრირებული კოოპერატივი, ამსტერდამის სავაჭრო პალატის სავაჭრო რეესტრში მინიჭებული ნომრით 53004698. მისი სათავე ოფისი ამსტერდამში მდებარეობს. კოოპერატივის წევრები არიან:

1. შპს „ფინკა მიკროფაინანს ჰოლდინგ კომპანი“.

შპს „ფინკა მიკროფაინანს ჰოლდინგ კომპანიის“ აქციონერები არიან:

- „ფინკა ინტერნეშნალი, ინკ“ - აქციათა საკონტროლო პაკეტის მფლობელი
- საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია (სსკ)
- KfW
- FMO (ნიდერლანდების განვითარების ბანკი)
- Credit Suisse - მიკროსაფინანსო ფონდების მართვის კომპანია, მოქმედი გლობალური მიკროსაფინანსო ფონდის სახელით
- „ტრიოდოს ინვესტმენტ მენეჯმენტი“
- „ტრიპლ ჯამპი“, მოქმედი „ASN-NOVIB FONDS“-ის სახელით

2. შპს „ფინკა ინტერნეშნალი“

8. აქციონერთა საერთო კრება

აქციონერთა საერთო კრება ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანოა. ის წელიწადში ერთხელ ან განსაკუთრებულ შემთხვევებში იკრიბება. შემდეგი ყოველწლიური კრება ჩატარდება წლიური აუდიტებული ფინანსური ანგარიშგების დახურვიდან ორ თვეში.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

9. სამეთვალყურეო საბჭო

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს მთავარი მოვალეობაა რისკის მართვა, იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკში არსებობდეს ეფექტურად მომუშავე შიდა კონტროლის სისტემა, და ბანკის ზედამხედველობა აქციონერთა სახელით და „ფინკა ბანკი საქართველოს“ მმართველობისგან დამოუკიდებლად, მათ შორის, „ფინკას“ მისიის, სტრატეგიის განხორციელებისა და „ფინკას“ ქსელთან შესაბამისობის თვალსაზრისით, დაგეგმილი ფინანსური და სოციალური მაჩვენებლების განხორციელების, აგრეთვე შესაბამისი კანონმდებლობის დაცვის მიზნით. სამეთვალყურეო საბჭო ასევე პასუხისმგებელია „ფინკა ბანკი საქართველოს“ ოპერაციების ზედამხედველობასა და შეფასებაზე ბანკის საწესდებო დოკუმენტაციისა და სხვა დოკუმენტებისა და სტანდარტების შესაბამისად.

სამეთვალყურეო საბჭოს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი (სულ 3 (სამი)-დან - 21 (ოცდაერთ) წევრამდე) აირჩევა ოთხწლიანი ვადით. გენერალურ კრებას შეუძლია ნებისმიერ დროს გაათავისუფლოს საბჭოს წევრი ან აირჩიოს ახალი წევრი ვადის გასვლამდე. ამავდროულად, მისთვის სასურველ დროს გადადგომა შეუძლია საბჭოს ნებისმიერ წევრს. სამეთვალყურეო საბჭო თავმჯდომარესა და მის მოადგილეს ირჩევს წევრების შემადგენლობიდან. საბჭოს შეხვედრები ტარდება სულ მცირე ყოველ კვარტალში.

სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ატარებს თვითშეფასებას საბჭოს საქმიანობასთან მოქმედი პროცესების, ეფექტურობის, წევრების შემადგენლობისა და საქმიანი და ეთიკური სტანდარტების შესაბამისობის თვალსაზრისით. შეფასების შედეგებს აქციონერები განიხილავენ.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭო შედგება შემდეგი წევრებისგან:

ფლორინ ლილა, თავმჯდომარე

ფოლკერ რენერი, წევრი

ჩიკაკო კუნო, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და აუდიტის და რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე

სრიდჰარ სრინივასანი, სამეთვალყურეო საბჭოსა და აუდიტის რისკების კომიტეტის დამოუკიდებელი წევრი

10. „ფინკა ბანკი საქართველოს“ დირექტორატი

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ დირექტორატი შედგება გენერალური დირექტორისგან, ფინანსური დირექტორისგან (პოზიცია ამჟამად ვაკანტურია), კომერციული დირექტორისგან და მთავარი იურიდიული მრჩეველი და კორპორატიული მდივნისგან. ყოველ წევრს სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს ოთხწლიანი ვადით, თუმცა წევრების უფლებამოსილება გრძელდება ვადის გასვლის შემდეგაც, სანამ სამეთვალყურეო საბჭო დირექტორატის ახალ წევრს (წევრებს) არ დანიშნავს. დირექტორატი პასუხს აგებს ბანკის საქმიანობის მართვასა და გადაწყვეტილებების აღსრულებაზე. დირექტორატის წევრები შეიძლება არჩეულნი იყვნენ ერთი ან მეტი დამატებითი ვადით.

ინტერესთა კონფლიქტები

სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატის არც ერთი წევრი არ მონაწილეობს ისეთ საქმიანობაში, რაც არის, ან შეიძლება იქნეს აღქმული, როგორც „ფინკა ბანკი საქართველოს“ ინტერესების შეუსაბამო.

11. „ფინკა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს რისკებისა და აუდიტის კომიტეტს, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტს („ A “) და რისკების კომიტეტს. კომიტეტები ვალდებული არიან, სამეთვალყურეო საბჭოს მოახსენონ თავისი უფლებამოსილების ფარგლებში არსებული საკითხების შესახებ (კომიტეტების წესდებების მიხედვით) და გააცნონ მას შესაბამისი რეკომენდაციები.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

რისკებისა და აუდიტის კომიტეტი

სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან ოთხწლიანი ვადით ნიშნავს რისკებისა და აუდიტის კომიტეტის წევრებს. კომიტეტის წევრის უფლებამოსილება გრძელდება მის ჩანაცვლებამდე. თანამდებობაზე ყოფნის ვადის გაგრძელება შეიძლება ერთი ან მეტი დამატებითი ვადით.

რისკებისა და აუდიტის კომიტეტი კომპლექტდება არა უმეტეს 3 (სამი) წევრით. კომიტეტის რეგულარული კრებები ტარდება სულ მცირე კვარტალში ერთხელ. საგანგებო კრება ტარდება სამეთვალყურეო საბჭოს ან რისკების კომიტეტის თავმჯდომარის თხოვნით.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი (Asset-Liability Committee ("ALCO")) აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტია აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი ზედამხედველობს და მონიტორინგს უწევს ფინანსურ რისკებს, რომლებიც მოიცავს, თუმცა არ შემოიფარგლება შემდეგით: ლიკვიდობის რისკი, დაფინანსების რისკი, კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი, სავალუტო რისკი და სესხის გაცემის, საკრედიტო და საოპერაციო რისკებს და გასცემს რეკომენდაციებს შესაბამისობის აღმოფხვრის, დაფინანსების მობილიზაციისა და აქტივების განაწილების თვალსაზრისით. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტია აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აფასებს და რეკომენდაციებს გასცემს კაპიტალის სტრუქტურასთან დაკავშირებულ გადაწყვეტილებებზე, აგრეთვე მართავს კაპიტალის ადეკვატურობას რისკის მართვის ზომების კონტექსტში და უზრუნველყოფს სებ-ისა და საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის (სსკ) პირობებთან შესაბამისობას.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტია აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი ყოველთვიურად იკრიბება. მის შემადგენლობაში შედიან გენერალური დირექტორი (თავმჯდომარე), ფინანსური დირექტორი (მდივანი), რეგიონული დირექტორი, ჰაბის წარმომადგენელი (ამზადებს დღის წესრიგს და აგროვებს მასალებს გასავრცელებლად), კაპიტალის ბაზრების ჯგუფის წარმომადგენელი და ხაზინადარი. კომიტეტის თავმჯდომარის გადაწყვეტილებით, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტია აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტის კრებებს შეიძლება დაესწრონ პერიოდულად საგანგებო თემებზე მოწვეული სხვა სტუმრები.

კომიტეტი თავის ანგარიშს აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს (ყოველი ჩატარებული კრების შემდეგ), რომელშიც ჯამდება რისკთან დაკავშირებული საკითხები და ძირეული გამოწვევები, აგრეთვე აღწერილია კომიტეტის მიერ მიღებული გადაწყვეტილებები.

12. დირექტორატის კომიტეტები

რისკებისა და შესაბამისობის კომიტეტი

სამეთვალყურეო საბჭო ქმნის დირექტორატის რისკებისა და შესაბამისობის კომიტეტს, რომლის მიზანია კომპანიაში მოქმედი რისკის მართვის პრაქტიკის ზედამხედველობა და დამტკიცება. ამ კომიტეტის უფლებამოსილებაში შემავალი რისკები მოიცავს ბანკის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის, საოპერაციო, შესაბამისობისა და რეპუტაციის რისკებს. რისკების კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება „ფინკა ბანკი საქართველოს“ რისკის მართვის სტრუქტურის, რისკის მართვისა და რისკების შეფასების პრინციპებისა და პოლიტიკების, რისკის დასაშვები დონის, კაპიტალისა და სახსრების მოზიდვის პრაქტიკის ზედამხედველობაში.

საკრედიტო კომიტეტი

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ საკრედიტო კომიტეტს გააჩნია ყველა შემოტანილი სასესიო განაცხადების დამტკიცებაზე ან უარის თქმაზე საბოლოო გადაწყვეტილებების გადახედვის ან მიღების უფლებამოსილება. ის ასევე განიხილავს სესხების რესტრუქტურისა და აუცილებლობის, უზრუნველყოფის დონის და სხვა დაკავშირებულ საკითხებს.

საკრედიტო კომიტეტში შეიძლება შედიოდნენ გენერალური დირექტორი, ოპერაციების დირექტორი, რეგიონული ოპერაციების მენეჯერი, სერვის-ცენტრის მენეჯერი, საკრედიტო მენეჯერი, იურისტი და

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შიდა კონტროლის დეპარტამენტის მენეჯერი. საკრედიტო კომიტეტი ყოველდღიურად იკრიბება აუცილებლობის შემთხვევაში და მისი ზუსტი შემადგენლობა დამოკიდებულია შესაბამისი სესხის ზომაზე.

ადამიანური რესურსების კომიტეტი

ადამიანური რესურსების კომიტეტი იკრიბება კვარტალში ერთხელ. მის შემადგენლობაში შედიან ევრაზიის რეგიონალური ადამიანური რესურსების დირექტორი, „ფინკა ბანკი საქართველოს“ ადამიანური რესურსების დეპარტამენტის უფროსი, „ფინკა ბანკი საქართველოს“ აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა - გენერალური დირექტორი, ოპერაციების დირექტორი, ფინანსური დირექტორი და გენერალური კონსულტანტი.

დისციპლინური კომიტეტი

დისციპლინური კომიტეტი განიხილავს „ფინკა ბანკი საქართველოს“ თანამშრომელთა დისციპლინურ გადაცდომებს, რომელთა მათგანის არასათანადო ქცევის შესახებ დისციპლინარული კომიტეტისათვის შეტყობინების შემთხვევაში.

დისციპლინურ კომიტეტში შედიან აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა - გენერალური დირექტორი, კომერციული დირექტორი, ფინანსური დირექტორი, მთავარი იურიდიული მრჩეველი, ადამიანური რესურსების დეპარტამენტის უფროსი და რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსი.

13. სხვა ფუნქციური მიმართულებები

„ფინკა ბანკი საქართველოში“ ფუნქციონირებს რამდენიმე ფუნქციონალური მენეჯერული დონე, რომლებითაც ხდება გარკვეული ოპერაციებისა და პროცედურების ზედამხედველობა. მათ შორისაა ტექნიკური სფეროები, როგორებიცაა ფინანსები, ოპერაციები, რისკის მართვა, შიდა აუდიტი, სამართლებრივი, მმართველობითი, ადამიანური რესურსები, მარკეტინგი, კომუნიკაციები და საინფორმაციო სერვისები. ფუნქციონალური მენეჯერები უზრუნველყოფენ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატისთვის მიწოდებული ინფორმაციის სისრულეს, სიზუსტესა და დროულობას, რაც შექმნის სათანადო გადაწყვეტილებების მიღების საშუალებასა და კონტროლის ისეთი მექანიზმების მოქმედების წინაპირობას, რომელთა მეშვეობით როგორც სამეთვალყურეო, აგრეთვე დირექტორატის მიერ განსაზღვრული სტრატეგიები, დირექტივები და ინსტრუქციები სისტემატურად და ეფექტურად განხორციელდება.

14. რისკების მართვის სტრატეგია და ცალკეული რისკების მართვა

რისკების სტრატეგია

ბანკის რისკების სტრატეგიით განისაზღვრება რისკის აპეტიტის დონე და კონტროლდება დამტკიცებულ ლიმიტებთან შესაბამისობა. მისი საშუალებით ხდება ბანკის დირექტორატის მხრიდან ბანკის ბიზნეს-სტრატეგიის განხორციელების მხარდაჭერა.

რისკის აპეტიტი არის რისკის ის დონე, რომელიც ბანკმა შეიძლება გასწიოს სტრატეგიული ამოცანების გადასაჭრელად. იგი აგრეთვე ასახავს პოტენციური ზარალის გაწევის შესაძლებლობას ალბათობის სხვადასხვა დონეზე. კაპიტალის ხელმისაწვდომი რესურსების საფუძველზე. ბანკის რისკის აპეტიტს სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს. რისკის აპეტიტი ასახავს მმართველობის თვალსაზრისის იმის შესახებ, თუ რა რისკის გაწევა შეუძლია ბანკს რისკის პროფილის თაობაზე ქვედა დონეებზე, ბიზნესის თითოეულ ხაზში არსებული მოსაზრების საფუძველზე. რისკის გამოვლინების კონტროლის მიზნით, ბანკი ლიმიტებს აწესებს რისკის ყველა შესაბამის სახეობაზე (საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო და სხვა რისკებზე). რისკის აპეტიტის ყოველწლიურად დაწესებისას მხედველობაში მიიღება ბანკის უნარი, ხელი შეუწყოს ბიზნესის ზრდას. ბანკი ზომავს შედეგებს რისკის აპეტიტის მიმართ და კვარტალურად მოახსენებს შედეგებს დირექტორატს და სამეთვალყურეო საბჭოს.

მ. ბ. ბ. ბ. ბ. ბ.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ბანკი რეგულარულად ამოწმებს რისკის პროფილზე შესაბამის წერტილებში შესანარჩუნებელი ფინანსური შედეგების პოტენციური გადახრის დონე. ეს უკანასკნელი დგინდება სტრატეგიულ ამოცანებთან და ბიზნეს-გეგმებთან მიმართებაში, წლიური ფინანსური სამიზნე მაჩვენებლების მიღწევის ჩათვლით. „ფინკა ბანკის“ რისკების სტრატეგია მიზნად ისახავს შემდეგი ამოცანების გადაჭრას:

- ბანკის ფინანსური სტაბილურობისა და რენტაბელობის დაცვა;
- ბანკის ციფრული პროდუქტებისა და ინფრასტრუქტურის დაცვა;
- რეპუტაციის რისკისგან ბანკის დაცვა;
- ახალი პროდუქტების დამტკიცების პროცესში მონაწილეობა რისკი-უკუგების თვალსაზრისით ჯანსაღი გადაწყვეტილებების მიღების უზრუნველსაყოფად.

ბანკის რისკების სტრატეგიასა და აპეტიტს ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. რისკების მართვის კომიტეტი ზედამხედველობს სტრატეგიისა და რისკის დასაშვები დონეების დაცვის პროცესს. რისკის აპეტიტი აისახება ბანკის შესაბამის პოლიტიკებში, პროცედურებსა და დაწესებულ ზღვრებში.

რისკის კულტურა

ბანკის რისკის მართვისა და მმართველობის ცენტრალური საკითხი მისი რისკის კულტურაა. რისკის კულტურა განისაზღვრება უმაღლესი მმართველობის ხედვით. იგი აისახება ბანკის რისკების სტრატეგიაში, რისკის აპეტიტის განმსაზღვრელ დოკუმენტსა და ყოველდღიურ პროცესებში.

რისკების მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ატარებს ტრენინგებს ფუნქციონალური ერთეულებისათვის. ბანკს ჩატარებული აქვს რისკზე ცნობიერების ამაღლების ტრენინგები რისკის სხვადასხვა მიმართულებისათვის, როგორებიცაა საოპერაციო რისკი, საკრედიტო რისკი, ინფორმაციის უსაფრთხოების რისკი და შესაბამისობის რისკი.

ქვეყნის კოდექსი

„ფინკა ბანკის“ ქვეყნის კოდექსში აღწერილია ის ეთიკური სტანდარტები, რომელთა დაცვა მოეთხოვება „ფინკასთან“ და მის პარტნიორებთან დაკავშირებულ ყველა პირს. კონკრეტული მოთხოვნები და პოლიტიკები მოცემულია „ფინკას“ პერსონალის ცნობარში და „ფინკას“ მიერ დადგენილ სხვა პოლიტიკებში.

კოდექსის მიხედვით, „ფინკას“ პოლიტიკა გულისხმობს იმას, რომ ყველა თანამშრომელმა იმოქმედოს უმაღლესი ეთიკური და პროფესიული სტანდარტების დაცვით. ამ პოლიტიკის მხარდაჭერის მიზნით, დირექტორთა საბჭომ და წევრებმა მიიღეს ქვეყნის კოდექსი, რომელიც უნდა დაიცვას „ფინკას“ ყველა წარმომადგენელმა - თანამშრომლებმა, დირექტორთა თუ მრჩეველთა საბჭოს წევრებმა, კონსულტანტებმა და მოხალისეებმა, აგრეთვე სხვა პირებმა, რომლებიც მოქმედებენ „ფინკას“ სახელით, სადაც არ უნდა იყვნენ. ქვეყნის კოდექსის დარღვევით განხორციელებული ქმედებები წარმოადგენს „ფინკასთან“ ნებისმიერი სამუშაოზე აყვანის გარიგების თუ სხვა ურთიერთობის დაუყოვნებლივ შეწყვეტის საფუძველს.

კანონის დაცვა - არავინ არის უფლებამოსილი, დაარღვიოს კანონი თუ მთავრობის რომელიმე რეგულაცია, ან უბიძგოს სხვა თანამშრომელს თუ სხვა პირს „ფინკას“ სახელით კანონის თუ რეგულაციის დარღვევისკენ.

საზოგადოებრივი აზრი და კეთილსინდისიერი გარიგებები - „ფინკა“ თავის კლიენტებთან, მომწოდებლებთან, პარტნიორებთან და თანამშრომლებთან საქმიანობას ახორციელებს კეთილსინდისიერად, ისე, რომ გარიგებათა გასაჯაროების შემთხვევაში, „ფინკა“ წარმოჩინდეს დადებითად.

რისკების მართვის ორგანიზება

ბანკში ფუნქციონირებს რისკების მართვის სისტემა, რომლის მთავარი მიზანია ბანკის დაცვა რისკისგან და მის მიერ დასახული შედეგობრივი მაჩვენებლების მიღწევის უზრუნველყოფა.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ბანკის რისკების მართვის ამოცანების განსაზღვრაზე ზოგადად პასუხისმგებელია დირექტორატი, რომელიც, ინარჩუნებს რა ამ სფეროში საბოლოო პასუხისმგებლობას, თავისი უფლებამოსილება, რომელიც გულისხმობს ამოცანების გადაჭრისა და პოლიტიკის განხორციელების ეფექტურობის უზრუნველყოფი პროცესების პროექტირებასა და აღსრულებას, დელეგირებული აქვს ორგანიზაციის ფინანსურ ფუნქციაზე.

დირექტორატის საზოგადო ამოცანაა ისეთი პოლიტიკის განხორციელება, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების შესაძლებელ მინიმუმამდე დაყვანას ბანკის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის შემცირების გარეშე. ბანკი ზემოაღნიშნულ რისკებს მართავს რისკების მართვის სისტემის ფარგლებში.

რისკების მართვის სისტემაში შედის ის ინსტრუმენტები, ქმედებები, რესურსები და პროგრამები, რომელთა მიზანია რისკების ეფექტურად გამოვლენა, შეფასება და მართვა.

დირექტორატის რისკები მართვის კომიტეტის მიზანია, უზედამხედველოს და მონიტორინგი გაუწიოს რისკების მართვის პროცესს, რისკების მართვის სისტემას, რისკის აპეტიტსა და რისკის პოლიტიკებს.

„ფინკა ბანკ საქართველოს“ მასშტაბით რისკების მართვაზე პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭო. იგი ამტკიცებს ბანკის სტრატეგიებსა და პოლიტიკებს, რომელთაც საბჭოს დირექტორატი სთავაზობს. დირექტორატი პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებული სტრატეგიული გადაწყვეტილებების განხორციელებაზე პოლიტიკებისა და პროცედურების ფორმით და ამ პოლიტიკების აღსასრულებლად ეფექტური იერარქიის დაწესებაზე.

ბანკის რისკების მართვის ფუნქციის მონიტორინგისა და განხორციელების მიმართულებებში რეალიზდება რისკების მართვის ოთხ ძირითად ორგანოში: დირექტორატი, აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტი, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი) და რისკების მართვის დეპარტამენტი.

დირექტორატის რისკების მართვის კომიტეტი

რისკების მართვის კომიტეტი ზედამხედველობს რისკების მართვის სისტემის ეფექტურობას და უზრუნველყოფს არსებული პროცესებისა და ლიმიტების შესაბამისობას ბანკის რისკის აპეტიტთან და სტრატეგიასთან. რისკების მართვის კომიტეტი აფასებს რისკებს და იღებს გადაწყვეტილებებს მათი შემცირების ზომებთან დაკავშირებით.

რისკების მართვის ეფექტური ზედამხედველობის უზრუნველსაყოფად, რისკების მართვის ანგარიშვალდებულების დონეები სტრუქტურირებულია დაცვის სამი ხაზის პრინციპით:

I. დაცვის პირველი ხაზი

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ ბიზნეს-დანაყოფებს ეკისრებათ სრული პასუხისმგებლობა მათი ოპერაციებისას წარმოშობილ რისკებზე. ბიზნესი პასუხისმგებელია რისკის იდენტიფიცირებაზე, მართვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ყოველდღიურმა ოპერაციებმა ჩაიაროს რისკისა და კონტროლის გარეშე. დაცვის პირველი ხაზი პირველ რიგში პასუხისმგებელია ბიზნეს-სფეროებში მიღებულ დანაკარგებზე.

II. დაცვის მეორე ხაზი

რისკების მართვის ფუნქცია - ზედამხედველობს და აკონტროლებს ორგანიზაციაში მიმდინარე რისკის მართვის პროცესებს. რისკების მართვის დეპარტამენტი აწესებს რისკების მართვის სისტემას და ადგენს რისკის დონეებს. დეპარტამენტი ატარებს რისკის პროფილის დამოუკიდებელ მონიტორინგს და ხელს უწყობს ბიზნესს რისკის შემცირების პროცედურების, ინსტრუმენტებისა და პოლიტიკების შემუშავებაში. გარდა ამისა, რისკების მართვის ფუნქციის ვალია რეკომენდაციების შემუშავება კონკრეტულ რისკებზე შემცირების ქმედებებთან დაკავშირებით. რისკების მართვისა და შესაბამისობის განყოფილება ანგარიშვალდებულია პირდაპირ გენერალური დირექტორისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

III. დაცვის მესამე ხაზი

შიდა აუდიტი - დამოუკიდებელი შემოწმების ფუნქცია პირდაპირ ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.

რისკების ანგარიშგება

რისკების მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტი რეგულარულად ამზადებს მოხსენებას რისკების შესახებ აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტისათვის. მოხსენებაში განხილულია რისკების ტენდენცია და არსებული რისკის გამოვლინებები.

სამეთვალყურეო საბჭოს კვარტალურად მიეწოდება დეტალური ანგარიშები რისკის შესახებ, რომელშიც მოცულია ყველა მნიშვნელოვანი რისკები, როგორებიცაა საკრედიტო რისკი, საბაზრო რისკი, ლიკვიდობის რისკი, საოპერაციო რისკი და შესაბამისობის რისკი.

რისკის მოხსენებაში წარმოდგენილია რისკის აპეტიტის დონეების დაცვის მიმოხილვა და რისკის ძირითადი ინდიკატორების (რძი) ტენდენცია რისკის ყველა მნიშვნელოვანი სახეობისათვის.

15. ცალკეული რისკების მართვა

საკრედიტო რისკი

ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი.

ბანკის ძირითად საქმიანობას მიკროსესხების გაცემა წარმოადგენს. ამით გამოწვეული მნიშვნელოვანი ფინანსური ზიანის თავიდან ასაცილებლად, საკრედიტო რისკების გამოვლენისა და ეფექტურად მართვის მიზნით, ბანკი სხვადასხვა მეთოდს იყენებს.

ბანკის საკრედიტო და სესხის გაცემის პოლიტიკა დგინდება კრედიტების გაცემის სახელმძღვანელოს მიხედვით, სადაც მკაფიოდაა განსაზღვრული ყველა შესაბამისი პროცედურა და მოთხოვნა, ასევე მართვის მექანიზმები, მათ შორის, სესხის გაცემის, ვადაგადაცილებული სესხების მონიტორინგისა და სხვათა ჩათვლით. სესხის გაცემის პოლიტიკის ფუნდამენტური პრინციპია კლიენტების ჭარბდავალიანების თავიდან აცილება. შესაბამისად, სესხის გაცემის წესის შედგენისას დაცულია კლიენტის საკრედიტო უნარიანობის ყურადღებით შემოწმების პრინციპი. პროცედურების მაღალ ხარისხს აგრეთვე განაპირობებს „ფინკა ინთერნეშნალის“ პროფესიონალების მიერ 30 წლის განმავლობაში შემუშავებული ჯანსაღი საკრედიტო პრაქტიკა.

ბანკი დაბალშემოსავლიან, საქმიანობის სხვადასხვა სფეროში ჩართული (ვაჭრობის, წარმოების, სოფლის მეურნეობისა და სხვათა ჩათვლით) დაბალშემოსავლიანი მეწარმეებისათვის მიკრო-კრედიტის მიწოდებაზე კონცენტრირდება.

ბანკის სასესხო პროდუქტები ინდივიდუალური სესხებითაა წარმოდგენილი. სადაც ეს შესაძლებელია და, ასევე ხდება სესხების უმეტესობის შემთხვევაში, ბანკი იღებს პირად გარანტიას ან/და უზრუნველყოფას. თუმცა, სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილი ეთმობა კერძო სესხებს, სადაც ამგვარი საშუალებების მოპოვება შეუძლებელია. ასეთ დროს აპლიკანტის თანხმობით, საკრედიტო ბიუროში მოწმდება მისი საკრედიტო ისტორია.

საკრედიტო კომიტეტი ანალიტიკური ორგანოა, რომელიც მოვალეა, გაანალიზოს სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაცია. იგი დამოუკიდებელი ორგანოა, რომელიც უფლებამოსილია, საბოლოო გადაწყვეტილება მიიღოს სესხის განაცხადის დაკმაყოფილების ან მასზე უარის თქმის თაობაზე ან შეცვალოს სესხის პირობები, რესტრუქტურისაციის ჩათვლით.

საქეციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

საკრედიტო რისკის შესაფასებლად ბანკი ატარებს სტრეს-ტესტებს, რომლებიც სებ-ის მიერ მოწოდებულ პარამეტრებს ეფუძნება და მოიცავს როგორც პირდაპირ საკრედიტო რისკს, აგრეთვე ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი (ვგსრ).

ბანკი აფასებს კონცენტრაციის სხვადასხვა განზომილებას, მათ შორის, დარგს, გეოგრაფიას, საკრედიტო რეიტინგს, კლიენტების სეგმენტსა და ინდივიდუალურ კონტრაგენტებზე ან ურთირთდაკავშირებული კონტრაგენტების ჯგუფზე რისკის არსებულ გამოვლინებას.

კონცენტრაციის რისკის გასაანალიზებლად გამოიყენება ჰერფინდალ-ჰირშმანის ინდექსი.

პორტფელის კონცენტრაცია ინდივიდუალურ მსესხებელთა დონეზე ძალზე შეზღუდულია პორტფელის გრანულარულობის გამო. რისკის შეფასება უჩვენებს, რომ ბანკში ზოგადი კონცენტრაციის რისკი დაბალია.

ბანკი კვლავაც ძალზე დაკვირვებით საკრედიტო პოლიტიკას აწარმოებს. ყველა საკრედიტო დონისძიება გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარებაზეა მიმართული, რათა ამით ბანკმა სტაბილურ მომგებიანობას მიაღწიოს და გრძელვადიანი სტაბილურობისათვის საფრთხის შემქმნელი საკრედიტო გაფართოება აიცილოს თავიდან.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკში იგულისხმება ვადადამდგარ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისათვის საკმარისი სახსრების არსებობა. მთავარი ორგანო, რომელიც ლიკვიდობას მართავს ყოველთვიურად, არის აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი/აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი/აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი ყოველთვიურად იკრიბება და მასში შედიან ბანკის გენერალური დირექტორი, ფინანსური დირექტორი, რეგიონული დირექტორი, სათავო ოფისის მთავარი ხაზინადარი და კაპიტალის ბაზრების წარმომადგენელი.

ლიკვიდობის მართვის მიზნით, სხვა საკითხებს შორის აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი/აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი სხდომებზე განიხილავს ლიკვიდობის გრაფიკს და საპროგნოზო და დაფინანსების გრაფიკს. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი/აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-ში ლიკვიდობის განხილვის შედეგად, ხდება მომავალი დაფინანსების საჭიროებების გამოკვეთა (დრო, თანხა, ვალუტა), ლიკვიდობის შესაძლო წყაროების გამოვლენა (სახსრების პირდაპირი მოზიდვა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან, ფულად-საბაზრო ინსტრუმენტების გამოყენება - ბანკთაშორისი დეპოზიტები, სავალუტო სვოპები და სხვა) და სამომავლო გეგმის შემუშავება. გარდა ამისა, ლიკვიდობის რისკის მართვის მიზნით, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი/აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი შიდა ლიმიტებს აწესებს არასაკრედიტო ლიკვიდობაზე (შეუზღუდავი ფული და ფულის ეკვივალენტები).

მიმდინარე ლიკვიდობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება მიმდინარე ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისათვის.

ბანკი ასევე ატარებს ლიკვიდობის შიდა დათქმების მონიტორინგს და უზრუნველყოფს მათ დაცვას. არსებული სახსრები იმართება მიმდინარე ბიზნეს-ოპერაციების დასაფინანსებლად და ამ პროცესის მიზანია ფულისა და ფულის ეკვივალენტების საჭირო დონის შენარჩუნება.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ საბაზრო განაკვეთების ან ფასების დონის ცვლილება ან მერყეობა გააუარესებს ბანკის მოგებას, კაპიტალს ან საქმიანო მიზნების მიღწევის უნარს. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს, საკრედიტო სპრედებს, სასაქონლო ფასებსა და კაპიტალის ფასებს, რომელთაც ბანკი იყენებს. ბანკის მიერ რისკების გამოთვლისა და

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

მართვის მეთოდებში, ასევე იმ რისკებში, რომლებიც მასზე ვრცელდება, ცვლილებას ადგილი არ ჰქონია.

ძირითადი საბაზრო რისკები, რომლებიც ამჟამად ბანკზე მოქმედებს, არის სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკები.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ბანკი რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკს მართავს ბაზრის კონიუნქტურაში წარმოქმნილი უარყოფითი ცვლილებებით განპირობებული პოტენციური ზარალის პერიოდული შეფასებით. ბანკის ხელმძღვანელობა ატარებს ბანკის მიმდინარე ფინანსური მაჩვენებლების მონიტორინგს, აფასებს ბანკის მგრძნობიარობას რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების მიმართ და მის ზეგავლენას ბანკის რენტაბელობაზე. ბანკის მიერ შეთავაზებული დეპოზიტებისა და სესხების საპროცენტო განაკვეთები ძირითადად ფიქსირებულია, მაგრამ ზოგიერთი საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტიდან აღებული სესხები ცვლადგანაკვეთიანია.

„ფინკა ბანკი“ საპროცენტო განაკვეთის რისკს ადგენს ყველა იმ აქტივის, ვალდებულებისა და არასაბალანსო პოზიციის ანალიზით, რომლებიც მგრძნობიარობას ამჟღავნებს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების მიმართ, კერძოდ:

- ატარებს ადგილობრივ და გლობალურ საფონდო ბაზრებზე საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მონიტორინგს;
- ატარებს ცვლადი განაკვეთების მიმართ სენსიტიური ახალი სახსრების მოზიდვის, აგრეთვე არსებული სახსრების დაბრუნების მონიტორინგს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მონიტორინგისა და კონტროლის მიზნით, „ფინკა ბანკი“ რეგულარულად ამოწმებს ლიმიტებთან შესაბამისობას. გარდა ამისა, რეგულარულად ატარებს სტრეს-ტესტებს, რომლებიც მას საშუალებას აძლევს, გამოიანგარიშოს ზარალი საპროცენტო განაკვეთის რყევის უკიდურესად მძიმე სცენარების შემთხვევაში დამდგარი.

ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკის მოდელი ეფუძნება ბაზელ 2-ის მოთხოვნებს და ეკონომიკური ღირებულების ცვლილების პროგნოზირებისათვის იყენებს 6, ხოლო მოგების ცვლილების პროგნოზირებისათვის - 2 შოკურ სცენარს. ბანკი მიზნად ისახავს ისეთი საპროცენტო განაკვეთის მარჯების შენარჩუნებას, რომლებშიც საპროცენტო განაკვეთის რისკი გათვალისწინებულია.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის შემცირება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტის სისტემით დადგენილი პოლიტიკებით. საპროცენტო განაკვეთის რისკის შემცირების მიზნით, ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების ფარდობის ცვლილებას ამტკიცებს აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი. გადაწყვეტილებას ასევე ესაჭიროება დამტკიცება ბანკის რეგიონული დირექტორის, „ფინკა ინთერნეშენალის“ ფინანსური დირექტორისა და ხაზინადარის მხრიდან.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევა გავლენას ახდენს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

ბანკი ცდილობს, შეინარჩუნოს თითქმის მთლიანად დახურული ღია სავალუტო პოზიცია, რომელიც ყოველდღიურ მონიტორინგს ექვემდებარება. საბაზრო რისკების შესაფასებლად, თითოეული სპეციფიური რისკისათვის ბანკს შექმნილი აქვს სპეციალური მოდელები. სავალუტო რისკის შესაფასებლად ბანკი იყენებს ბოლო რამდენიმე წლის (მთელი ეკონომიკური ციკლი) ლარი/დოლარის გაცვლითი კურსის ყოველდღიური ცვლილებების 99%-იანი სარისკო განაკვეთის მოდელს. შედეგები შემდეგ გადაიანგარიშება 30 დღიან პერიოდზე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

„ფინკა ბანკი საქართველო“ სავალუტო რისკს აფასებს, როგორც კონსოლიდირებულ მთლიან ღია სავალუტო პოზიციას „კომერციული ბანკების მიერ მთლიანი ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტის დადგენის, გამოთვლისა და შენარჩუნების რეგულაციის“ შესაბამისად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტისა და ბანკისათვის სესხის გამცემების მიერ დადგენილი სავალუტო რისკის კოეფიციენტები (მათ შორის ყველაზე მკაცრის დაცვით) რეგულარულად კონტროლდება.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ისეთი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ იგი ცდილობს, მართოს აღნიშნული რისკები, დაამყაროს კონტროლი პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით.

საოპერაციო რისკის მართვა ხორციელდება ბიზნეს-დანაყოფებში, რადგან საოპერაციო რისკი მათი ყოველდღიური საქმიანობის ნაწილია და აისახება სტრატეგიულ და საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში. საოპერაციო რისკის განყოფილება ბიზნეს-ხაზებს ეხმარება საოპერაციო რისკის გამოვლენა-მართვაში მათთვის შესაბამისი ინსტრუმენტების მიწოდებითა და გამოცდილების გაზიარებით.

ადრეულ ეტაპზე პოტენციური საოპერაციო რისკის შესაფასებლად გამოიყენება რისკის ძირითადი ინდიკატორები. მათი მეშვეობით ხდება იმ ფაქტორების მონიტორინგი, რომლებიც საოპერაციო რისკს ზრდის. რისკის ინდიკატორების მოხსენება კვარტალურად წარედგინება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს.

საოპერაციო რისკის მოვლენებით გამოწვეული რისკის ზარალის ანალიზისა და მსგავსი მოვლენების განმეორების თავიდან ასაცილებლად პროფილაქტიკური ზომების დასაგეგმად გამოიყენება საოპერაციო რისკის მონაცემთა ბაზა.

საოპერაციო რისკის მართვის, ანგარიშგებისა და ესკალაციის სათანადო მონიტორინგის მიზნით ბანკი იყენებს „სამხაზიანი დაცვის“ მოდელს.

საოპერაციო რისკის შემცირება მიიღწევა შემდეგი სტრატეგიების გამოყენებით:

ინციდენტის მიზეზის ანალიზი - მსხვილი ზარალის თავიდან აცილების მიზნით, ხორციელდება პროცედურა, რომელიც გულისხმობს სისტემის ხარვეზების ანალიზსა და კორექციული ზომების განხორციელებას.

დაზღვევა - „დაბალი სიხშირის, მძიმე მოქმედების“ ხასიათის რისკის მესამე მხარეზე გადასატანად გამოიყენება სადაზღვევო პოლისები.

შესაბამისი პროცედურები - მსხვილი საოპერაციო რისკის კონტროლისა და შემცირების მიზნით ბანკი იყენებს შესაბამის პოლიტიკებს, პროცესებსა და პროცედურებს.

ანგარიშვალდებულება და მოვალეობათა დანაწილება - ინტერესთა კონფლიქტის შეფასება და მათი მაქსიმალური შემცირება პერსონალის მოცემული მოდელის დონეზე, აგრეთვე შემცირების მექანიზმების გამოყენება ხდება რეგულარულად და ახალი ფუნქციის მინიჭებისას.

ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები - ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები გამოიყენება იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ბანკმა შეძლოს უწყვეტად ფუნქციონირება და ზარალის შემცირება ბიზნესის შეწყვეტის შემთხვევაში.

საოპერაციო რისკის ლიმიტები - კონკრეტულ პროდუქტებზე/სერვისებზე რისკის გამოვლინების მინიმუმამდე შესამცირებლად წესდება ლიმიტი მაღალრისკიან ტრანზაქციებზე (თანხის ლიმიტი, სახაზინო ლიმიტი და საოპერაციო ლიმიტი).

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შესაბამისობის რისკი

შესაბამისობის რისკი ნიშნავს სამართლებრივი ან მარეგულირებელი სანქციების, მსხვილი ფინანსური ზარალის ან რეპუტაციის დაკარგვის რისკს, რომელიც ბანკს შეიძლება დაეკისროს საბანკო კანონმდებლობასთან, წესებთან და სტანდარტებთან, აგრეთვე ქვეყნის კოდექსებთან შეუსაბამობის გამო.

ორგანიზაციის გამართულობისა და პროფესიული და ეთიკური ქცევის რეპუტაციის შენარჩუნების მიზნით, „ფინკა ბანკი საქართველო“ ხელმძღვანელობა და ყველა თანამშრომელი მოვალეა, კარგად იცნობდეს და მკაცრად დაიცვას შესაბამისი კანონმდებლობა, რეგულაციები და სტანდარტები, რომელთა მიხედვითაც ხორციელდება ბიზნეს-ოპერაციები.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ მოქმედი შესაბამისობის პოლიტიკა მიზნად ისახავს ეფექტური კონტროლისა და პროგრამების განხორციელებას იმის უზრუნველსაყოფად, რომ შესაბამისობის რისკი იმართოს ეფექტურად და ზედამხედველობისა და საკანონმდებლო მოთხოვნების თანახმად.

შესაბამისობა, როგორც ბანკის კულტურის განუყოფელი ნაწილი, იწყება იერარქიის წვერიდან. ამ თვალსაზრისით მაგალითის მიმცემებად გვევლინებიან დირექტორატი და უმაღლესი ხელმძღვანელობა. იგი ვრცელდება ბანკის შიგნით მომუშავე ყველა პირზე და ბანკის ბიზნეს-საქმიანობის ყველა მიმართულებაზე.

ეფექტურობის მიზნით, შესაბამისობის ფუნქცია ეფუძნება დამოუკიდებლობის, უფლებამოსილების (ინფორმაციაზე წვდომის ჩათვლით) და ანგარიშგების პრინციპებს.

- შესაბამისობა არ მონაწილეობს ბანკის რომელიმე სხვა ბიზნესში, რათა არ წარმოიქმნას ინტერესთა კონფლიქტი;
- შესაბამისობას ეძლევა წვდომა ყველა შესაბამის ინფორმაციასა და პერსონალზე, რაც საჭიროა მოვალეობების შესასრულებლად. შესაბამისობას სრული და თავისუფალი წვდომა აქვს დირექტორატის რისკისა და შესაბამისობის კომიტეტზე და შეუძლია, პირდაპირ მოახსენოს მას შესაბამისობის პოლიტიკასთან თუ სხვა პოლიტიკასთან, კანონთან, წესთან და რეგულაციასთან შეუსაბამობის შემთხვევების შესახებ;
- ანგარიშგების სისტემა უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატისთვის საკმარისი მაღალი დონის ინფორმაციის მიწოდებას, რათა საბჭოებმა შეძლონ ბანკის შესაბამისობის ზოგადი პროფილის აღქმა და ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან და სტრატეგიულ პერსპექტივებზე კონცენტრირება.

16. „ფინკას“ სოციალური ვალდებულებები

„ფინკა“ თავის სოციალურ მისიას განიხილავს, როგორც ბიზნეს-მოდელის განუყოფელ ნაწილს - ამ პრიორიტეტს იზიარებს „ფინკას“ თითოეული შვილობილი კომპანია. „ფინკა“ ლიდერია დარგში სოციალური პროგრამების თვალსაზრისით „სმარტ კამპანიის“, „მიკროდაფინანსების გამჭვრივალობისა“ და „სოციალური საქმიანობის სამუშაო ჯგუფის“ საშუალებით და ახორციელებს საკუთარ პრინციპებს, რომლებიც უზრუნველყოფს აღნიშნული მისიის დაცვასა და პრიორიტეტულობას სოციალური საქმიანობის აუდიტის კომიტეტის საშუალებით. კომიტეტი არის „ფინკას“ დირექტორთა საბჭოს მუდმივი კომიტეტი და ზედამხედველობს და აღასრულებს სოციალური პასუხისმგებლობის ფუნდამენტურ პრინციპებს, რომლებიც „ფინკას“ მოდელის ღერძს წარმოადგენს.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ მუდმივად აძლიერებს სოციალურ საქმიანობას და შეიმუშავებს ისეთ პროგრამებს, რომლებიც აფართოებს და აღრმავებს კლიენტისათვის ბანკისგან მიწოდებულ სარგებელს. სოციალური ფუნქციის მონიტორინგის მექანიზმი ეფუძნება პერიოდულ, საცხოვრებელი სტანდარტების გაზომვის კვლევების სტატისტიკურ ანალიზს.

სოციალური საქმიანობის გარდა, „ფინკას“ კვლევითი პროგრამა ხელს უწყობს კლიენტების საჭიროებათა დაკმაყოფილებას მდგრადი ჩარევების (სოციალური საწარმოები, ა.შ.) საშუალებით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

„ფინკას“ განმარტებით, სოციალური საქმიანობა არის:

- ფართო წვდომა ფინანსურ სერვისებზე, განსაკუთრებით მომსახურებანაკლულ, დაბალშემოსავლიანი ხალხისა და რაიონებისათვის;
- მეტი დასაქმება და შემოსავალი;
- გაუმჯობესებული ცხოვრების სტანდარტები;
- კლიენტებსა და მათს ოჯახებს შორის პირადი მისწრაფებების მიღწევის ხელშეწყობა;
- პასუხისმგებლიანი და თანასწორი მოქცევა ყველა პირისა და რეგიონის მიმართ, რომლებთანაც ბანკს აქვს შეხება.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ ახორციელებს კლიენტების მომსახურების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებულ რამდენიმე ინიციატივას, კერძოდ: სესხის დამუშავების პროცესისა და პროცედურების მოდიფიცირება კლიენტების სწრაფად მომსახურების მიზნით; გაყიდვის დამატებითი არხების გაშვება წვდომის გასაზრდელად, ახალი საბანკო სერვისებისა და პროდუქტების შემუშავება და გაშვება, რათა კლიენტებმა დისტანციურად შეძლონ სასურველი სერვისებისა და პროდუქტების მიღება. „ფინკა ბანკი საქართველო“ მუდმივად ზრუნავს სამიზნე სეგმენტებისათვის პროდუქტებისა და სერვისების გაუმჯობესებაზე. ბანკის ყველა ძალისხმევა კლიენტის საჭიროებების ანალიზს ეფუძნება.

17. „ფინკა ბანკის“ კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის (კსპ) პროექტები

„ფინკა ბანკი“ ახორციელებს რამდენიმე ინიციატივას, რომლებიც ქვეყნის ფინანსური წიგნიერების გაუმჯობესებაზე მიმართული. ვინაიდან ბანკი სანდო პარტნიორად უნდა ითვლებოდეს არა მხოლოდ მაშინ, როდესაც კლიენტს ფინანსური რესურსების მიღება სურს, არამედ მაშინაც, როდესაც კლიენტს სჭირდება პროფესიონალებისგან სათანადო რჩევის მიღება, ჩვენი მისია გულისხმობს იქ ყოფნას, სადაც კლიენტს სჭირდება მიზნის მისაღწევად. ამდენად, ფინანსური წიგნიერების პროექტები და ინიციატივები ამ მიზანსაც ემსახურება.

„ფინკა ბანკი“ საქართველოს ეროვნული ბანკის ფინანსური განათლების კომიტეტის წევრია, რაც შეესაბამება ბანკის მზადყოფნას, მონაწილეობა მიიღოს ქვეყანაში ფინანსური ცოდნის ამაღლების პროცესში.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ კლიენტების უმეტესობა დედაქალაქის გარეთ ცხოვრობს. მათი უმრავლესობა სოფლად ან ცენტრიდან დაშორებული ადგილებიდან არის, სადაც ფინანსურ სერვისებზე წვდომა ზოგადად შეზღუდულია. „ფინკა ბანკი საქართველო“ კვლავაც ძირითადად იმ დაბალშემოსავლიანი მეწარმეების მიკროდაკრედიტებაზე კონცენტრირდება, რომელთა ფულადი ნაკადები შემოსავლის მომტანი საქმიანობიდან მოდის (მათ შორის, ვაჭრობიდან, წარმოებიდან, სოფლის მეურნეობიდან და სხვა სფეროებიდან). ბაზარზე არსებული მოთხოვნიდან გამომდინარე, ბანკმა გააფართოვა შეთავაზებების სპექტრი და მოიცვა მცირე და საშუალო საწარმოები.

კლიენტების ფინანსური წიგნიერების გასაზრდელად რამდენიმე პროექტი განხორციელდა:

- „ფინკა ბანკი“ არის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განხორციელებული კამპანიის მონაწილე. კამპანია 6 წელია ხორციელდება და ფულის გლობალურ კვირეულს ეძღვნება. 2019 წელს „ფინკა ბანკმა“ დაამზადა ბეჭდური და ციფრული კონტენტი დანაზოგების შესახებ.
- „ფინკა ბანკი“ შეუერთდა საქართველოს ეროვნული ბანკისა და გერმანიის შემნახველი ბანკის ინიციატივას და უკვე 5 წელია, აღნიშნავს დანაზოგების გლობალურ დღეს. 2019 წელს დაამზადა სპეციალური კონტენტი (ბეჭდური და ციფრული მედია) დანაზოგების მნიშვნელობის შესახებ და ჩატარდა სპეციალური კამპანია.
- „ფინკა ბანკი საქართველო“ ჟურნალებში „მეწარმე“ და „OK“ მართავდა ფინანსური წიგნიერებისა და დანაზოგების კულტურის რუბრიკას.
- „ფინკა ბანკმა“, „Junior Achievement Georgia“-თან ერთად, მონაწილეობა მიიღო და დააფინანსა რამდენიმე ღონისძიება, რომელთა მიზანი იყო ახალგაზრდა მეწარმეთა შორის ფინანსური წიგნიერების ხელშეწყობა. ღონისძიებებზე „ფინკა ბანკის“ გუნდის წევრები ასრულებდნენ მენტორებისა და ჟიურის წევრების როლს. მონაწილეობდა 250-მდე ბავშვი.

საქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

18. თანამშრომელთა დაცვის პოლიტიკა და პროცედურა

„ფინკა ბანკი საქართველო“ არის ორგანიზაცია, რომელიც მიზნად ისახავს მასობრივი ფინანსური ინკლუზიის მიღწევას მსოფლიოს რთულ ბაზრებზე, რასაც პასუხისმგებლიანი ფინანსური სერვისების გაწევით გეგმავს.

ბრენდი თანამშრომლებს და კლიენტებს პირდება „უფრო ნათელი მომავლის შექმნას“. ყველა იმ რეგიონში, სადაც ვცხოვრობთ და ვმუშაობთ, ეს სლოგანი გამოიყენება ბანკის ყველა აქციასა და პროექტში.

„ფინკა ბანკის“ თითოეული თანამშრომელი ხელს უწყობს და იზიარებს „ფინკას“ ბრენდის ღირებულებებს და მაღალხარისხიან სერვისს უზრუნველყოფს არა მხოლოდ გარე, არამედ შიდა კლიენტებისთვისაც. „ფინკა ბანკის“ მმართველობა ორიენტირებულია თითოეულ თანამშრომელთან გრძელვადიანი ურთიერთობის ჩამოყალიბებაზე და ამ მიზნით ახორციელებს პროექტებსა და პროგრამებს, რომლებიც თანამშრომელთა განვითარებასა და შენარჩუნებას ემსახურება. ბრენდის დაპირება ისახება მის პოლიტიკასა და პროცედურებში:

თანაბარი დასაქმება - ყველა პირისათვის დასაქმებისა და დაწინაურების თანაბარი შესაძლებლობების შექმნის მიზნით, „ფინკა ბანკი საქართველოში“ სამუშაოზე აყვანის გადაწყვეტილებები ეფუძნება კვალიფიკაციებსა და უნარებს. დასაქმების დროს „ფინკა ბანკი საქართველო“ არ ეწევა დისკრიმინაციას რასობრივი, კანის ფერის, რელიგიის, სქესის, ეთნიკური კუთვნილების, გენდერის, ასაკის თუ კანონით დაცული რომელიმე სხვა მახასიათებლის მიხედვით.

გენდერული მრავალფეროვნება - „ფინკა ბანკი“ ხელს უწყობს გენდერულ მრავალფეროვნებასა და თანასწორობას და ინარჩუნებს ინკლუზიურობის კულტურას, სადაც ყველა გენდერს ერთი და იგივე შესაძლებლობები, უფლებები, ხელშეწყობა და შედეგები გააჩნია. „ფინკა ბანკი“ მიზნად ისახავს გენდერული მრავალფეროვნებისა და თანასწორობის მიღწევას ხუთ ძირითად სფეროში თანაბარი მონაწილეობისა და მრავალფეროვნების ხელშეწყობის მიზნით: მმართველობა და ხელმძღვანელობა; კლიენტები; სამუშაოზე აყვანა და პერსონალის დაკომპლექტება; განვითარებისა და წინსვლის შესაძლებლობები და სამუშაო გარემო.

„ფინკა“ აღიარებს გენდერული მრავალფეროვნებისა და თანასწორობის მნიშვნელობას სამუშაო ადგილზე და კლიენტებს შორის, ეს ჩვენი, როგორც ორგანიზაციის განუყოფელი ნაწილი და წარმატების ერთ-ერთი გასაღებია. ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ, ხელი შევუწყოთ გენდერულ მრავალფეროვნებასა და თანასწორობას და ვხსნით სამუშაოზე ქალთა სრული და თანასწორი წარმოდგენის ხელშემშლელ ბარიერებს. ჩვენ ქალებსა და მამაკაცებს ვაძლევთ ხელმძღვანელ პოზიციებზე შეუზღუდავ და ჭეშმარიტ წვდომას და ვავითარებთ ინკლუზიის კულტურას, რათა ყველა სქესის ადამიანი შეძლოს ერთი და იმავე შესაძლებლობებით, უფლებებით, მხარდაჭერითა და შედეგებით სარგებლობა.

ქცევის სტანდარტები და კოდექსი - „ფინკა ბანკი საქართველოს“ წარმატებული ბიზნეს-ოპერაციები და რეპუტაცია აგებულია თანამშრომლების სამართლიანი მოპყრობისა და ეთიკური ქცევის პრინციპებზე. ჩვენი რეპუტაცია, რომელიც ჯანსაღ ორგანიზაციასა და საუკეთესო ხარისხს გულისხმობს, მოითხოვს შესაბამისი კანონებისა და რეგულაციების ყურადღებით დაცვას როგორც სულისკვეთებით, აგრეთვე პირდაპირი მნიშვნელობით, აგრეთვე ქცევისა და პირადი პასუხისმგებლიანობის მაღალი სტანდარტების პატივისცემას.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ უწყვეტი წარმატება ეფუძნება კლიენტების ნდობას და ბანკი მოწოდებულია, ეს ნდობა შეინარჩუნოს. თანამშრომლები „ფინკა ბანკის“, კლიენტებისა და აქციონერების წინაშე ვალდებული არიან, ისე მოიქცნენ, რომ მათმა ქცევამ ხელი შეუწყოს საზოგადოების ბანკისადმი ნდობას.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ იცავს ყველა შესაბამის კანონსა და რეგულაციას და პერსონალისგან მოელოა მათი სულისკვეთების, განზრახვისა და ფორმულირებების დაცვას, აგრეთვე უკანონო, უპატიოსნო ან არაეთიკური ქცევისგან თავის შეკავებას.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ ქცევის სტანდარტები და „ფინკა ინტერნეშენალის“ ქცევის კოდექსი განსაზღვრავს ბიზნეს-ეთიკის პრინციპებს. ზოგიერთ სიტუაციაში სწორი შეფასებების გაკეთება

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

მაღალეტიკური პრინციპების გამოყენებით განაპირობებს თანამშრომლის სათანადო ქცევას. ისეთ სიტუაციებში, სადაც შემდგომი მართებული ნაბიჯების განჭვრეტა რთულია, საკითხი განხილული უნდა

იქნას ღიად უშუალო უფროსთან, უმაღლეს დონეზე და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ადამიანური რესურსების დეპარტამენტთან.

მამხილებელთა პოლიტიკა - ამ პოლიტიკის დანიშნულებაა, ყველა თანამშრომელს მოუწოდოს, გაამხილოს იმ არასწორი სააქციო სემინარები, რომელსაც შეუძლია უარყოფითი ზეგავლენა იქონიოს კომპანიაზე, მის კლიენტებზე, აქციონერებზე, თანამშრომლებზე, ინვესტორებსა და ფართო საზოგადოებაზე, თანაც იმაში დარწმუნებით, რომ ასეთი თანამშრომელი არ დაექვემდებარება რაიმე უარყოფით ზომას დასაქმების თვალსაზრისით. პოლიტიკა მოუწოდებს თანამშრომლებს, კომპანიას აცნობონ სხვა თანამშრომლის ან ხელმძღვანელის მიერ ჩადენილ უკანონო ან თაღლითურ სააქციოზე კონფიდენციალურად ან ანონიმურად.

თანამშრომლებს ბანკი დაჟინებით მოუწოდებს, კონკრეტულ სიტუაციაში საუკეთესო და ეთიკური ნაბიჯები განიხილოს ზედამხედველებთან, მენეჯერებთან, ადამიანური რესურსების დეპარტამენტთან თუ სხვა შესაბამის პერსონალთან.

სექსუალური და სხვა უკანონო შევიწროება - „ფინკა“ მოწოდებულია, შექმნას ისეთი სამუშაო გარემო, რომელიც თავისუფალია ყველა სახის დისკრიმინაციისა და ისეთი ქცევისგან, რომელიც შეიძლება ჩაითვალოს შევიწროებად, იძულებად, აგრესიულად, მათ შორის, სექსუალური შევიწროებად. ქმედებები, სიტყვები, ხუმრობები თუ კომენტარები, რომლებიც რომელიმე პირის სქესს, რასას, ფერს, ეთნიკურ კუთვნილებას, ასაკს, რელიგიას, შეზღუდულ უნარს, სექსუალურ ორიენტაციას თუ კანონით დაცულ სხვა მახასიათებელს ეხება, ბანკისთვის მიუღებელია.

სექსუალური შევიწროება განიმარტება, როგორც არასასურველი სექსუალური შევიწროება ან სექსუალური ხასიათის ვიზუალური, სიტყვიერი თუ ფიზიკური ქცევა. ამ განსაზღვრებაში შედის აგრესიული ქცევის ბევრი ფორმა, მათ შორის, ადამიანის გენდერული შევიწროება იმავე სქესის ადამიანის მიერ. გარდა ამისა, ადამიანური რესურსების დეპარტამენტი სავალდებულო ტრენინგის სახით ატარებს ცოდნის გახსენების ტრენინგებს (თვითსწავლა და ტესტი) სექსუალური შევიწროების შესახებ.

მრავალფეროვნება და ინკლუზია - სპეციალური კომიტეტი, რომელიც უზრუნველყოფს, რომ თანაბარი შესაძლებლობები გავრცელდეს ყველა მიმართულებით, სქესის ჩათვლით. ჯგუფი აწეობს სპეციალურ აქტივობებს, რომელთა მიზანია ქალთა ხელშეწყობა და მხარდაჭერა ხელმძღვანელ თანამდებობებზე, მათთვის განვითარების შესაძლებლობების მიცემა, დონეებისა და თანამდებობების მიხედვით მსგავსი ანაზღაურების უზრუნველყოფა და ახალ პოზიციებზე დაწინაურება.

ღია კარის პოლიტიკა - „ფინკა ბანკი საქართველო“ მოწოდებულია, შექმნას დადებითი სამუშაო გარემო და ღია კომუნიკაციის ატმოსფერო.

თანამშრომლებს ბანკი მოუწოდებს, პოზიტიური და კონსტრუქციული კრიტიკის როლი ითამაშონ სამუშაო გარემოსა და პრაქტიკის გაუმჯობესებაში.

ღია კარი ნიშნავს, რომ მენეჯერის კარი ყოველთვის ღიაა და თანამშრომლები კომფორტულად გრძნობენ თავს თავის მენეჯერთან სხვადასხვა საკითხზე ან წამოჭრილ პრობლემებზე საუბრისას. ხშირად მენეჯერთან საუბარი ყველაზე ეფექტური გზაა პრობლემების გადასაჭრელად და თანამშრომლის სამუშაოს, პოლიტიკისა და პროცედურების გასაგებად.

„ფინკას“ განვითარების აკადემია - ფინკას განვითარების აკადემია პასუხისმგებელია გლობალური სწავლა-განვითარების სტრატეგიის მიწოდებაზე, რომლის მიზანია, უზრუნველყოს პროფესიული განვითარება და ტრენინგები (ტექნიკური და სხვა უნარები). „ფინკას“ განვითარების აკადემია ხელმძღვანელობს FINCA Impact Finance (“FIF”) გლობალურ სწავლის მართვის სისტემას და მინიმალურ სტანდარტებს აწესებს ქსელში. ფგა-ს ფარგლებში, ყოველწლიურად მენეჯერული პოზიციის თანამშრომლები გადიან მენეჯერული ტრენინგების სერიას და მოდულებს, რომლებიც უზრუნველყოფს ლიდერული უნარებისა და ცოდნის ზრდას.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

გარდა ამისა, თანამშრომლებს ბანკი სთავაზობს შიდა და გარე ტრენინგებს განვითარებისათვის.

თანამშრომელთა ადაპტირებისა და ახალი თანამშრომლების ორიენტაციის პროგრამები - თითოეული ახალი თანამშრომელი გადის ადაპტირების პროგრამას (1 დღე ადამიანური რესურსების სპეციალისტთან ერთად) და 4 დღიან ინტენსიურ წვრთნას მენეჯერთან ერთად, აგრეთვე ახალი თანამშრომლების ორიენტაციის ტრენინგებს. ადაპტირების პროგრამები სხვადასხვა თანამშრომლის თანამდებობის მიხედვით. ადაპტირებისა და ორიენტაციის პროგრამები ახალმოსულებს ეხმარება „ფინკა ბანკის“ კომპანიის კულტურაში დადებითად და ეფექტურად ინტეგრაციაში.

სტაჟირების შესაძლებლობები და პროგრამები: „ფინკა ბანკის განვითარების ცენტრი“ – „ფინკა ბანკი საქართველომ“ დააფუძნა საკრედიტო ოფიცრებისა და კლიენტების მომსახურების ოფიცრების განვითარების ცენტრი. აღნიშნული ცენტრი უზრუნველყოფს აქტიურ და ეფექტურ სწავლასა და განვითარებას მათთვის, ვინც გეგმავს დაიწყოს ან გააგრძელოს კარიერა საბანკო სექტორში. თითოეულ სტუდენტს მრავალი შესაძლებლობა ეძლევა, გამოცდილი ექსპერტებისგან შეიძინოს ცოდნა და იმავდროულად დაიწყოს მუშაობა და შემოსავლის მიღება. კურსზე ჩაწერის მოთხოვნები მარტივია (სამუშაო გამოცდილება საჭირო არაა), რაც ხელს უწყობს იმას, რომ სტუდენტებს საქართველოს ყველა რეგიონიდან სამუშაოზე ჰქონდეთ ისწავლონ და იმავდროულად იმუშაონ „ფინკა ბანკი საქართველოს“ ფილიალებში, რომლებიც 30 ქალაქში მდებარეობს.

ინდივიდუალური განვითარების გეგმა - იგეგმება ხელს უწყობს თანამშრომლებს პროფესიული და კარიერული მიზნების მიღწევაში კარგი დაგეგმვისა და ეფექტური საქმიანობის გზით. ეს არის პროგრამა, რომელიც ხელს უწყობს თანამშრომლებს მოკლე და გრძელვადიანი კარიერული მიზნების დაძლევაში, აგრეთვე შედეგების გაუმჯობესებაში. იგეგმება თვითშეფასებასაც, სადაც თანამშრომლები თვითონ ადგენენ თავის საქმიანობებს და ადგენენ მკაფიო გეგმას ამ მიზნების მისაღწევად.

იგეგმება ზიარ პასუხისმგებლობას თანამშრომელსა და მენეჯერს შორის. განხილვებითა და თანამშრომლობით მენეჯერი და თანამშრომელი აყალიბებენ სტრატეგიული განვითარების გეგმას, სადაც მოცემულია მიზნები, სასწავლო აქტივობები და გრაფიკი. იგეგმვა ფარგლებში დისკუსიები კარგი შესაძლებლობაა თანამშრომლის კარიერული საქმიანობებისა და ინტერესების, ძლიერი და გასავითარებელი მხარეების დასადგენად. ამასობაში, სხვა ფუნქციონალური ხაზები / სხვა დეპარტამენტები უზრუნველყოფს განვითარების პროცესში მყოფ თანამშრომელს, თუ მათი როლი იგეგმვაში განისაზღვრა.

იგეგმვაში მონაწილეობა თავისუფალია და მასზე გადაწყვეტილებას თანამშრომელი იღებს. ეს არის ოთხეტაპიანი პროცესი: მონაწილეობა - თვითშეფასება; შეხვედრა ხაზის მენეჯერთან და კონსულტაციის მიღება კარიერული მისწრაფებებისა და ამოცანების შესახებ; სამოქმედო გეგმის დასახვა (საგანგებოდ მორგებული განვითარების პროგრამის ჩათვლით) და საბოლოო თვითშეფასება და მწვრთნელის შეფასება.

თანამშრომელთა ანაზღაურება და ბენეფიტები - „ფინკა ბანკის“ ანაზღაურების სტრატეგია ფინანსურ სექტორში ხელფასების პაკეტების შესაბამისია - ბანკი ითვალისწინებს ბაზრის ტენდენციებს. „ფინკა ბანკი საქართველო“ მონაწილეობს ხელფასების / ანაზღაურების ბაზრის კვლევაში, რათა დარწმუნდეს, რომ მის ფარგლებში ანაზღაურება შესაბამისია და კონკურენტულია მოცემული ბაზრის პირობებში.

ანაზღაურების სისტემები განსხვავდება და თანამდებობაზე დამოკიდებული. გაყიდვების ხაზში „ფინკა ბანკი საქართველო“ იყენებს ფიქსირებულ და შედეგებზე დამოკიდებულ ანაზღაურებას და ითვალისწინებს, რომ ცვლადი ანაზღაურება მიზნის გარშემო იქმნება.

სხვა თანამდებობების შემთხვევაში, კომპანია ატარებს წლიურ ანალიზს და რწმუნდება, რომ ფულადი ჯილდო და ანაზღაურება სათანადოდ ემსახურება თანამშრომლის მოტივაციისა და შენარჩუნების მიზნებს.

გარდა სამართლიანი და კონკურენტული ანაზღაურების სისტემებისა, „ფინკა ბანკი საქართველოს“ თანამშრომლებს ეძლევათ ოჯახური დაზღვევის პაკეტი (მასში შედის ოჯახის წევრების დაზღვევა. პაკეტის ღირებულებას მთლიანად ფარავს ბანკი).

რეზიუმე

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება "ფინკა ბანკი საქართველოს" აქციონერებსა და დირექტორატს:

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება „ფინკა ბანკი საქართველოს“ („ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს, ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების ჩათვლით.

ჩვენი დასკვნით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ბანკისგან დამოუკიდებელი პირი, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება ხელმძღვანელობას. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას. მასზე ჩვენ არ გამოვცემთ რაიმე სახის მარწმუნებელ დასკვნას.

ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებებთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის გაცნობას და ამ პროცესში იმის დადგენას, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციის არსებითად შეუსაბამო ან სხვაგვარად არსებითად მცდარი. თუ, ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, დავასკვნით, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, განვაცხადოთ ამ ფაქტის შესახებ. ამ თვალსაზრისით განსაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

მ. ი. მორჩილაძე

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა მოვალეა, შეაფასოს კომპანიის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (მოქმედი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა მიზნად ისახავს კომპანიის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები მოვალენი არიან, ზედამხედველობა გაუწიონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმუნება, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის გამომხატველი იქნება. საფუძვლიანი რწმუნება მაღალი ხარისხის რწმუნებას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავდროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერაუქმების რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერაუქმების რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის მოქმედი საწარმოს პრინციპზე საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის განუსაზღვრელობა ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ექვეყნე კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების მიერ შესაბამის ტრანზაქციებისა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის ობიექტურად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს მმართველობის ანგარიში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის

არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის გასარკვევად, თუ რამდენად არის მმართველობის ანგარიში მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და შეიცავს თუ არა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ ინფორმაციას.

ჩვენ პროცედურები შევარჩიეთ და შევასრულეთ ჩვენი შეფასების საფუძველზე, მათ შორის, გამოკითხვის, ანალიზისა და დოკუმენტაციის გაცნობის, კომპანიის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და ანგარიშგებელი ინფორმაციის ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან შედარების გზით, აგრეთვე რაოდენობრივი მონაცემებისა და სხვა ინფორმაციის გადანგარიშებისა და შედარების საფუძველზე.

ჩვენი აზრით:

- 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად;
- 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში მოცემულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია;
- 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია ყველა არსებით ასპექტში 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაციის შესაბამისია.

შპს „დელოიტი & ტუშის“ სახელით
სტიუარტ ლეიტონი

თბილისი, საქართველო
2020 წლის 8 მაისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	34,066,201	35,593,350
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6	10,120,021	14,814,367
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	7	-	987,500
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	201,418,207	217,825,841
ინვესტიციები სავალ ინსტრუმენტებში	9	18,820,711	18,739,844
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	10	-	-
მირითადი საშუალებები	11	708,973	-
აქტივის გამოყენების უფლება	16	3,896,215	4,706,972
მოგების გადასახადის გადავადებული აქტივები	28	6,068,320	-
არამატერიალური აქტივები	13	-	219,435
სხვა აქტივები	12	1,931,247	1,635,255
		2,291,648	2,487,287
სულ აქტივები		279,321,543	297,009,851
ვალდებულებები:			
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	10	-	750,750
ბანკების დეპოზიტები	14	15,018,976	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	15	169,133,192	144,596,458
აღებული სესხები	17	24,020,550	82,431,875
საიჯარო ვალდებულებები	16	6,290,369	-
მიმდინარე მოგების გადასახადი	18	400,315	17,672
სხვა ვალდებულებები	19	1,204,047	1,051,639
სუბორდინირებული სესხი	19	14,269,762	20,044,670
გადავადებული მოგების გადასახადი	28	180,094	-
სულ ვალდებულებები		230,517,305	254,998,201
კაპიტალი:			
ბანკის აქციონერთა კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	20	25,643,200	25,643,200
გაუნაწილებელი მოგება		23,161,038	16,368,450
სულ კაპიტალი		48,804,238	42,011,650
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		279,321,543	297,009,851

დირექტორატის სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

8 მაისი, 2020

თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორის მოადგილე
თენგიზ თავაძე

8 მაისი, 2020

თბილისი, საქართველო

28-108 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	21	60,439,770	62,523,808
საპროცენტო ხარჯი	21, 17	(23,463,583)	(23,191,648)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე	21	36,976,187	39,332,160
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	22	(2,183,916)	(7,609,790)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		34,792,271	31,722,370
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე		1,162,873	(1,914,800)
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	23	(1,928,012)	331,956
საკომისიო შემოსავლები	24	2,468,675	2,564,370
საკომისიო ხარჯები		(50,482)	(56,291)
სხვა შემოსავლები	25	997,459	893,967
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		2,650,513	1,819,202
საოპერაციო შემოსავალი		37,442,784	33,541,572
პერსონალის ხარჯი	26	(14,289,450)	(15,333,713)
ცვტა და ამორტიზაცია	11, 13, 16	(4,715,366)	(2,639,380)
კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოდიფიცირებით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი		(423,295)	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	27	(10,404,566)	(15,273,380)
მოგება მოგების გადასახადამდე		7,610,107	295,099
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	28	(817,519)	423,338
წლის წმინდა მოგება		6,792,588	718,437
სხვა სრული შემოსავალი			
სულ წლის სრული შემოსავალი		6,792,588	718,437

დირექტორატის სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

8 მაისი, 2020

თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორის მოადგილე
თენგიზ თავაძე

8 მაისი, 2020

თბილისი, საქართველო

28-108 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ ბანკის აქციონერთა კაპიტალი
1 იანვარი, 2018		20,213,600	20,840,438	41,054,038
ფასს 9-ის გამოყენებით გამოწვეული კორექტირება (გადასახადის გარეშე)		-	(1,528,050)	(1,528,050)
1 იანვარი, 2018 (შესწორებული)		20,213,600	19,312,388	39,525,988
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	718,437	718,437
გამომწვეული ჩვეულებრივი აქციები	20	5,429,600	-	5,429,600
გამოცხადებული დივიდენდები	20	-	(3,662,375)	(3,662,375)
31 დეკემბერი, 2018		25,643,200	16,368,450	42,011,650
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	6,792,588	6,792,588
31 დეკემბერი, 2019		25,643,200	23,161,038	48,804,238

დირექტორატის სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდივეი

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორის მოადგილე
თენგიზ თავაძე

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

28-108 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

საქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება გადასახადამდე		7,610,107	295,099
უნადლო ერთეულების კორექტირება:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი საპროცენტო	23	2,183,916	
სარგებლის მქონე აქტივებზე			7,609,790
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული მოგება		(60,294)	(24,494)
იჯარის მოდიფიცირების ეფექტი	25	(372,602)	-
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება, წმინდა		1,444,438	
(მოგება)/ზარალი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში რეალური		(1,459,723)	243,750
ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე			913,520
ცვეთა და ამორტიზაცია	12,14,17	4,715,366	2,639,380
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		14,061,208	11,677,045
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		1,058,521	22,723
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში		5,740,446	3,761,726
კლიენტებზე გაცემული სესხები		15,428,469	(3,943,186)
წმინდა ცვლილება დარიცხულ პროცენტში		(110,539)	(1,544,302)
სხვა აქტივები		583,484	(1,095,931)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
კლიენტების დეპოზიტები		20,186,285	44,573,951
ბანკების დეპოზიტები		9,210,000	(17,798,255)
სხვა ვალდებულებები		87,309	124,908
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან დაბეგვრამდე		66,245,183	35,778,679
გადახდილი მოგების გადასახადი		(35,348)	-
წმინდა ფულადი შემოდინებები საოპერაციო საქმიანობიდან		66,209,835	35,778,679
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(1,180,874)	(2,764,414)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები		88,332	34,702
შემოსავალი სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციების გაყიდვიდან		1,097,801	1,157,580
ფულადი სახსრების შემოდინება/(გაძინება) საინვესტიციო საქმიანობიდან:		5,259	(1,572,132)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:			
გამოშვებული ობლიგაციების დაფარვა	17	-	(20,000,000)
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან	17	-	12,672,712
სუბორდინირებული სესხის დაფარვა	17	(6,451,300)	-
ნასესხები სახსრებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	17	1,711,300	36,279,901
ნასესხები სახსრების დაფარვა	17	(60,151,466)	(52,333,205)
გადახდები საიჯარო ვალდებულებებზე		(3,006,885)	-
გადახდილი დივიდენდები	21	-	(3,662,375)
წმინდა ფულადი სახსრების გაძინება საფინანსო საქმიანობიდან		(67,898,351)	(27,042,967)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში ფლობილ თანხაზე		156,108	397,595
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		(1,683,257)	7,163,580
ფული და ფულის ექვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	5	35,593,350	28,032,175
ფული და ფულის ექვივალენტები, პერიოდის ბოლო	5	34,066,201	35,593,350

მარიამ ბერიძე

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 54,041,283 ლარი და 22,464,437 ლარი. 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 52,501,976 ლარი და 32,790,826 ლარი.

დირექტორატის სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდივეი

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორის მოადგილე
თენგიზ თავაძე

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

28-108 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(*ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული*)

1. ორგანიზაცია

სს „ფინკა ბანკი საქართველო“ („ბანკი“) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქართველოში, თბილისში რეგისტრირებულია 2007 წლის 20 დეკემბრის, სარეგისტრაციო ნომრით 205235262. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მიკრო და მცირე სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე. ბანკი საქმიანობას წარმართავს ზოგადი საბანკო ლიცენზიის №252 შესაბამისად. სესხები გაიცემა როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ ვალუტაში.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ 100%-იანი წილის მფლობელია „ფინკა მიკროფინანს კოოპერატივის“, კოოპერატივი ვალდებულებების გარეშე, რომელიც რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს ამსტერდამში, ნიდერლანდების სავაჭრო პალატის ნომრით 53004698 (შემდგომში „კოოპერატივი“).

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კოოპერატივის წევრები იყვნენ:

1. აშშ დელავერის შტატის კანონმდებლობით რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია "ფინკა მიკროფინანს ჰოლდინგ კომპანი", რომლის იურიდიული მისამართია: 2711, სენტერვილ როუდი, 400, უილმინგტონი, დელავერი 19808, აშშ. აღნიშნული ორგანიზაცია ფლობს 99 ხმის უფლებას როგორც კოოპერატივის „ა“ წევრი და 1 ხმის უფლებას, როგორც კოოპერატივის „ბ“ წევრი.
2. აშშ მერილენდის შტატის კანონმდებლობით რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია "ფინკა ინთერნეიშენალი", რომლის იურიდიული მისამართია: II, ისტ ჩეიზ სტრიტი, ბალტიმორი, მერილენდი 21202, აშშ. აღნიშნული ორგანიზაცია ფლობს 1 ხმის უფლებას, როგორც კოოპერატივის „ბ“ წევრი.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. 71, 0186. ბანკს საქართველოში აქვს 36 (2018: 37) სერვის-ცენტრი. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკში დასაქმებული იყო 540 ადამიანი (2018: 577).

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით "ფინკა მიკროფინანს ჰოლდინგ კომპანის" აქციონერებს წარმოადგენდნენ:

პირველი დონის აქციონერები/გამომწვეული სააქციო კაპიტალის მფლობელები:	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ფინკა ინთერნეიშენალ, ინკ	62.93%	62.93%
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია KfW	14.27%	14.27%
Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	8.87%	8.87%
Credit Suisse Microfinance Fund Management Company	7.25%	7.25%
Triodos Investment Management	2.96%	2.96%
Triple Jump (ASN-NOVIB FONDS)	2.05%	2.06%
	1.67%	1.66%
სულ	100%	100%

"ფინკა ინთერნეიშენალი" არის აშშ კანონმდებლობით მოქმედი არაკომერციული კორპორაცია და როგორც ასეთი, მისი წევრები არ ფლობენ წილის კომპანიაში და, შესაბამისად, არ გააჩნიათ ეკონომიკური უფლებები. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, "ფინკა ინთერნეიშენალის" წევრები არიან: რუპერტ სკოფილდი, ჯონ ჰეტჩი, რობერტ ჰეტჩი, რიჩარდ უილიამსონი.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულ იქნა გამოსაშვებად 2020 წლის 8 მაისს ბანკის დირექტორატის მიერ.

საქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

შესაბამისობის ანგარიში

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ("ზასს") მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა ("ფასს") და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის ("ფაისკ") მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვებით, რომ ბანკი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და მომავალში გააგრძელებს საქმიანობას. ამ დაშვების გაკეთებისას ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ბანკის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა.

კოვიდ-19-ის გავრცელების შედეგად, 2020 წლის ფინანსური პროგნოზები გადაიხედა და დამტკიცდა ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა. მენეჯმენტმა შეიმუშავა ბანკის ლიკვიდობის გაზრდის ზომები: გარდა ამისა, ბანკს აქვს შესაძლებლობა, სეზონის მიხედვით რეფინანსირების სესხი უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის დაგირავების სანაცვლოდ, რაც 2020 წლის მარტის ბოლოს 33 მილიონ ლარს შეადგენდა. ბანკს აგრეთვე აქვს წვდომა სეზონის ულიმიტო სვოპზე. ასევე ბანკი აწარმოებს მოლაპარაკებებს IFI პარტნიორებთან დიდი მოცულობის სავალ ინსტრუმენტებზე. ბანკის დეპოზიტების გადინების სტატისტიკური ანალიზის გათვალისწინებით, მენეჯმენტი არ მოელის დიდ რყევებს დეპოზიტის პორტფელში. (შენიშვნა #33).

კოვიდ-19 პანდემიის გავრცელების გამო, 2020 წლის მარტის ბოლოსათვის ბანკს დარღვეული აქვს DWM სესხის კოვენანტი. თუმცა, აპრილში სესხის ნაწილი დაიფარა. დარჩენილი დასაფარი თანხა 1.7 მილიონ ლარს შეადგენს და მისი დაფარვის ვადა არის 2021 წელი. ზემოთაღნიშნულ ფინანსურ ინსტიტუტთან მიმდინარეობს მოლაპარაკება კოვენანტის ლიმიტის ცვლილებასთან დაკავშირებით. კოვენანტის დარღვევა არ იწვევს ჯვარედინ დეფოლტს სხვა აღებულ სესხებზე.

ბანკის მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ მიმდინარე პროგნოზებისა და ზომების საფუძველზე, ასევე არსებული დეპოზიტების სტრუქტურის გათვალისწინებით, ბანკს საკმარისი სახსრები გააჩნია განჭვრეტად მომავალში ოპერაციების გასაგრძელებლად.

ეს ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების კონცეფციის საფუძველზე. ისტორიული ღირებულება ზოგადად ეფუძნება საქონლისა და მომსახურებების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

რეალური ღირებულება არის ის ფასი, რომელიც მიღებული იქნებოდა აქტივის გაყიდვისას ან გადახდილი ვალდებულების გადაცემისას გაზომვის დღეს ბაზრის მონაწილეთა შორის ჩვეულებრივი გარიგების საფუძველზე იმის მიუხედავად, შეიძლება ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება, თუ იგი შეფასების სხვა ტექნიკით უნდა გაიზომოს. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გაზომვისას ბანკი ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ ამავე მახასიათებლებს გაზომვის დღეს აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების ფასდადების პროცესში. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით რეალური ღირებულება დგინდება აღწერილი მიდგომით.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, რეალური ღირებულების საზომები იყოფა 1-ელ, მე-2 და მე-3 დონეებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ეჭვმდებარება დაკვირვება რეალური ღირებულების გაზომვისას გამოყენებული მონაცემები და რა დატვირთვა გააჩნია ამ მონაცემებს მთლიანად რეალური ღირებულების განსაზღვრისას:

- 1-ელი დონის მონაცემები არის იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომლებზეც პირს ხელი მიუწვდება გაზომვის დღეს;

საქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- მე-2 დონის მონაცემები არის პირველ დონეში შესულისგან განსხვავებული მონაცემები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შემთხვევაში; და
- მე-3 დონის მონაცემები არის აქტივის ან ვალდებულების ისეთი მონაცემები, რომლებზე დაკვირვებაც შეუძლებელია.

ბანკი დარეგისტრირებულია საქართველოში და ბუღალტრულ აღრიცხვას ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას ზოგადად წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე შენიშვნაში.

ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილი ელემენტები გაზომილია იმ ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც ბანკი ახორციელებს თავის საქმიანობას ("ფუნქციონალური ვალუტა"). ბანკის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. ბანკის ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი. ყველა თანხა დამრგვალებულია უახლოეს ათასეულამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები იქვითება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება წმინდა თანხით იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს გააჩნია იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, გაქვითოს აღიარებული თანხები და განზრახული აქვს, აქტივი ჩათვალოს წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და დაფაროს ვალდებულება. შემოსავალი და ხარჯი არ იქვითება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში, თუ ეს არ არის სავალდებულო ან ნებადართული რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით და ინდივიდუალურად განმარტებული ბანკის საბუღალტრო პოლიტიკაში.

2. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედი ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები

ბანკმა ფასს 9 და ფასს 15-ის გამოყენება დაიწყო 2018 წლის 1 იანვრიდან. გარდა ამისა, ბანკმა ნაადრევად დაიწყო 2017 წლის ოქტომბერში გამოშვებული წინასწარგადახდის პირობები უარყოფითი ანაზღაურების შესაძლებლობით" (შესწორება ფასს 9).

ფასს 9 "ფინანსური ინსტრუმენტები".

ბანკმა 2018 წელს გამოიყენა ბასსს-ის მიერ 2014 წლის ივლისში გამოცემული ფასს 9, პირველი გამოყენების თარიღით 2018 წლის 1 იანვარი. ახალი სტანდარტის გამოყენებამ გამოიწვია ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების ცვლილებები და ფინანსურ ანგარიშგებაში მანამდე აღიარებული თანხების კორექტირების აუცილებლობა.

ფასს 9-ის გარდამავალი დებულებების შესაბამისად, ბანკმა გადაწყვიტა, არ გადაეფასებინა შესადარისი რიცხვები. ფასს 9-ზე გადასვლის დღისათვის დაფიქსირებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების კორექტირება აისახა მიმდინარე პერიოდის საწყის გაუნაწილებელ მოგებასა და სხვა რეზერვებში.

ფასს 9-ის მიღებამ გამოიწვია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების აღიარების, კლასიფიკაციისა და შეფასების, აგრეთვე ფინანსური აქტივების გაუფასურების პოლიტიკების ცვლილება. ფასს 9-ის ამოქმედების შედეგად, მნიშვნელოვანი ცვლილება შედის ფინანსური ინსტრუმენტების მარეგულირებელ სხვა სტანდარტებში, მაგალითად, ფასს 7: „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტება“.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების ეფექტი ძირითადად ვრცელდება შემდეგზე:

- გაუფასურების ახალი მოდელის გამო, ფინანსურ აქტივებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის ზრდა/კლება
- ფასს 9-თან დაკავშირებული დამატებითი განმარტებები
- ცვლილება ჩამოწერის პოლიტიკასა და აქამდე ჩამოწერილი ინსტრუმენტების აღდგენაში.

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მიდგომას შემოსავლების აღიარებასთან დაკავშირებით.

- კლიენტთან გაფორმებული კონტრაქტის იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

ფასს 15-ის მიხედვით, პირი შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე "კონტროლი" კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ახევე შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

2016 წლის აპრილში, საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა ფასს 15-ის განმარტებები, რომლებიც შედეგიანობის ვალდებულებების დადგენას, ძირითადი თანხისა და აგენტის ანაზღაურებას, აგრეთვე ლიცენზირების გამოყენების პრინციპებს ეხება.

ფასს 15-ის შესწორების გამოყენებას კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლის მოცულობაზე ან მიღების დროზე და ბანკის მიერ აღიარებულ შესაბამის აქტივებსა და ვალდებულებებზე არ უმოქმედია.

ახალი და რედაქტირებული, გამოქვეყნებული, მაგრამ ძალაში ჯერ არშესული ფასს-ები

ბანკი არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

- ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები;
- შესწორება ბასს 28 - მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული გრძელვადიანი წილები;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი;
- შესწორება ბასს 19 - თანამშრომელთა ანაზღაურება
- შესწორება ფასს 10 - კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
- ფასს 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა;

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების მიღება არსებით ზეგავლენას იქონიებს მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფასს 16 - იჯარა

ბანკმა ფასს 16 „იჯარა“ პირველად 2019 წლის 1 იანვარს გამოიყენა. ფასს 16-ში მოცემულია საიჯარო გარიგებების გამოვლენისა და იჯარის ხელშეკრულების ორივე მხარის აღრიცხვიანობის პრინციპები. ძალაში შესვლისას ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს იჯარის შესახებ არსებულ ბასს 17-სა და მასთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 16-ში საიჯარო და მომსახურების კონტრაქტები ერთმანეთისგან განსხვავდება იმის მიხედვით, აკონტროლებს თუ არა მოცემულ აქტივს კლიენტი. საოპერაციო იჯარის (არასაბალანსო) და ფინანსური იჯარის (საბალანსო) განსხვავებები უქმდება და ნაცვლდება მოდელით, რომლის მიხედვით გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება, ყველა სახის იჯარის შემთხვევაში, უნდა აღიაროს იჯარის მიმღებმა (ანუ ყველა საბალანსო იჯარისა). აღნიშნული არ ეხება დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარებსა და მოკლევადიან იჯარებს.

გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი თავდაპირველად აისახება თვითღირებულებით, შემდგომში კი (გამონაკლისების გათვალისწინებით) თვითღირებულებისა და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების ნებისმიერი გადაფასებისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება აღიარების დღეს გადაუხდელი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. ამის შემდგომ საიჯარო ვალდებულება კორექტირდება პროცენტისა და საიჯარო გადახდების ოდენობით, აგრეთვე, სხვა ფაქტორთა შორის, იჯარის ცვლილების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ცვლილება ეხება ფულადი ნაკადების კლასიფიკაციას, რადგან ბასს 17-ით გათვალისწინებული საოპერაციო იჯარის გადახდები საოპერაციო ფულად ნაკადებში აისახება; მეორე მხრივ, ფასს 16-ის მოდელით, საიჯარო გადახდები იყოფა ძირითად და პროცენტის ნაწილებად და, შესაბამისად, შედის ფინანსური და საოპერაციო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებაში.

იჯარის მიმღების მხარეს არსებული აღრიცხვისგან განსხვავებით, ფასს 16-ში იჯარის გამცემის მხრიდან აღრიცხვიანობის პრინციპები ბასს 17-თან შედარებით მნიშვნელოვანწილად იგივეა. აქაც იჯარის გამცემი მოვალეა, იჯარა ან საოპერაციო იჯარად ჩათვალოს ან ფინანსურ იჯარად.

სტანდარტის მიღებამდე ბანკი საოპერაციო იჯარის ხარჯს წრფივად, იჯარის ვადის განმავლობაში აღიარებდა, ხოლო აქტივებსა და ვალდებულებებს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საიჯარო გადახდებსა და აღიარებულ ხარჯს შორის დროში განსხვავება იყო. 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, აღიარებული იყო აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება 7,828,717 ლარის ოდენობით, დისკონტირების განაკვეთი იყო 7.7%. იჯარის საშუალო შეწონილი ვადაა 4 წელი.

	01 იანვარი 2019
საიჯარო ვალდებულებები	
მოკლევადიანი იჯარები, დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარა	14,263,080
დისკონტირების ეფექტი	(426,726)
	(6,007,637)
საიჯარო ვალდებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,828,717

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

ახალი სტანდარტით დგინდება სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, გაზომვის, წარმოდგენისა და განმარტების პრინციპები. ის ფასს 4-ს - სადაზღვევო კონტრაქტებს ჩაანაცვლებს.

სტანდარტი იძლევა „ზოგად მოდელს“, რომელიც მოდიფიცირდება ისეთი სადაზღვევო კონტრაქტებისათვის, რომლებიც პირდაპირ მონაწილეობას ითვალისწინებს, რაც „ცვლადი ანაზღაურების მიდგომად“ განისაზღვრება. „ზოგადი მოდელი“ მარტივდება „პრემიუმის განაწილების მიდგომის“

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გამოყენებით დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებათა შეფასების კონკრეტული კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემთხვევაში.

„ზოგად მოდელში“ გამოყენებულია მიმდინარე დაშვებები სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობასთან, დროსა და განუსაზღვრელობასთან დაკავშირებით. მოდელი მკაფიოდ ზომავს ამ განუსაზღვრელობის ღირებულებას; მოდელი ეფუძნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებსა და პოლისის მფლობელის ოფციონებისა და გარანტიების ზეგავლენას.

სტანდარტის გამოყენება სავარაუდოდ მნიშვნელოვან ცვლილებებს გამოიწვევს პროცესებსა და სისტემაში და აუცილებელს გახდის ბიზნესის მრავალ ფუნქციას, მათ შორის, ფინანსებს, აქტუარულსა და ინფორმაციულ ტექნოლოგიებს შორის მეტი კოორდინაციის არსებობას.

ახალი სტანდარტი ძალაში შევა 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადელი გამოყენების უფლება დაშვებულია. კომპანიამ ფასს 17 რეტროსპექტიულად უნდა გამოიყენოს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს შეუძლებელია. ასეთ დროს გამოყენებული იქნება რეალური ღირებულების მიდგომის მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მიდგომა.

ახალ სტანდარტზე გადასვლის მოთხოვნების მიზნებისათვის, თავდაპირველი გამოყენების თარიღად ითვლება რეალური გამოყენების თარიღი, თუ ის წლიური საანგარიშგებო პერიოდი, რომელშიც კომპანია პირველად გამოიყენებს სტანდარტს და გადასვლის თარიღი არის თავდაპირველი გამოყენების თარიღის უშუალოდ წინმსწრები პერიოდის დასაწყისი.

ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ამ სტანდარტის ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს სტანდარტების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წლების ციკლი

წლიური რედაქტირების ციკლი მოიცავს შესწორებებს ოთხ სტანდარტში.

ბასს 12 - მოგების გადასახადი

შესწორება განმარტავს, რომ დივიდენდებზე მოგების გადასახადის მოქმედების შედეგი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სხვა სრულ შემოსავალში ან კაპიტალში იმის მიხედვით უნდა აღიაროს, თუ თავდაპირველად სად მოხდა გასანაწილებელი მოგების მომტანი ტრანზაქციების აღიარება. აღნიშნული ვრცელდება ყველა შემთხვევაზე, იმის მიუხედავად, მოქმედებს თუ არა განაწილებულ და გაუნაწილებელ მოგებაზე გადასახადის სხვადასხვა განაკვეთი.

ბასს 23 - სესხის აღების ხარჯები

შესწორება განმარტავს, რომ თუ შესაბამისი აქტივის გამოსაყენებლად ან გასაყიდად გაშვადების შემდეგ დასაფარი დარჩა ნასესხები სახსრების რაიმე ნაწილი, ნასესხებ სახსრებზე კაპიტალიზაციის კოეფიციენტის გამოთვლის პროცესში ეს სესხი უნდა შევიდეს იმ თანხებში, რომლებსაც კომპანია ზოგადად სესხულობს.

ფასს 3 - ბიზნეს-კომბინაციები

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან უნდა გამოიყენოს ეტაპობრივად მიღწეული ბიზნეს-კომბინაციის მოთხოვნები, მათ შორის, რეალური ღირებულებით ხელახლა შეაფასოს ერთობლივ საწარმოში მანამდე ფლობილი წილები. ეს უკანასკნელი უნდა მოიცავდეს ერთობლივ საწარმოსთან დაკავშირებულ აუღიარებელ აქტივებს, ვალდებულებებსა და გუდვილს.

ფასს 11 - ერთობლივი საქმიანობა

ფასს 11-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანია მონაწილეობს, მაგრამ არ ფლობს ერთობლივ კონტროლს ისეთ ერთობლივ საქმიანობაზე, რომელიც არის ბიზნესი და ამ კომპანიამ მოიპოვა ერთობლივი კონტროლი ამგვარ ერთობლივ საქმიანობაზე, კომპანია არ არის ვალდებული, ხელახლა შეაფასოს ერთობლივ საქმიანობაში მანამდე ფლობილი წილი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ყველა შესწორება ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ნაადრევი გამოყენება ნებადართულია.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება მომავალში არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორება ბასს 19 - თანამშრომელთა ანაზღაურება

შესწორება განმარტავს, რომ წარსულში გაწეული მომსახურების ღირებულება (ან ანგარიშსწორებით მიღებული მოგება ან ზარალი) გამოიანგარიშება დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) შეფასებით, განახლებული დაშვებების გამოყენებითა და შეთავაზებული ანაზღაურებისა და ანაზღაურების პროგრამის აქტივების შედარებით პროგრამის ცვლილებამდე და ცვლილების შემდეგ (ან შეკვეცისა თუ გადახდის შემთხვევაში), მაგრამ აქტივის ზღვრული ოდენობის გათვალისწინებლად (ეს უკანასკნელი შეიძლება წარმოიშვას, როდესაც განსაზღვრული ანაზღაურების პროგრამა პროფიციტურია). ბასს 19 მკაფიოდ ადგენს, რომ ზღვრული ოდენობის ეფექტი, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას პროგრამის შესწორების (ან შეკვეცის თუ გადახდის) შედეგად, განისაზღვრება მეორე ეტაპზე და ჩვეულებრივად აისახება სხვა სრულ შემოსავალში.

ასევე შეიცვალა პარაგრაფები, რომლებიც უკავშირდება მიმდინარე მომსახურების ღირებულებისა და წმინდა დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) წმინდა პროცენტის შეფასებას. კომპანიებს ახლა ევალებათ მიმდინარე მომსახურების ღირებულებისა და წმინდა დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) წმინდა პროცენტის შეფასება მთელი საანგარიშო პერიოდისათვის პროგრამის ცვლილების შემდეგ გადაფასებით მიღებული ახალი დაშვებების გათვალისწინებით. წმინდა პროცენტის შემთხვევაში, შესწორება მკაფიოდ ამბობს, რომ პროგრამის ცვლილების შემდგომ პერიოდში წმინდა პროცენტი გამოითვლება ბასს 19.99-ით გადაფასებული წმინდა დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) გამრავლებით გადაფასებაში გამოყენებულ დისკონტირების განაკვეთზე (და ასევე წმინდა დადგენილ ვალდებულებაზე (აქტივზე) შენატანებისა და ბენეფიტის გადახდების ეფექტის გათვალისწინებით).

შესწორებები გამოიყენება პროსპექტიულად და ვრცელდება მხოლოდ იმ შესწორებულ, შეკვეცილ ან გადახდილ პროგრამებზე, რომლებიც განხორციელდა ბასს 19-ის პირველი გამოყენების წლიური პერიოდის დაწყების შემდეგ.

ბასს 19-ის შესწორებები ვრცელდება 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე, თუმცა, კომპანიის შეხედულებისამებრ, მათი გამოყენება შეიძლება ნაადრევადაც.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ სტანდარტის გამოყენება მომავალში ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორებები ფასს 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ბასს 28

ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები ეხება ისეთ ვითარებას, როდესაც ინვესტორსა და ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოს შორის ხდება აქტივების ყიდვა-გაყიდვა ან გადაცემა. კერძოდ, შესწორება ამბობს, რომ ისეთი შვილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვიდან წარმოშობილი მოგება ან ზარალი, რომელიც არ შეიცავს ბიზნესის ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდით, აღირიცხება დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში. მსგავსად, ყოფილ შვილობილ საწარმოში (რომელიც გახდა ასოცირებული პირი ან ერთობლივი საწარმო და ახლა წრფივი მეთოდით აღირიცხება) შენარჩუნებული ინვესტიციების რეალურ ღირებულებამდე გადაფასებით მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება თავდაპირველი დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში.

შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ჯერ არ დაუდგენია; თუმცა, ვადადელი გამოყენება ნებადართულია.

მომსახურება

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს სადაზღვევო კონტრაქტები არ გააჩნია.

ფაისკ 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა

ფაისკ 23 განმარტავს, თუ როგორ უნდა დაადგინოს კომპანიამ ბუღალტრული საგადასახადო პოზიცია, როდესაც არსებობს მოგების გადასახადთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა. ინტერპრეტაცია კომპანიას ავალდებულებს, რომ მან:

- დაადგინოს, განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები ინდივიდუალურად ფასდება თუ ჯგუფურად; და
- შეაფასოს, რამდენად სავარაუდოა, საგადასახადო ორგანო დაეთანხმოს კომპანიის მიერ მოგების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან შემოთავაზებული განუსაზღვრელი საგადასახადო დამუშავების ფორმას:
 - თანხმობის შემთხვევაში, კომპანიამ ბუღალტრული საგადასახადო პოზიცია დაადგინოს მოგების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან ნაგარაუდები ბუღალტრული დამუშავების შესაბამისად.
 - უარის შემთხვევაში, კომპანიამ განუსაზღვრელობის ეფექტი უნდა ასახოს ბუღალტრული საგადასახადო პოზიციის დადგენაში.

ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ მთლიანად რეტროსპექტიულად ან ნაწილობრივ რეტროსპექტიული მიდგომით შედარებითი მონაცემების გადაფასების გარეშე.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

ქვემოთ მოცემულია ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკების აღწერა.

ა. საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ხარალის ანგარიშგებაში აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. აღნიშნული არ ეხება შემდეგ ერთეულებს:

- შესყიდული ან წარმოქმნილი საექვო რეპუტაციის ფინანსური აქტივები. მათ შემთხვევაში ბანკი კრედიტზე შესწორებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს იყენებს ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარებისას დაფიქსირებულ ამორტიზებულ ღირებულებაზე.
- ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის შესყიდული ან წარმოქმნილი საექვო რეპუტაციის ფინანსური აქტივები, მაგრამ შემდგომ გაუარესდა. მათ შემთხვევაში ბანკი ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს იყენებს ფინანსური აქტივის შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში დაფიქსირებულ ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინების ზუსტ დისკონტირებას ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლისას ბანკი მხედველობაში იღებს მოსალოდნელ ფულად სახსრებს, ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობის გათვალისწინებით, გარდა სესხის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ზარალისა. გამოთვლაში შედის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, ასევე ტრანზაქციის ხარჯებსა და სხვა პრემიუმებსა თუ დისკონტებს.

ბ. საკომისიო შემოსავლების აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტის წარმოშობის საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ დანახარჯებთან ერთად და აღიარდება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

როდესაც სავარაუდოა, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღირიცხება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდო არ არის, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში სასესხო ვალდებულების მოქმედების დადასტურება სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს. სესხის მომსახურების საკომისიოები აღიარდება შემოსავლებში მომსახურების გაწევისას.

ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

გ. ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9-ში დადგენილია ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და არაფინანსური ერთეულების ყიდვა-გაყიდვის ზოგიერთი კონტრაქტის აღიარებისა და შეფასების მოთხოვნები. აღნიშნულმა სტანდარტმა ჩაანაცვლა ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“, ფასს 9-ის მოთხოვნები ბასს 39-ისგან მნიშვნელოვნად განსხვავდება. მასში მოცემულია სიდრმისეული ცვლილებები ფინანსური აქტივების ბუღალტრულ აღრიცხვასთან და ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვის ზოგიერთ ასპექტთან დაკავშირებით.

ბანკმა მიიღო ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“, რომელიც ვრცელდება 2019 წლის განმარტებებს, მაგრამ შესაძლოა ინფორმაციაზე არ გავრცელებულა.

ქვემოთ მოცემულია ის ძირითადი ცვლილებები, რომლებიც ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკაში შევიდა ფასს 9-ის მიღების შედეგად. სტანდარტის მიღების სრული ეფექტი აღწერილია შენიშვნაში №3.

I. ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება მაშინ, როდესაც ბანკი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით იმ გარიგების ხარჯების დამატებით, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება მათ შესყიდვასა და გამოშვებას.

დ. ფინანსური აქტივები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

I. კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული; რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში; ან მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივები. ფასს 9-ით კლასიფიკაცია ჩვეულებრივ ეფუძნება იმ ბიზნეს-მოდელს, რომელშიც ფინანსური აქტივი იმართება და მის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს. ახალი სტანდარტით ბასს 39-ის კატეგორიები - დაფარვის ვადამდე ფლობილი, სესხები და მოთხოვნები და

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გასაყიდად განკუთვნილი - უქმდება. ფასს 9-ის მიხედვით ბანკის ფინანსური კლასიფიკაცია იხილეთ შენიშვნაში №3.

ფასს 9-ში მთლიანობაში შენარჩუნებულია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის ბასს 39-ით გათვალისწინებული მოთხოვნები.

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს შემდეგ ორ გარემოებას და არ განეკუთვნება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ აქტივებს:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და მის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

კაპიტალში ინვესტიციის საწყისი აღიარებისას, რომელიც არ არის განკუთვნილი ვაჭრობისათვის, ბანკს შეუძლია განახორციელოს რეალური ღირებულების ცვლილება სხვა სრულ შემოსავალში. ასეთი გადაწყვეტილება მიიღება ყოველი ინვესტიციისათვის ცალკე. ბანკმა გადაწყვიტა, სხვა სრულ შემოსავალში ასახოს „გაერთიანებულ ბილინგ-ცენტრში“ ფლობილი ინვესტიციის რეალური ღირებულების შემდგომი ცვლილება.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

საწყისი აღიარებისას ბანკს შეუძლია აირჩიოს იმ ფინანსური აქტივების შეფასება რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში, რომელიც ექვემდებარება ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში ასახვას იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი ასახვით ბათილდება ან მნიშვნელოვნად მცირდება მოსალოდნელი შეუსაბამო აღიარებასა თუ შეფასებაში.

ბანკის ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური აქტივები	ბიზნეს-მოდელი	მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდები	საზომი კატეგორია
ფული და ფულის ექვივალენტები	სახელშეკრულებით ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
შეზღუდული ფული	სახელშეკრულებით ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
სესხები და ბანკებზე გაცემული ავანსები	სახელშეკრულებით ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	სახელშეკრულებით ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	სხვა ბიზნეს-მოდელი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და პროცენტის გადახდებს	რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში (სავალდებულო)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	სახელშეკრულებით ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება

ბიზნეს-მოდელის შეფასება

ბანკი აფასებს ბიზნეს-მოდელის მიზანს, რომლის მიხედვითაც ფლობს ფინანსურ აქტივებს, ვინაიდან ეს არის საუკეთესო გზა, რომლითაც ხდება ბიზნესის მართვა და ინფორმაციის წარდგენა მენეჯმენტისთვის. ინფორმაცია მოიცავს შემდეგ საკითხებს:

- დადგენილ პოლიტიკებსა და მიზნებს პორტფელისთვის და ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში განხორციელებას. ეს განსაზღვრავს, მიმართულია თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია სახელშეკრულებით საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პორტფელის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის დამთხვევაზე დაკავშირებული ვალდებულების ხანგრძლივობასთან თუ ფულადი სახსრების გადინებასა და ფულადი ნაკადების მიღებაზე აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ არის შეფასებული და წარდგენილი ბანკის ხელმძღვანელობისთვის პორტფელის მაჩვენებლები;

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- რისკებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს-მოდელზე (და ამ ბიზნეს-მოდელით ფლობილ ფინანსურ აქტივებზე) და როგორ იმართება ეს რისკები;
- როგორ ხდება მენეჯმენტის ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა მათი ანაზღაურება ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- ფინანსური აქტივების გაყიდვების სიხშირეს, მოცულობას და ვადებს წინა პერიოდებში, ამგვარი გაყიდვების და მომავალი გაყიდვების მოლოდინებს. თუმცა, ინფორმაცია გაყიდვების შესახებ იზოლირებულად კი არ განიხილება, არამედ იმ ინფორმაციის შეფასების ნაწილად, რომელიც ეხება ფინანსური აქტივების მართვის დადგენილი მიზნების მიღწევასა და ფულადი ნაკადების რეალიზებას.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლებიც ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არ არის განკუთვნილი.

შეფასება, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის გადახდას

ამ შეფასების მიზნებისთვის, 'ძირითადი' განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას. 'პროცენტი' განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითადთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის კომპენსაცია კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში, აგრეთვე, სხვა ძირითადი დაკრედიტების რისკებისა და დანახარჯებისთვის (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები) და მოგების მარჟისთვის.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის გადახდას, ბანკი აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება ამ პირობებს. ამ შეფასების გაკეთებისას ბანკი განიხილავს:

- პირობით მოვლენებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- სესხებისა და საკუთარი კაპიტალის შეფარდებას;
- წინასწარ გადახდისა და გადავადების ფუნქციებს;
- პირობებს, რომლებიც ზღუდავს ბანკის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან; და
- იმ ასპექტებს, რომლებიც ცვლის დროში ფულის ღირებულების აღქმას (მაგ. საპროცენტო განაკვეთების პერიოდული ცვლილება)

II. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები შედგება ხელზე არსებული ნაღდი ფულისგან, საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებულ შეუზღუდავი ნაშთებისგან და მაღალილიკვიდური ფინანსური აქტივებისგან სამ თვემდე ან ნაკლები დაფარვის ვადით, რომლებზეც მოქმედებს რეალური ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი და რომელთაც ბანკი იყენებს მოკლევადიანი ვალდებულებების სამართავად.

III. სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ნაშთები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტს, რომელთა გამოყენება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად დაუშვებელია. ამდენად, ეს ნაშთი არ განიხილება ფულისა და ფულის ექვივალენტების ნაწილად ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშის მიზნებისათვის.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

IV. მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება მაშინ, როდესაც ბანკი ავანსის სახით, სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადით გასცემს ფულს კონტრაგენტ ბანკებზე. ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

V. ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში

ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში მოიცავს ინვესტიციებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს. ეს ინვესტიციები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების დამატებით, ხოლო შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

VI. რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები არ რეკლასიფიცირდება მათი საწყისი აღიარების შემდეგ, გარდა ბანკის მიერ ბიზნეს-მოდელის შეცვლისა. თუ ბიზნეს-მოდელი, რომლის ფარგლებშიც ბანკი ფლობს ფინანსურ აქტივებს, იცვლება, შესაბამისი ფინანსური აქტივები რეკლასიფიცირდება. ახალ კატეგორიასთან დაკავშირებული კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნები გამოიყენება პროსპექტიულად ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციის შემდგომი საანგარიშო პერიოდის პირველი დღიდან. მიმდინარე და გასულ საანგარიშო პერიოდში ბიზნეს-მოდელი, რომლის პირობებშიც ბანკი ფლობს ფინანსურ სახსრებს, არ შეცვლილა და ამდენად, რეკლასიფიცირებაც არ მომხდარა. ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების მოძრაობაში გათვალისწინებულია სააღრიცხვო პოლიტიკით ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისა და აღიარების შეწყვეტის შესახებ (იხილეთ ქვემოთ).

VII. გაუფასურება

ფასს 9 სტანდარტმა ჩაანაცვლა ბასს 39-ის 'გაწეული ზარალის' მოდელი 'მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის' მოდელით. გაუფასურების ახალი მოდელი აგრეთვე ვრცელდება სესხის გაცემის ზოგიერთ ვალდებულებასა და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებზე, მაგრამ არა კაპიტალში ინვესტიციებზე. ფასს 9-ის მიხედვით, საკრედიტო ზარალის აღიარება ხდება უფრო ადრე, ვიდრე ბასს 39-ით იყო გათვალისწინებული.

ბანკი აღიარებს რეზერვებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის იმ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გარდა შემენილი ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა შეფასდეს თანხით, რომელიც ტოლია:

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელიც წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში (მოიხსენიება როგორც 1-ელი ეტაპი); ან
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში ამ ფინანსური ინსტრუმენტის მოქმედების ვადაში (მოიხსენიება, როგორც მე-2 და მე-3 ეტაპი).

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი საჭიროა შეიქმნას იმ ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება თანხით, რომელიც ტოლია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა.

სხვა მოთხოვნების დანაკარგების რეზერვი ყოველთვის ფასდება არსებობის მანძილზე მსზ-ის ტოლი თანხით. მსზ არის საკრედიტო ზარალის მიმდინარე ღირებულების აღბათობაზე შეწონილი ოდენობა. იგი ფასდება როგორც ბანკის მიერ ხელშეკრულებით მისაღები ფულადი ნაკადებისა და რამდენიმე მომავალი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ეკონომიკური სცენარის შეწონვით წარმოშობილი მისაღები ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ესგ).

ისეთი სესხების პორტფელის შემთხვევაში, რომლებიც მსგავსი ეკონომიკური რისკებით ხასიათდება, ბანკი მსზ-ს აფასებს ჯგუფურად.

დამატებითი ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო განსაზღვრის შესახებ მოცემულია 32-ე შენიშვნაში, სადაც მოყვანილია დეტალური ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ ხდება ინსტრუმენტების დაჯგუფება მათი ჯგუფურად შეფასების შემთხვევაში.

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ითვლება «საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად», როდესაც მოხდა ერთი ან რამდენიმე მოვლენა, რომელთაც აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მიეკუთვნება მე-3 ეტაპის აქტივებს. საკრედიტო გაუფასურება მტკიცდება შემდეგი მოვლენების დაკვირვებადი მონაცემებით:

- მსესხებლის ან კრედიტორის სერიოზული ფინანსური პრობლემები;
- კონტრაქტის დარღვევა, როგორიცაა დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული ვალდებულება;
- ბანკის მიერ სესხის ან ავანსის რესტრუქტურისა იხეთი პირობებით, რომელსაც იგი სხვა შემთხვევაში არ დათახმებოდა;
- ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაქრობა ფინანსური პრობლემების გამო; ან
- მაღალი ალბათობა, რომ სესხის ამღები გაკოტრდება ან წამოიწყებს სხვაგვარ ფინანსურ რეორგანიზაციას.

ზოგჯერ არ არის შესაძლებელი ცალკეული ზარალის გამოძევევი მოვლენის აღმოჩენა და ფინანსური აქტივის საკრედიტო გაუფასურება შეიძლება რამდენიმე მოვლენის კომბინირებული მოქმედებით იყოს გამოწვეული. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკი აფასებს, არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ის სასესხო ინსტრუმენტები, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გაზომილია ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში.

სესხი ითვლება «საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად», როდესაც მსესხებელს ეძლევა შეღავათი მისი ფინანსური მდგომარეობის გაუმჯობესების გამო, თუკი არ არსებობს დამადასტურებელი ფაქტი, რომ დათმობის შედეგად ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაღდი ფულის არმიღების რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება და არ არსებობს გაუფასურების სხვა ნიშნები. ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, როდესაც განიხილება შეღავათები, მაგრამ არ ხდება მათი გამოყენება, აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს საკრედიტო რისკით გაუფასურების აშკარა დამადასტურებელი ფაქტი, დეფოლტის განსაზღვრების ჩათვლით.

დეფოლტის განსაზღვრება (იხ. ქვემოთ) გულისხმობს ვალის არ გადახდას, თუ ვალის გადახდა დაგვიანდა 90 ან მეტი დღით.

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული შეძენილი ან წარმოშობილი ფინანსური აქტივები

საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ შეძენილ ან წარმოშობილ ფინანსური აქტივებზე გაუფასურების შეფასება ხდება განსხვავებულად, რადგან ასეთი აქტივები გაუფასურებული იყო თავდაპირველი აღიარების დროს. ამ აქტივებისთვის ბანკი ყველა ცვლილებას აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში, როგორც ზარალს ყველა ცვლილებასთან ერთად, რომელიც აღიარდა მოგება-წლების განმავლობაში საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები არ შეუსყიდია და არ შეუქმნია.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის: როგორც აქტივების მთლიანი ღირებულებიდან გამოქვითვა;
- რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში მეთოდით შეფასებული სავალ ინსტრუმენტებისთვის: ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ზარალის შეფასების რეზერვის აღიარება არ ხდება, რადგან საბალანსო ღირებულება მოცემულია რეალური ღირებულებით.
- ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებისთვის: როგორც უზრუნველყოფა; და
- როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი შეიცავს როგორც წარმოდგენილ, ისე წარმოუდგენელ კომპონენტებს, კომპანიას არ აქვს შესაძლებლობა, დაადგინოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხის კომპონენტზე წარმოდგენილი კომპონენტისგან იზოლირებულიად: კომპანია წარმოადგენს ზარალის შეფასების ერთობლივ რეზერვს ორივე კომპონენტისთვის. ერთიანი თანხა წარმოდგენილია, როგორც წარმოდგენილი კომპონენტის ერთიანი საანგარიშო ღირებულებიდან გამოქვითვა. ზარალის რეზერვის სიჭარბით შეფასება წარმოდგენილი კომპონენტის საერთო ოდენობაზე წარმოდგენილია, როგორც უზრუნველყოფა.

ვალდებულებათა შეუსრულებლობის (დეფოლტის) განმარტება:

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განმარტების მიზნით უნდა განვსაზღვროთ, თუ რა არის დეფოლტი. დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის გასაზომად და იმის შესაფასებლად, ზარალის შეფასების რეზერვი ეფუძნება 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს თუ არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რადგან დეფოლტი წარმოადგენს დეფოლტის ალბათობის კომპონენტს, რომელიც გავლენას ახდენს როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სიდიდეების გაზომვაზე, ისე საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოვლენაზე.

ბანკი აღიარებს ვალდებულებების შეუსრულებლობას, ანუ დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- ნებისმიერი მნიშვნელოვანი საკრედიტო ვალდებულების 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილება მსესხებლის მხრიდან; ან
- ნაკლებ სავარაუდოა, რომ მსესხებელმა სრულად გადაუხადოს საკრედიტო ვალდებულება კომპანიას.

დეფოლტი განმარტებულია ისე, რომ კარგად ასახოს სხვადასხვა ფინანსური აქტივების მახასიათებლები. იმის შეფასებისას, თუ რამდენად არსებობს იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი არ შეასრულებს საკრედიტო ვალდებულებას, ბანკი ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს. რაოდენობრივი მაჩვენებლები, როგორიცაა იმავე მხარესთან სხვა ვალდებულების შესრულების ვადაგადაცილება და გადაუხდელობა, წარმოადგენს მთავარ მონაცემებს ასეთი ანალიზისთვის. ბანკი დეფოლტის შესაფასებლად იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვა წყაროებს, რომლებიც ან ბანკის დონეზე შემუშავებული, ან მოპოვებულია გარეშე წყაროებიდან.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის დადგენისას, მნიშვნელოვნად ხომ არ გაიზარდა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის რისკი საწყისი აღიარებისას, ბანკი აფასებს დიდი ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ დასაბუთებულ ინფორმაციას. აღნიშნული მოიცავს როგორც რაოდენობრივ, აგრეთვე ხარისხობრივ ინფორმაციას და ანალიზს ბანკის ისტორიულ გამოცდილებასა და ექსპერტთა საკრედიტო შეფასებაზე დაყრდნობით და პროსპექტიულ ინფორმაციას. შეფასების მიზანია, იმის დადგენა, ხომ არ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა რომელიმე რისკგამოვლინებაში შემდეგი ინფორმაციის შედარებით:

- დარჩენილი ვადის დეფოლტის რისკი საანგარიშგებო თარიღში; შემდეგთან
- რისკგამოვლინების საწყისი აღიარებისას შეფასებული დარჩენილი ვადის დეფოლტის რისკი დროის მოცემული მომენტისათვის (წინასწარი გადახდის პროგნოზებში ცვლილებებით კორექტირების საფუძველზე).

მთავარი მენეჯერი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოიყენება სამი კრიტერიუმი:

- რაოდენობრივი ტესტი დეფოლტის ალბათობის ცვლილების საფუძველზე;
- გადახდების გადავადების სტატუსი; და
- 30 დღით ვადაგადაცილებული გარანტია.

„გადახდის გადავადება“ დგება რესტრუქტურისაციის ანუ პროცენტის ან ძირი თანხის გადახდის პირობების გახანგრძლივებისას, თუ ეს მოხდა მსესხებლის ფინანსური პირობების ისეთი გაუარესების შედეგად, რის დროსაც სესხის წარმოშობის ან სესხის გადახდის ცვლილების მოთხოვნის მომენტში მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა ამჟამინდელისგან განსხვავდება. რესტრუქტურისაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკის შესაბამისი განყოფილება საკმაოდ დარწმუნებულია, რომ მსესხებელი შემოღებს გადახდების განახლებული გრაფიკის დაკმაყოფილებას.

საწყისი აღიარებისას და შემდგომ საანგარიშგებო თარიღებში დეფოლტის ალბათობის საფუძველად აიღება რამდენიმე ეკონომიკური სცენარი. თითოეული მათგანი სხვადასხვა დეფოლტის ალბათობას იძლევა. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოიყენება საშუალო შეწონილი დეფოლტის ალბათობა, რომელიც ამ სხვადასხვა სცენარის შეწონვით მიიღება. საპროგნოზო ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიკური ექსპერტებისგან, ფინანსური ანალიტიკოსებისგან, სახელისუფლებო ორგანოებიდან, ანალიტიკური ცენტრებიდან და სხვა მსგავსი ორგანიზაციებიდან მიღებულ საპროგნოზო ინფორმაციას საქართველოს ეკონომიკის შესახებ, აგრეთვე რეალური და საპროგნოზო ინფორმაციის სხვადასხვა შიდა და გარე წყაროს ანალიზით.

VIII. ფინანსური აქტივების მოდიფიცირება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების მოდიფიცირება ხდება, როდესაც ხდება ხელშეკრულების იმ პირობებზე ხელახალი მოლაპარაკება, რომლებიც არეგულირებს ფინანსური აქტივების ფულადი ნაკადების მოძრაობას ან ხდება ამ ხელშეკრულების პირობების შეცვლა ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარების მომენტიდან მათი გადახდის ვადის დადგომამდე პერიოდში. მოდიფიცირების ზეგავლენა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან/და დროზე მყისიერია ან მომავალში მოსალოდნელი. იმის ამოსაცნობად, ეფექტი მყისიერად აღიარდება თუ მომავალში, ბანკი იყენებს კრიტერიუმებს, რომლებიც ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულებისა და ამორტიზებული ღირებულების სხვაობის 10%-ს.

ბანკი აწარმოებს ხელახალ მოლაპარაკებას იმ კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე, რომელთაც შეექმნათ ფინანსური პრობლემები, რათა მაქსიმალურად გაზარდოს თანხების ამოღება და მინიმუმამდე შეამციროს დეფოლტის რისკი. სესხის პირობები იცვლება იმ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებლის ყველა შესაძლო ძალისხმევის მიუხედავად, გადაეხადა სათანადო თანხები ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობებით, არსებობს დეფოლტის დიდი რისკი და მოსალოდნელია, რომ მსესხებელი შეასრულებს ახალ პირობებს. განახლებული პირობები უმეტესწილად გულისხმობს სესხის დაფარვის ვადის გაგრძელებას, ფულადი ნაკადების (ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდის) მოძრაობის ვადების შეცვლას, მისაღები ფულადი ნაკადების ოდენობის შემცირებას (ძირი თანხიდან და პროცენტიდან) და სხვა პირობების შეცვლას. იმის დასადგენად, თუ შეცვლილი პირობები რამდენად არსებითად განსხვავდება თავდაპირველი ხელშეკრულების პირობებისგან, ბანკი მხედველობაში იღებს შემდეგ ფაქტორებს:

- რაოდენობრივი შეფასება ტარდება დარჩენილი თავდაპირველი პირობებით მოცემული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შედარებით განახლებული პირობებით მოცემული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასთან. ამასთან, ორივე თანხა დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური პროცენტით. თუ მიმდინარე ღირებულებათა სხვაობა 10%-ზე მეტია, ბანკი თვლის, რომ ახალი მოლაპარაკება არსებითად განსხვავდება თავდაპირველი მოლაპარაკებისგან, რაც იწვევს აღიარების შეწყვეტას.

თუ ახალი პირობები ძველისგან არსებითად განსხვავდება, ბანკი წყვეტს თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას, რეალური ღირებულებით აღიარებს „ახალ“ აქტივს და ამ აქტივისათვის ანგარიშობს ესგ-ს. მოლაპარაკების თარიღი ითვლება საწყისი აღიარების თარიღად გაუფასურების გამოთვლის მიზნებისათვის, მათ შორის, იმის განსასაზღვრად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

თუ ახალი პირობები ძველისგან მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება, ხელახალი მოლაპარაკება ან მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას და ბანკი მთლიან საბალანსო ღირებულებას ანგარიშობს ფინანსური აქტივის კორექტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე და მოგებაში ან ზარალში აღიარებს მოდიფიკაციით მიღებულ მოგებას ან ზარალს. ახალი მთლიანი საბალანსო ღირებულება გადაითვლება მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების საწყისი ესგ-ით დისკონტირებით (ან შესყიდული ან წარმოშობილი კრედიტგაუარესებული ფინანსური აქტივებისათვის - კრედიტით კორექტირებული ესგ-ით დისკონტირებით).

ბანკი ფინანსური აქტივის აღიარებას წვეტს მხოლოდ აქტივის ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებების ვადის ამოწურვის შემდეგ (მათ შორის, ვადის ამოწურვისა, რომელიც წარმოიშვება არსებითად განსხვავებული პირობებით მოდიფიცირების შემთხვევაში) ან როდესაც ფინანსური აქტივი და აქტივის ფლობის ყველა რისკი და სარგებელი არსებითად გადაეცემა სხვა პირს. თუ ბანკი არც არსებითად გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობის ყველა რისკსა და სარგებელს და კვლავ აკონტროლებს გადაცემულ აქტივს, ის აღიარებს, რომ მას კვლავ გააჩნია აქტივისა და თანხების გადახდაზე ვალდებულების ინტერესი. თუ ბანკი არსებითად ინარჩუნებს გადაცემული ფინანსური აქტივის ფლობის ყველა რისკსა და სარგებელს, იგი კვლავაც აღიარებს ფინანსურ აქტივს.

IX. ჩამოწერა

ფინანსური აქტივების ჩამოწერა ხდება, როდესაც ბანკს არ აქვს იმის გონივრული მოლოდინი, რომ ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება აღდგება (მთლიანად ან ნაწილობრივ). ეს ზოგადად არის შემთხვევა, როდესაც ბანკი განსაზღვრავს, რომ მსესხებელს არ ექნება აქტივები ან უზრუნველყოფილი შემოსავალი, რომლებიც შეძლებენ შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირებას, ჩამოწერისთვის თანხების გადასახდელად. ამასთან, ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჩამოიწერება, შესაძლოა კვლავ იყოს აღსრულების საქმიანობის საგანი, ბანკის მიმართ მართებული თანხების ამოღების პროცედურების დასაგეგმავი იქნება. სააღსრულებო ზომებით გამოწვეული აღდგენა გამოიწვევს გაუფასურების მოგების აღიარებას.

X. ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი არის კონტრაქტი, რომლის მიხედვით გამცემი ვალდებულია, განახორციელოს წინასწარ დადგენილი გადახდები მისი მფლობელისათვის გაწეული ზარალის ანაზღაურების მიზნით, თუ დადგენილი მოვალე არ ფარავს გადახდის ვალდებულებას ვადის დადგომის შემთხვევაში სავალო ინსტრუმენტის პირობების შესაბამისად. ფულად-სასესხო გარანტია არის კრედიტის გაცემის დამოწმებული გარანტია წინასწარ განსაზღვრული პირობებით.

ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიების შედეგად წარმოშობილი ვალდებულებები შედის გაუფასურების რეზერვში.

XI. ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები - 2018 წლის 1 იანვრამდე

ბანკის მიერ გაცემული ფინანსური გარანტიები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით, ხოლო თუ ისინი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებულად არ ითვლება, შემდგომში იზომება შემდეგიდან უმეტესით:

- კონტრაქტით ნაკისრი ვალდებულობის მოცულობა ბასს 37 - რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივების მიხედვით; და
- თავდაპირველად აღიარებული თანხა (შესაბამის შემთხვევაში, შემოსავლის აღიარების პოლიტიკის თანახმად აღიარებული ჯამური ამორტიზაციის გამოკლებით).

XII. ფინანსური აქტივები - 2018 წლის 1 იანვრამდე

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: "მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები", "დაფარვის ვადადამდე ფლობილი ინვესტიციები", "სავაჭრო განკუთვნილი ფინანსური აქტივები" და "სესხები და მოთხოვნები". კლასიფიკაცია დამოკიდებულია

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

ბანკის ძირითადი ფინანსური აქტივებია ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, სავაჭროდ განკუთვნილი ინვესტიციები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები და სესხები და მოთხოვნები.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, თავისუფალ სახსრებს მოკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით და საკრედიტო ინსტიტუტებზე გაცემულ ავანსებს 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით, რომელიც არ არის დატვირთული საკონტრაქტო ვალდებულებებით.

სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარეზერვო დეპოზიტს, რომელსაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი და რომელიც ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ გამოიყენება. ამდენად, სავალდებულო რეზერვი არ მიეკუთვნება ფულსა და ფულის ექვივალენტებს ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისათვის.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებითა დაფარვის ფიქსირებული ვადით, რომელთა შენარჩუნება დაფარვამდე ბანკს განზრახული აქვს და ეს მის შესაძლებლობებს შეესაბამება. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გაუფასურების გამოკლებით.

თუ ბანკი გადაწყვეტს, დაფარვის ვადის დადგომამდე გაყიდოს ან გადააკლასიფიციროს დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების ასე თუ ისე მნიშვნელოვანი ნაწილი (თუ ს არ ხდება კონკრეტულ სპეციფიკურ ვითარებაში), ეს ქმდება გავრცელებული მთელ კატეგორიაზე, ასეთ შემთხვევაში გაუყიდავად დარჩენილი ნაწილი უნდა გადააკლასიფიცირდეს გასაყიდად არსებულ აქტივებად. გარდა ამისა, ბანკს აეკრძალება ნებისმიერი ფინანსური ინსტიტუტის კლასიფიცირება დაფარვის ვადამდე ფლობილად მიმდინარე და მომდევნო ორი ფინანსური წლის განმავლობაში.

სესხები და მოთხოვნები

სავაჭრო მოთხოვნები, სესხები და სხვა მოთხოვნები განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდება მოქმედ ბაზარზე (მათ შორის მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები), კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი აღიარებას ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელზე დარიცხული პროცენტის აღიარება არსებითი სიდიდისა არ იქნებოდა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების, გარდა მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული აქტივების, გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ინვესტიციიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოძენებაზე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბაზარზე კვოტირებული და არაკვოტირებული კაპიტალის ინსტრუმენტებისათვის, რომლებიც გასაყიდად განკუთვნილად ითვლება, ფასიანი ქაღალდის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი ვარდნა მისი თვითღირებულების ქვემოთ წარმოადგენს გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებად.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

- გამომწვების ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან
- ხელშეკრულების დარღვევას, რაც გულისხმობს პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდის უნარობას ან თავის არიდებას; ან
- პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადაუხდელობას ან გადახდის უნარობას; ან
- მსესხებლის გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის დაწყების შესაძლებლობას; ან
- ფინანსური სირთულეების გამო ფინანსური აქტივის მოქმედი ბაზრის გაუქმებას.

ფინანსური აქტივების გარკვეული კატეგორიის შემთხვევაში, მაგალითად, როგორცაა სესხები და მოთხოვნები, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის გაუფასურებული, დამატებით ფასდება ჯგუფურად. სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელის გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებელი შეიძლება იყოს ბანკის წარული გამოცდილება თანხების ამოღების თვალსაზრისით, პორტფელში ვადაგადაცილებული გადახდების რიცხვის ზრდა, ასევე ისეთი შესაძენი ცვლილებები ქვეყნისა თუ ადგილობრივ ეკონომიკურ პირობებში, რაც დაკავშირებულია მოთხოვნების დეფოლტთან.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით. აღნიშნული არ ეხება სესხებსა და მოთხოვნებს, რომელთა შემთხვევაში საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოიწურება, იგი ჩამოიწერება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. თავდაპირველად ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა აღირიცხება რეზერვის ანგარიშში. გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება მოგება-ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების დანაკარგის ოდენობა შემცირდა და ეს შემცირება ობიექტურად შეიძლება უკავშირდებოდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარ მოვლენას, თავდაპირველად აღიარებული გაუფასურების დანაკარგი აღდება მოგება-ზარალში ისე, რომ გაუფასურების აღდგენის დღეს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს ამორტიზებული ღირებულების იმ ოდენობას, რომელიც ორგანიზაციას ექნებოდა, გაუფასურება რომ არ ეღიარებინა.

სესხები, კონტრაქტის შეცვლილი პირობებით

სადაც ეს შესაძლებელია, ბანკი ცდილობს, უზრუნველყოფის დასაკუთრების ნაცვლად, მოახდინოს სესხის რესტრუქტურირება. ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გაზრდასა და სესხის ახალ პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება ფასდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო გადაკვეთის გამოყენებით, როგორც გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს, რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს კრიტერიუმებთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დაწყება. სესხები კვლავ ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სესხების და გაცემული ავანსების ჩამოწერა

სესხებისა და გაცემული ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და გაცემული ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას მას შემდეგ, რაც ბანკმა ამოწურა თანხის ამოღების ყველა ზომა და გაყიდა ყველა ხელმისაწვდომი უზრუნველყოფა. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და აისახება აღდგენის პერიოდში მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ბანკის ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყდება, როდესაც აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოწურება, ან თუ ბანკმა სხვა საწარმოს გადასცა ფინანსური აქტივები და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და შემოსავლები. თუ ბანკი არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, იგი აღიარებს აქტივში შენარჩუნებულ მონაწილეობას და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას შესაძლო გადასახდელი თანხის ოდენობით. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკი იტოვებს გადაცემულ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს, იგი აგრძელებს ფინანსური აქტივისა და მიღებული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების აღიარებას.

მთლიანად ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა, ერთი მხრივ, აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, მიღებული და მისაღები ანაზღაურების და სხვა სრულ შემოსავლებში აღიარებული და კაპიტალში დაგროვილი მთლიანი მოგება-ზარალის ჯამს შორის აღირიცხება მოგება-ზარალში.

ე. ფინანსური ვალდებულებები და კაპიტალი

გამოშვებული სესხისა და გამოშვებული კაპიტალის ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ვალდებულებები ან კაპიტალი საკონტრაქტო შეთანხმებების არსიდან გამომდინარე.

I. ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულება არის კონტრაქტით ნაკისრი ვალდებულება, რომელიც ითვალისწინებს სხვა პირისათვის ფულის ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემას ან ფინანსური აქტივების თუ ფინანსური ვალდებულებების გაცვლას ისეთი პირობებით, რომლებიც პოტენციურად არასასურველია ბანკისათვის, ან ისეთი კონტრაქტი, რომელზე ანგარიშსწორება შეიძლება მოხდეს ბანკის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით და რომელიც არის არაწარმოებული კონტრაქტი, რომლის მიხედვით ბანკი ვალდებულია ან შეიძლება ვალდებული გახდეს, პირს მიაწოდოს საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ცვლადი რაოდენობა ან წარმოებული კონტრაქტი საკუთარ კაპიტალზე, რომელზე ანგარიშსწორება მოხდება ან შეიძლება მოხდეს ბანკის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებული რაოდენობის სანაცვლოდ ფულის (ან სხვა ფინანსური აქტივის) ფიქსირებული ოდენობის გადახდის გარდა სხვა გზით.

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს, როდესაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება წინანდელისგან. ასეთ დროს ხდება შეცვლილი პირობების საფუძველზე ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება მისი რეალური ღირებულებით. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. გადახდილ ანაზღაურებაში უნდა შევიდეს, თუ ასეთი არსებობს, გადაცემული არაფინანსური აქტივები და ნაკისრი ვალდებულება, მათ შორის, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულება.

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

თუ ბანკმა ფინანსური ვალდებულების მოდიფიცირება აღიარების შეწყვეტით არ აღრიცხა, მაშინ ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება გადაიანგარიშება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების დისკონტირების გზით და მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. ცვლადგანაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში, მოდიფიცირებით გამოწვეული მოგების ან ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირდება ისე, რათა მასში აისახოს მოდიფიცირების მომენტში არსებული საბაზრო პირობები. გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში ამორტიზდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს, როდესაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება წინანდელისგან. ასეთ დროს ხდება შეცვლილი პირობების საფუძველზე ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება მისი რეალური ღირებულებით. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

გადახდილ ანაზღაურებაში უნდა შევიდეს, თუ ასეთი არსებობს, გადაცემული არაფინანსური აქტივები და ნაკისრი ვალდებულება, მათ შორის, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულება. თუ ფინანსური ვალდებულების ცვლილება არ აღირიცხა როგორც აღიარების შეწყვეტა, მაშინ გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში ამორტიზდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

II. გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტების დეპოზიტები და სუბორდინირებული სესხი

ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს გადასახდელებს ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტების დეპოზიტებსა და იმ სუბორდინირებულ სესხებს, რაც წარმოადგენს ბანკის აღებული სესხებით დაფინანსების წყაროებს. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით, პირდაპირი ტრანზაქციის ხარჯების გამოკლებით. შემდგომში ფინანსური ვალდებულებები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური უკუგების საფუძველზე.

III. კაპიტალის ინსტრუმენტები

კაპიტალის ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს ბანკის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. ბანკის მიერ გამოშვებული სააქციო ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით.

3. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ფორვარდები არის საკონტრაქტო გარიგებები ორ მხარეს შორის, რომლებიც ითვალისწინებს დროთა განმავლობაში დაკონკრეტებული პირობითი ოდენობის გადახდების მიმოცვლას წინასწარ დადგენილი უცხოური ვალუტის კურსის საბაზო ინდექსის ცვლილებასთან მიმართებაში.

სავალუტო ფორვარდების მეშვეობით ბანკი იხდის კონკრეტულ თანხას ერთ ვალუტაში და იღებს კონკრეტულ თანხას სხვა ვალუტაში. ანგარიშსწორება სავალუტო ფორვარდებზე ხდება ურთიერთჩათვლით.

საქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ზ. იჯარა

იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება, თუ მისი პირობები ითვალისწინებს მოიჯარისთვის არსებითად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას. ყველა სხვა იჯარა ითვლება საოპერაციო იჯარად.

საოპერაციო იჯარის გადახდები აღიარდება ხარჯად წრფივ საფუძველზე იჯარის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იჯარით აღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით განაწილებას სისტემატიზაციის სხვა მიდგომა უკეთ ასახავს.

იმ შემთხვევაში, თუ საოპერაციო იჯარის გასაფორმებლად გათვალისწინებულია საიჯარო შეღავათები, ისინი აღიარდება ვალდებულებად. შეღავათების მთლიანი სარგებელი აღიარდება წრფივად, როგორც საიჯარო ხარჯის შემცირება გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იჯარით აღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით განაწილებას სისტემატიზაციის სხვა მიდგომა უკეთ ასახავს.

თ. დასაკუთრებული აქტივები

გარკვეულ ვითარებაში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტიანი სესხების უზრუნველყოფის დაკავების შედეგად. დასაკუთრებული აქტივები იზომება, ერთი მხრივ, საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას შორის უმცირესი ღირებულებით.

ი. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების აღიარებული დანაკარგები, თუ ასეთი არსებობს.

ცვეთა ერიცხება ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებას ისე, რომ აქტივები წრფივი მეთოდით ჩამოიწეროს მათი სასარგებლო მოხმარების ვადის მანძილზე. ცვეთა გამოითვლება წრფივ საფუძველზე სასარგებლო მოხმარების შემდეგი ვადების გამოყენებით:

	წელი
შენობა-ნაგებობები	30
ავტო და მოწყობილობები	5-7
კომპიუტერები და საოფისე მოწყობილობა	3-6
სატრანსპორტო საშუალებები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	საიჯარო კონტრაქტის მიხედვით
სხვა	2-5

იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებას ერიცხება ამორტიზაცია იჯარით აღებული შესაბამისი აქტივის მოხმარების ვადის განმავლობაში, რემონტთან და განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება მათი გაწევის მომენტში და შედის საოპერაციო ხარჯებში, თუ კაპიტალიზაციის ჯგუფის მოთხოვნებს არ აკმაყოფილებს.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებები გადაიხდება ყოველ საანგარიშო დღეს იმის შემოწმების მიზნით, ხომ არ არის საშუალება აღრიცხული ამოღებად თანხაზე მეტი თანხით. ამოღებადი თანხა არის უმეტესი ერთი მხრივ, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. თუ საბალანსო ღირებულება აჭარბებს სავარაუდო ამოღებად თანხას, ხდება აქტივების ჩამოწერა ამოღებად თანხამდე; გაუფასურება აღიარდება შესაბამის პერიოდში და შედის საოპერაციო ხარჯებში. გაუფასურების დანაკარგის აღიარების შემდეგ, ძირითად საშუალებებზე დარიცხული ცვეთა კორექტირდება მომავალ პერიოდებში აქტივების შესწორებული საბალანსო ღირებულებისა და მისი ნარჩენი ღირებულების (თუ ასეთი არსებობს) სხვაობის გადასანაწილებლად მოხმარების სასარგებლო ვადის განმავლობაში.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები ჩამოიწერება გაყიდვისას ან როდესაც არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის უწყვეტი გამოყენებით. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ძირითადი საშუალებების გაყიდვისას ან მისი სასარგებლო მოხმარების ვადის დასრულებისას, გამოითვლება როგორც სხვაობა რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარებულია მოგება-ზარალში.

კ. არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების ვადის განმავლობაში. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადა და ამორტიზაციის მეთოდი გადაიხედება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს პროსპექტიულად აღრიცხული საპროგნოზო მაჩვენებლების ცვლილების აღმოჩენის მიზნით. ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განუსაზღვრელი მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. არამატერიალური აქტივების გაუფასურება მოწმდება, თუ არსებობს იმის ნიშანი, რომ არამატერიალური აქტივები შეიძლება გაუფასურებული იყოს.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება რეალიზაციისას ან იმ შემთხვევაში, თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აისახება მოგება-ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება, გაუფასურების გარდა, ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკი განიხილავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მაჩვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის ამოღებადი ღირებულება ფასდება გაუფასურების ხარჯის განსაზღვრის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიზნით. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა, ბანკი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების გამომუშავებელი ერთეულის აღდგენითი ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში, კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების გამომუშავებელ ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთა განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის გამოვლენა შესაძლებელია.

განუსაზღვრელი მოხმარების ვადის არამატერიალური აქტივებისა და ჯერ გაუმზადებული არამატერიალური აქტივების გაუფასურება მოწმდება სულ მცირე წელიწადში ერთხელ და იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ამ აქტივის გაუფასურების ნიშანი.

აღდგენითი ღირებულება არის უმეტესი, ერთი მხრივ, რეალურ ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და, მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. გამოყენებული ღირებულების შეფასებისას ხდება სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე გადასახადამდე დისკონტირება გადასახადამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთით, რომელიც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ბაზრისეულ შეფასებას და აქტივისათვის დამახასიათებელ იმ რისკებს, რომელთა საფუძველზე სამომავლო ფულადი ნაკადების კორექტირება არ მომხდარა.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) აღდგენითი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ამოღებადი ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი აღრიცხული არ არის გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ზარალი განიხილება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გაუფასურების ხარჯის გაუქმების შემთხვევაში, აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება ამოღებადი თანხის შესწორებულ სავარაუდო მოცულობამდე ისე, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა, წინა წლებში აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) გაუფასურების ხარჯი რომ არ აღიარებულიყო. გაუფასურების ხარჯების გაუქმება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ზარალი განიხილება, როგორც მატება გადაფასების შედეგად.

ლ. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

I. მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ბანკის მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებითად მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

II. გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომლებიც თავს იჩენს აქტივებისა და ვალდებულებების ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზის შორის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელზეც შეიძლება აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება. ამგვარი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობა გამომდინარეობს გუდვილისგან ან სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისგან ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომელიც არ ეხება არც დასაბეგრი მოგებას არც საბალანსო მოგებას.

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების დაფარვის ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო კანონმდებლობისა და განაკვეთის საფუძველზე, რომელიც ძალაში იყო საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს იმ საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოყვება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების აღდგენას ან დაფარვას.

III. წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს გადასახადები სხვა სრულ შემოსავლებში ან პირდაპირ კაპიტალში ასახულ ერთეულებთანაა დაკავშირებული. ასეთ დროს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე სხვა სრულ შემოსავლებში ან პირდაპირ კაპიტალში აისახება.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კანონი კომპანიების მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ასევე ცნობილია, როგორც კომპანიების დაბეგვრის ესტონური მოდელი), რომლის მიხედვით დაბეგვრა ხდება არა დასაბეგრი მოგების მიღების, არამედ მისი განაწილების მომენტში.

კომპანიების მოგების დაბეგვრის ახალი სისტემა მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას არ გულისხმობს. მასში დაბეგვრა უბრალოდ გადატანილია მოგების მიღების მომენტიდან მათ განაწილებამდე; ანუ დაბეგვრის ობიექტი განაწილებული მოგებაა. საქართველოს საგადასახადო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კოდექსის განსაზღვრებით, განაწილებული მოგება არის აქციებზე დივიდენდის სახით განაწილებული მოგება. თუმცა, მოგების განაწილებად ითვლება ზოგიერთი სხვა ტრანზაქცია, მაგალითად, საერთაშორისო ტრანზაქცია დაკავშირებულ პირებს შორის ან/და გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან საგადასახადო მიზნებისათვის აგრეთვე ითვლება მოგების განაწილებად. გარდა ამისა, გადასახადის ობიექტი ასევე მოიცავს ხარჯებს თუ სხვა გადახდებს, თუ ისინი არაა დაკავშირებული პირის ეკონომიკურ საქმიანობასთან, საქონლისა და მომსახურების უფასოდ მიწოდებას და ზედმეტად დიდ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

დივიდენდების გადახდისგან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ხარჯად დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მათი გადახდის თარიღის თუ პერიოდის მიუხედავად.

კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და ყველა პირის შემთხვევაში, ფინანსური ინსტიტუტების გარდა (ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), ვრცელდება 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ დაწყებულ საგადასაადო პერიოდებზე. ფინანსური ინსტიტუტების შემთხვევაში, კანონი თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2019 წლის 1 იანვარს. 2018 წლის 27 დეკემბერს საქართველოს პარლამენტმა კანონის ძალაში შესვლის ვადა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადასწია.

IV. საოპერაციო გადასახადები

საქართველოს ასევე გააჩნია სხვა გადასახადები, რომლებიც განისაზღვრება ბანკის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები მოგება-ზარალის ანგარიშში აისახება როგორც საოპერაციო ხარჯების ნაწილი.

მ. რეზერვები

რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს აქვს მიმდინარე (სამართლებრივი ან პირობითი) ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა წარსული მოვლენების შედეგად, ბანკს სავარაუდოდ მოეთხოვება მათი დაფარვა და აღნიშნული ვალდებულების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

რეზერვებად აღიარებული თანხა წარმოადგენს იმ ანაზღაურების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭიროა ვალდებულების დასაფარად საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და უზუსტობების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ რეზერვი გამოითვლება ვალდებულების დასაფარად საჭირო ფულადი სახსრების მოძრაობიდან, მათი საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ამავე ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებას (სადაც არსებითია ფულის ღირებულება დროში).

იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია მესამე მხარიდან ნაწილობრივი ან სრული ეკონომიკური სარგებლის ამოღება, რომელიც საჭიროა რეზერვების ფორმირებისათვის, , ამასთან როდესაც გადახდა სარწმუნოა, ხოლო მოთხოვნის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით, მოთხოვნები აისახება აქტივებში.

ნ. პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, მაგრამ ხდება მათი აღწერა ფინანსურ ანგარიშგებაში, სანამ არ გაჩნდება სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღება ნავარაუდევია.

ო. უცხოური ვალუტა

ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ბანკის ფუნქციონირებადი ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულები ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით

მ. ბერიძე

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ექვემდებარება გადაფასებას. არ გადაფასდება ის არაფულადი ერთეულები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში ისტორიული ღირებულებითაა გაზომილი.

ფულად ერთეულებზე მოქმედი გაცვლითი კურსის სხვაობა მოგებაში ან ზარალში აღიარდება მათი წარმოშობის პერიოდში.

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული გაცვლითი კურსები, რომლებიც ბანკმა გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.8677	2.6766
ლარი /1 ევრო	3.2095	3.0701

პ. უზრუნველყოფა

ბანკი უზრუნველყოფას ითხოვს კლიენტების ვალდებულებებზე, საჭიროებისდამიხედვით. ჩვეულებრივ უზრუნველყოფა გულისხმობს კლიენტის აქტივების გირავნობას და ბანკს აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის უფლებას, როგორც არსებულ, ასევე მომავალ ვალდებულებებზე.

ჟ. სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალში შენატანების აღიარება ხდება თვითღირებულებით. ახალი აქციების გამოშვებასთან დაკავშირებული ხარჯები, საწარმოთა გაერთიანების გარდა, აკლდება კაპიტალს ყველა დაკავშირებული მოგების გადასახადის გამოკლების შემდეგ.

4. ხელმძღვანელობის განსჯის სფეროები და შეფასებების განუსაზღვრელობის უმთავრესი წყარო

ბანკის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას ხელმძღვანელობა ვალდებულია, განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. შეფასება და შესაბამისი დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულად ითვლება. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს, შესაბამისად შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში.

2019 წელს კომპანიამ დაასრულა ძირითადი საშუალებების, აგრეთვე არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადების რევიზია. კომპანიამ დაადგინა, რომ ისტორიული მოხმარების პერიოდების საფუძველზე, და შედეგად, პრევენციული მოხმარების გასაზრდელად მიღებული ზომების გამო, აქტივების გარკვეული კატეგორიების რეალური მოხმარების ვადები, ცვეთის მიზნებისათვის, სასარგებლო მოხმარების ვადებზე გრძელია. ამდენად, კომპანიამ, 2019 წლის 1 იანვრიდან გაახანგრძლივა ძირითადი საშუალებების გარკვეული კატეგორიებისა და არამატერიალური აქტივების შეფასებული სასარგებლო მოხმარების ვადები პროსპექტიულად, როგორც ცვლილება შეფასებებში ბასს 8-ის მიხედვით. ცვლილების ეფექტმა 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი დაახლოებით 1,044,000 ლარით შეამცირა.

გაიხ. 10/10/2020

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	სასარგებლო მოხმარების ვადა (წელი) 2019 წლის 1 იანვრამდე	სასარგებლო მოხმარების ვადა (წელი) 2019 წლის 1 იანვრიდან
შენიშნა-ნაგებობები	10	30
ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	5	5
მოწყობილობები	3	5
სხვა	1-5	1-7
არამატერიალური აქტივები	5	7

ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების კრიტიკული განსჯა

შემდეგი საკითხები წარმოადგენს კრიტიკული განსჯის საგანს, იმ შეფასებების გარდა (იხილეთ ქვემოთ), რომლებიც დირექტორებმა გააკეთეს ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების გამოყენების პროცესში და რომელთაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინეს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

შეფასების განუსაზღვრელობის ძირითადი წყაროები. ქვემოთ წარმოდგენილია ძირითადი დაშვებები მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით და ასევე გათვლების განუსაზღვრელობის ძირითადი წყაროები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. არსებობს დიდი რისკი იმისა, რომ აღნიშნული დაშვებები და წყაროები გამოიწვევს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების არსებითი კორექტირების აუცილებლობას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის შეფასება ამორტიზებული ღირებულებით და მოგება-ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისათვის ის სფეროა, რომელიც რთული მოდელისა და მომავალი ეკონომიკური პირობებისა და კრედიტის ქვეყის (მაგ. რამდენად სავარაუდოა, კლიენტმა განიცადოს დეფოლტი და რა შესაბამისი ზარალი მიაღება ბანკს) შესახებ მნიშვნელოვანი დაშვებების გამოყენებას მოითხოვს.

მსზ-ის შეფასების მოთხოვნების მისადაგებისას ასევე საჭიროა რამდენიმე მნიშვნელოვანი დასკვნის გაკეთება:

- საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის კრიტერიუმების დადგენა;
- მსზ-ის შეფასების მოდელისა და დაშვებების შერჩევა;
- პროდუქტის/ზარალის თითოეული ტიპისა და შესაბამისი მსზ-თვის საპროგნოზო სცენარების რაოდენობისა და ფარდობითი წონის დადგენა; და
- მსზ-ის შესაფასებლად მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფების შედგენა.

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ან საანგარიშო დღეს გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების ნაშთები სრულად იქნება მოხმარებული კანონის ძალაში შესვლის მომენტისათვის, ან კიდევ მისი ეფექტი უმნიშვნელო იქნება ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთათვის.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 180,094 ლარი და 219,435 ლარი.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს:

მთავარი / დირექტორი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ნაღდი ფული სალაროში	10,200,900	14,611,716
საკორესპონდენტო ანგარიშები სხვა ბანკებთან	1,761,656	6,035,089
საკორესპონდენტო ანგარიშები სებ-ში	22,110,124	14,946,545
გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი	(6,479)	-
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	34,066,201	35,593,350

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფული და ფულის ექვივალენტები კლასიფიცირებულია, როგორც არა ვადაგადაცილებული ფინანსური აქტივები.

6. სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში („სებ“) წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხას. რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებული არიან, სებ-ში განთავსებული ჰქონდეთ პროცენტის სავალდებულო რეზერვი, რომლის ოდენობა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდულ თანხებზე. სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ნაშთი პროცენტის ფინანსური აქტივია.

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	10,120,021	14,814,367
სულ სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	10,120,021	14,814,367

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალდებულო ნაშთი სებ-ში არის არა ვადაგადაცილებული ფინანსური აქტივი.

7. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ვადიანი დეპოზიტები	-	987,500
სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	987,500

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 987,500 ლარის ვადიანი დეპოზიტები გამოყენებული იყო როგორც საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფა.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ არსებულ მოთხოვნებზე დაგროვილმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, ნული და ნული ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
კლიენტებზე გაცემული სესხები	220,905,386	237,084,478
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(19,487,180)	(19,258,637)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	201,418,207	217,825,841

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია 23-ე შენიშვნაში.

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
დარგობრივი ანალიზი:		
სოფლის მეურნეობა	92,434,175	95,683,337
ვაჭრობა	55,053,474	63,380,157
მომსახურება	52,031,994	58,522,945
წარმოება	11,246,941	12,939,980
სამომხმარებლო	7,828,914	4,057,597
სხვა	2,309,889	2,500,462
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(19,487,180)	(19,258,637)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	201,418,207	217,825,841

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სოფლის მეურნეობა	ვაჭრობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებ ლო	სხვა	სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	7,309,933	12,414,953	12,883,056	3,632,926	732,696	334,779	37,308,343
ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი	53,938,436	29,396,868	25,445,077	5,139,697	1,483,609	477,271	115,880,958
დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი	-	119,707	209,431	66,082	-	777,158	1,172,378
სხვა უზრუნველყოფა	21,946	21,927	305,142	-	4,214,972	-	4,563,987
უზრუნველყოფის გარეშე	31,163,860	13,100,019	13,189,288	2,408,236	1,397,637	720,681	61,979,721
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	92,434,175	55,053,474	52,031,994	11,246,941	7,828,914	2,309,889	220,905,387
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(9,132,570)	(4,584,783)	(3,822,151)	(1,306,151)	(256,518)	(385,007)	(19,487,180)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	83,301,605	50,468,691	48,209,843	9,940,790	7,572,396	1,924,882	201,418,207

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სოფლის მეურნეობა	ვაჭრობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებ		სულ
					ლო	სხვა	
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	7,157,921	17,295,559	15,338,651	4,369,473	413,408	445,635	45,020,647
ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი	67,080,409	39,687,046	34,955,366	7,116,236	2,042,545	633,544	151,515,146
დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი	-	28,436	170,072	46,895	-	365,562	610,965
სხვა უზრუნველყოფა	-	37,443	167,444	-	-	-	204,887
უზრუნველყოფის გარეშე	21,445,007	6,331,673	7,891,412	1,407,376	1,601,644	1,055,721	39,732,833
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	95,683,337	63,380,157	58,522,945	12,939,980	4,057,597	2,500,462	237,084,478
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(8,890,035)	(4,588,612)	(4,068,839)	(1,155,176)	(244,112)	(311,863)	(19,258,637)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	86,793,302	58,791,545	54,454,107	11,784,803	3,813,485	2,188,599	217,825,841

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ინდივიდუალური ექსპრეს სესხი	112,006,695	120,180,175
ინდივიდუალური სასოფლო სესხი	91,800,857	95,217,871
მცირე და საშუალო ზომის საწარმოს სესხი	7,463,212	14,282,394
სამომხმარებლო სესხი	7,233,716	5,275,364
ფულადი უზრუნველყოფა	1,172,378	610,695
აგრო-განვადება	633,331	461,653
თანამშრომელთა სესხი	595,198	1,056,326
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(19,487,180)	(19,258,637)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	201,418,207	217,825,841

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი (მთლიანი პორტფელის 100%) გაიცა საქართველოში მოღვაწე ფიზიკურ პირებსა და კომპანიებზე.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომელთა პირობები განახლდა, შეადგენდა, შესაბამისად, 19,428,356 ლარს და 18,937,971 ლარს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიღებული სესხების რეფინანსირებისათვის კლიენტებზე გაცემული სესხები გამოყენებული არ ყოფილა.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

	სოფლის მეურნეობა	ვაჭრობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებ ლო	სხვა	სულ
<i>ჩვეულებრივად გაუფასურებული სესხები</i>							
- არა ვადაგადაცილებული	82,685,798	50,141,943	47,986,856	9,787,765	7,544,989	1,929,213	200,076,564
- 1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,072,742	556,483	625,430	236,728	41,130	19,077	2,551,590
- 31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	727,344	182,844	144,950	55,081	28,024	4,395	1,142,638
- 61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	510,155	161,463	84,823	38,668	14,853	7,515	817,477
- 91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	992,701	395,879	579,573	73,909	29,555	7,603	2,079,220
- 180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	6,445,435	3,614,862	2,610,362	1,054,790	170,363	342,086	14,237,898
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	92,434,175	55,053,474	52,031,994	11,246,941	7,828,914	2,309,889	220,905,387
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(9,132,570)	(4,584,783)	(3,822,151)	(1,306,151)	(256,518)	(385,007)	(19,487,180)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	83,301,605	50,468,691	48,209,843	9,940,790	7,572,396	1,924,882	201,418,207

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

	სოფლის მეურნეობა	ვაჭრობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებ ლო	სხვა	სულ
<i>ჩვეულებრივად გაუფასურებული სესხები</i>							
- არა ვადაგადაცილებუ ლი	84,106,759	57,728,856	53,664,589	11,461,147	3,812,836	2,053,929	212,828,116
- 1-30 დღემდე ვადაგადაცილებუ ლი	2,457,767	983,291	1,508,706	334,719	31,702	107,774	5,423,959
- 31-60 დღემდე ვადაგადაცილებუ ლი	1,260,143	644,214	292,827	139,864	17,856	28,950	2,383,854
- 61-90 დღემდე ვადაგადაცილებუ ლი	764,224	302,230	156,559	66,600	9,990	12,356	1,311,959
- 91-180 დღემდე ვადაგადაცილებუ ლი	1,838,201	1,025,689	637,325	239,379	27,869	77,999	3,846,462
- 180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებუ ლი	5,256,243	2,695,877	2,262,939	698,271	157,344	219,454	11,290,128

მთაწარი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	95,683,337	63,380,157	58,522,945	12,939,980	4,057,597	2,500,462	237,084,478
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(8,890,035)	(4,588,612)	(4,068,839)	(1,155,176)	(244,112)	(311,863)	(19,258,637)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	86,793,302	58,791,545	54,454,106	11,784,804	3,813,485	2,188,599	217,825,841

9. ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში

ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში მოიცავს:

	2019 წ. 31 დეკემბერი		2018 წ. 31 დეკემბერი	
	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
ფინანსთა სამინისტროს საბაზინო ვალდებულებები	6.52%-9.16%	18,131,184	7.10%-7.36%	16,750,162
ფინანსთა სამინისტროს თამასუქები	9.05%	701,483	9.05%	1,997,440
გამოკლებული: გაუფასურების ზარალის რეზერვი		(11,956)		(7,758)
სულ ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში		18,820,711		18,739,844

ინვესტიციები სავალო ფინანსურ ქაღალდებში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიღებული რეფინანსირების სესხების უზრუნველსაყოფად შეტანილი იქნა, შესაბამისად, 15,030,900 და ნული ლარის ოდენობის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 26,483 ლარი და 74,441 ლარი.

10. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს:

	პირობითი თანხა	31 დეკემბერი, 2019	პირობითი თანხა	31 დეკემბერი, 2018
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები: - სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	19,364,927	708,973	16,810,350	(750,750)
სულ მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური (ვალდებულებები)/აქტივები	19,364,927	708,973	16,810,350	(750,750)

შოთა იოსელიანი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

წარმოებული ინსტრუმენტებით ვაჭრობის საქმიანობის უდიდესი წილი მოიცავს ბანკებთან სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს.

ბანკი სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს იყენებს მხოლოდ ღია საბალანსო სავალუტო პოზიციების ჰეჯირებისათვის. ამდენად, თუმცა ამ ფორვარდული კონტრაქტების რეალური ღირებულებები ძალზე მერყეობს, მათი დაბალანსება ხდება ღია საბალანსო სავალუტო პოზიციის გადაფასებით, რაც, ფორვარდული კონტრაქტების სრული სასიცოცხლო ციკლის გათვალისწინებით, შედეგად იწვევს ფიქსირებული, წინასწარ ცნობილი ჰეჯირების ხარჯების წარმოშობას.

11. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშნა-ნაგებობები და სხვა უძრავი ქონება	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	კომპიუტერული ორწყობილობები	ავიჯი და საოფისე მოწყობი- ლობები	ტრანს- პორტი	სხვა	სულ
თავდაპირველი ღირებულებით							
1 იანვარი, 2018	1,439,131	2,438,704	3,153,550	1,645,811	241,302	1,107,028	10,025,526
შესყიდვა	6,831	165,256	2,078,906	175,764	-	51,381	2,478,138
რეალიზაცია	-	(87,392)	(158,928)	(63,342)	(60,325)	(89,529)	(459,516)
31 დეკემბერი, 2018	1,445,962	2,516,568	5,073,528	1,758,233	180,977	1,068,880	12,044,148
შესყიდვა	-	11,488	92,984	122,644	-	16,024	243,140
რეალიზაცია	-	(45,974)	(74,781)	(61,797)	(180,977)	(51,189)	(414,718)
31 დეკემბერი, 2019	1,445,962	2,482,082	5,091,731	1,819,080	-	1,033,715	11,872,570
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება							
1 იანვარი, 2018	(227,713)	(1,268,139)	(2,593,220)	(1,079,383)	(241,302)	(751,406)	(6,161,163)
დარიცხული ცვეთა შემცირება	(144,499)	(349,946)	(758,181)	(232,234)	-	(140,461)	(1,625,321)
რეალიზაციის შედეგად	-	86,475	157,460	62,648	60,325	82,400	449,308
31 დეკემბერი, 2018	(372,212)	(1,531,610)	(3,193,941)	(1,248,969)	(180,977)	(809,467)	(7,337,176)
დარიცხული ცვეთა შემცირება	(39,244)	(308,109)	(482,593)	(91,002)	-	(104,911)	(1,025,859)
რეალიზაციის შედეგად	-	22,954	70,275	61,285	180,977	51,189	386,680
31 დეკემბერი, 2019	(411,456)	(1,816,765)	(3,606,259)	(1,278,686)	-	(863,188)	(7,976,355)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2019	1,034,506	665,317	1,485,472	540,394	-	170,526	3,896,215
31 დეკემბერი, 2018	1,073,750	984,958	1,879,587	509,264	-	259,413	4,706,972

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების უწყისში წარმოდგენილი ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი მოიცავს ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებზე დარიცხულ ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ დაუგირავებია ძირითადი საშუალებები.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაუფასურებულმა აქტივებმა შეადგინა, შესაბამისად 4,679,612 ლარი და 4,492,649 ლარი.

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
სხვა ფინანსური აქტივები მოთხოვნები	1,477,865	1,752,340
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარი გადახდები	327,373	338,365
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	215,546	114,503
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა	110,184	220,203
წინასწარ გადახდილი იჯარა	66,532	7,200
გრძელვადიანი აქტივების შესყიდვაზე გადახდილი ავანსები	7,588	22,090
თანამშრომლებზე გაცემული ავანსები	5,965	3,421
სხვა	80,595	29,165
სულ სხვა აქტივები:	2,291,648	2,487,287

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

	კომპიუტერული პროგრამები და ლიცენზიები
თავდაპირველი ღირებულებით	
1 იანვარი, 2018	5,022,125
დამატება	286,276
31 დეკემბერი, 2018	5,308,401
დამატება	937,735
31 დეკემბერი, 2019	6,246,136
დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება	
1 იანვარი, 2018	(2,659,087)
დარიცხული ამორტიზაცია	(1,014,059)
31 დეკემბერი, 2018	(3,673,146)
დარიცხული ამორტიზაცია	(641,743)
31 დეკემბერი, 2019	(4,314,889)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31 დეკემბერი, 2019

1,931,247

31 დეკემბერი, 2018

1,635,255

14. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	2019 წ. 31 დეკემბერი	2018 წ. 31 დეკემბერი
ბანკებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ვადიანი დეპოზიტები	-	5,315,137
სებ-დან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	15,018,976	790,000
სულ ბანკების დეპოზიტები	15,018,976	6,105,137

15. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	2019 წ. 31 დეკემბერი	2018 წ. 31 დეკემბერი
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	1,062	-
- შემნახველი დეპოზიტები	1,057,551	2,402,880
- ვადიანი დეპოზიტები	14,784,260	14,128,351
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	7,401,623	5,605,329
- შემნახველი ანგარიშები	20,360,997	14,436,823
- ვადიანი დეპოზიტები	92,272,463	78,042,682
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	2,041,635	2,200,986
- შემნახველი დეპოზიტები	9,683,388	1,254,772
- ვადიანი დეპოზიტები	21,530,213	26,524,635
სულ კლიენტების დეპოზიტები	169,133,192	144,596,458

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ვადიან და შემნახველ დეპოზიტებზე კლიენტებს სთავაზობდა შემდეგ წლიურ საპროცენტო განაკვეთებს:

შოა 16570

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	მინ	მაქს	მინ	მაქს
GEL	3.5%	13.25%	5.5%	12.5%
USD	1%	5.5%	1%	4.5%
EUR	0.1%	3.5%	0.1%	3%

16. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

	შენიშვნები და ოფისები	ტრანსპორტი	სულ
ღირებულება			
1 იანვარი, 2019	7,706,896	121,821	7,828,717
იჯარების მოდიფიცირება	1,287,367	-	1,287,367
31 დეკემბერი, 2019	8,994,263	121,821	9,116,084
დაგროვილი ცვეთა			
1 იანვარი, 2019	-	-	-
წლის ცვეთა	3,043,703	4,061	3,047,764
31 დეკემბერი, 2019	3,043,703	4,061	3,047,764
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2019	5,950,560	117,760	6,068,320

2019 წელს მოძრაობა იჯარის ვალდებულებებში იყო:

	2019
თავდაპირველი აღიარება	7,828,717
საპროცენტო ხარჯი იჯარის ვალდებულებებზე	524,424
ვალუტის გაცვლის კურსის ცვლილების ეფექტი	29,348
იჯარების მოდიფიკაცია	914,765
იჯარის ვალდებულებების დაფარვა	(3,006,885)
იჯარის ვალდებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,290,369

გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივების იჯარის საშუალო შეწონილი ვადაა 4 წელი, ხოლო იჯარის ვალდებულებებზე მოქმედი იჯარაში ნაგულისხმევი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი - 7.7%.

მოგებაში და ზარალში აღიარებული თანხები	31 დეკემბერი 2019
შემოსავალი იჯარის მოდიფიკაციიდან	372,602
ცვეთის ხარჯი გამოყენების უფლების მატარებელ აქტივებზე	(3,047,764)
საპროცენტო ხარჯი იჯარის ვალდებულებებზე	(524,424)
მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	(312,335)
დაბალღირებულებიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	(114,041)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სულ	(3,625,962)	
იჯარის ვალდებულება	31 დეკემბერი 2019 ფინანსური იჯარით გადასახდელი თანხები	მომავალი ფინანსური ხარჯები
ვადიანობის ანალიზი		
1 წელი	1,850,014	458,052
2 წელი	1,447,754	318,838
3 წელი	1,080,529	209,160
4 წელი	757,860	125,699
5 წელი	543,614	61,510
6-7 წელი	487,321	47,424
8-10 წელი	123,277	25
სულ	6,290,369	1,220,708

17. აღებული სესხები

აღებული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
უცხოური ბანკები და ფინანსური ინსტიტუტები	24,020,550	66,728,997
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები	-	15,356,894
სამთავრობო დაწესებულებები	-	345,984
სულ აღებული სესხები	24,020,550	82,431,875

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უცხოური ბანკებისგან და ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებულ სესხებში შევიდა აშშ დოლარში დენომინირებული 11,368,147 ლარი.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აღებულ სესხებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 580,475 ლარი და 1,647,576 ლარი.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში, საბალანსო ღირებულებით 15,030,900 ლარი და ნული ლარი, შესაბამისად, გამოყენებული იქნა უზრუნველყოფად საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხების რეფინანსირების მიზნით.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვადიანი დეპოზიტები საბალანსო ღირებულებით 987,500 ლარის ოდენობით გამოყენებული იქნა უზრუნველყოფად საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხების რეფინანსირების მიზნით.

ბანკი ვალდებულია, შეასრულოს ზემოაღნიშნულ აღებულ სესხთან დაკავშირებული ფინანსური შეთანხმებები, რაც მოიცავს დადგენილ კოეფიციენტებს, სესხი/კაპიტალის კოეფიციენტებსა და ფინანსური მომგებიანობის ზოგიერთ სხვა მაჩვენებელს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არც ერთი შეთანხმება არ დაურღვევია.

ფინანსური საკმევანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების შედარება

შპს ფინკა

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ცვლილებები ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში შეიძლება კლასიფიცირდეს შემდეგი სახით:

	1-იან-19	შემოსავალი	დაფარვა	გადახდილი პროცენტი	არაფულადი მომრაობა	საპროცენტო ხარჯი	31-დეკ-19
აღებული სესხები	82,431,875	1,711,300	(60,151,466)	(8,512,088)	808,500	7,732,429	24,020,550
საიჯარო ვალდებულებები	7,828,717	-	(2,486,480)	(520,405)	944,113	524,424	6,290,369
სუბორდინირებული სესხები	20,044,670	-	(6,451,300)	(1,974,743)	1,145,210	1,505,926	14,269,762

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებების შედარება

ცვლილებები ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში შეიძლება კლასიფიცირდეს შემდეგი სახით:

	1-იან-18	შემოსავალი	დაფარვა	გადახდილი პროცენტი	არაფულადი მომრაობა	საპროცენტო ხარჯი	31-დეკ-18
აღებული სესხები	98,652,729	36,279,901	(52,333,205)	(10,036,360)	(676,821)	10,545,631	82,431,875
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20,141,138	-	(20,000,000)	(1,021,459)	-	880,321	-
სუბორდინირებული სესხები	12,552,520	12,672,712	-	(1,467,884)	(4,992,552)	1,279,874	20,044,670

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული სესხი 5,429,600 ლარის ოდენობით კონვერტირდა სააქციო კაპიტალად. ამონაგები სავალუტო ოპერაციიდან ამ ტრანზაქციაზე იყო 437,048 ლარი.

18. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
ანგარიშსწორება სხვა ოპერაციებზე	395,097	405,915
პროფესიული მომსახურების ანაზღაურება	119,282	200,084
ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივისათვის გადასახდელი როიალტები	94,781	111,337
სხვა გადასახდელი დაკავშირებული მხარეების მიმართ	78,046	62,374
გადასახდელი დაქირავებული პირების მიმართ	52,136	4,438
	739,342	784,148
სხვა არასაფინანსო ვალდებულებები:		
მიღებული ავანსები	221,724	-
გადასახდელი მოგების გადასახადის გარდა	125,454	92,337
სხვა	117,527	175,154
	464,705	267,481
სულ სხვა ვალდებულებები	1,204,047	1,051,639

მთავარი კონტროლი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხი ფინანსური ინსტიტუტებიდან	14,269,762	20,044,670
სულ სუბორდინირებული სესხი	14,269,762	20,044,670

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებულ სუბორდინირებულ სესხებში შევიდა აშშ დოლარში დენომინირებული 13,356,822 ლარი.

ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, აღნიშნული სესხი დაიფარება ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ ბანკის ვალდებულებების გადახდის შემდეგ.

ბანკი ვალდებულია, შეასრულოს ზემოაღნიშნულ სუბორდინირებულ სესხთან დაკავშირებული ფინანსური შეთანხმებები, რაც მოიცავს დადგენილ კოფიციენტებს, სესხი/კაპიტალის კოფიციენტებსა და ფინანსური მომგებიანობის ზოგიერთ სხვა მაჩვენებელს. ეს შეთანხმებები სესხის აქსელერაციას არ იწვევს.

20. სააქციო კაპიტალი

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ავტორიზებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა, შესაბამისად, 2,914 და 2,914 ჩვეულებრივი აქციისაგან, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 8,800 ლარის ოდენობით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს დივიდენდები არ გამოუცხადებია. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოცხადებულმა დივიდენდებმა შეადგინა 3,662,375 ლარი.

21. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2019	2018
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი:		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	57,844,236	60,567,708
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	1,334,776	1,112,150
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	1,260,758	843,950
სულ საპროცენტო შემოსავალი	60,439,770	62,523,808
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო ხარჯი:		
კლიენტების დეპოზიტები	(13,502,834)	(8,931,538)
აღებული სესხები	(7,208,005)	(10,582,907)
სუბორდინირებული სესხი	(1,505,925)	(1,279,873)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	(722,395)	(1,517,009)
იჯარის ვალდებულებები	-	(880,321)
	(524,424)	-

Handwritten signature/initials.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სულ საპროცენტო ხარჯი	(23,463,583)	23,191,648
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალამდე პროცენტთან აქტივებზე	36,976,187	39,332,160

22. გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე შეადგენს:

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
1 იანვარი, 2018	808,023	1,850,163	638,880	219,822	69,758	85,474	3,672,120
კორექტირება ფასს 9-ის პირველ გამოყენებაზე აღიარებული დამატებითი რეზერვები	4,044,910	6,402,345	3,581,430	1,263,122	66,721	58,545	15,417,073
აქტივების ჩამოწერა	1,665,854	3,689,231	1,516,901	438,158	114,683	184,963	7,609,790
	(1,930,176)	(3,051,704)	(1,668,372)	(765,926)	(7,050)	(17,118)	(7,440,346)
31 დეკემბერი, 2018	4,588,611	8,890,035	4,068,839	1,155,176	244,112	311,864	19,258,637
გაუფასურების რეზერვი / (რეზერვის აღდგენა) წლის განმავლობაში	1,084,905	1,774,206	(683,996)	(176,565)	58,241	116,448	2,173,239
წმინდა საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება მე-3 ეტაპის სესხებზე	198,642	395,680	165,600	56,591	11,114	16,681	844,308
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები	(1,635,808)	(2,488,706)	(13,335)	-	(61,718)	(81,705)	(4,281,272)
ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	284,707	434,416	231,917	252,794	1,204	16,368	1,221,406
მოგება უცხოური ვალუტიდან	63,726	126,939	53,126	18,155	3,565	5,351	270,862
31 დეკემბერი, 2019	4,584,783	9,132,570	3,822,151	1,306,151	256,518	385,007	19,487,180

მოძრაობა სახაზინო თამასუქებისა და ფულისა და ფულის ეკვივალენტების მსზ-ში

	2019	2018
სახაზინო თამასუქების მსზ 1 იანვარს	7,758	-
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	4,198	7,758
სახაზინო თამასუქების მსზ 31 დეკემბერს	11,956	7,758
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების მსზ 1 იანვარს	-	-
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	6,479	-
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების მსზ 31 დეკემბერს	6,479	-

23. წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

2019 2018

შეამოწმა

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სავაჭრო ოპერაციები, წმინდა	(483,571)	575,706
საკურსო სხვაობა, წმინდა	(1,444,441)	(243,750)
სულ წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	(1,928,012)	331,956

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ფინკა ბანკი საქართველო“ ინარჩუნებდა საბალანსო ღია სავალუტო პოზიციას 20,715,150 ლარისა და 17,061,300 ლარის ოდენობით, რომელიც ჰეჯირებული იყო სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტებით. კონვერტაციის უარყოფითი სხვაობა ასახავს მხოლოდ საბალანსო ღია სავალუტო პოზიციის გადაფასებას.

24. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი შეადგენს:

	2019	2018
შემოსავალი ანგარიშსწორების ტრანზაქციებიდან	1,193,180	1,399,459
კლიენტების მიმდინარე, სადეპოზიტო და შემნახველი ანგარიშების მომსახურების საკომისიო	695,689	719,018
სხვა საკომისიო შემოსავალი	579,806	445,893
სულ საკომისიო შემოსავალი	2,468,675	2,564,370

25. სხვა შემოსავლები

სხვა შემოსავლები შეადგენს:

	2019	2018
იურიდიული მომსახურების ანაზღაურება	448,650	490,658
შემოსავალი იჯარის მოდიფიკაციიდან	372,602	-
მიღებული გრანტები	94,442	65,193
სხვა	81,765	338,116
სულ სხვა შემოსავლები	997,459	893,967

26. პერსონალის ხარჯები

პერსონალის ხარჯები შეადგენს:

	2019	2018
ხელფასები და ბონუსები	13,604,222	14,662,553
ჯანმრთელობის დაზღვევა	565,815	573,806
თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	110,471	83,605
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	8,942	13,749
სულ პერსონალის ხარჯები	14,289,450	15,333,713

27. სხვა საოპერაციო ხარჯები

მთავარი დირექტორი

საქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2019	2018
პროფესიული მომსახურება	3,083,009	3,048,414
როიალტი	1,561,389	816,437
სარეკლამო ხარჯები	1,153,821	1,219,626
კომუნალური ხარჯები	684,125	686,081
მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალრიგულებიან ერთეულებთან დაკავშირებული ხარჯები	442,778	3,859,434
იურიდიული მომსახურება	417,764	676,266
კავშირგაბმულობა	390,447	426,063
საკანცელარიო ხარჯები	387,326	513,339
საწვავის ხარჯები	297,087	302,523
ძირითადი საშუალებების რემონტი	227,294	102,488
საინჟინერო მომსახურების ხარჯები	225,534	303,254
დაცვის ხარჯები	200,361	222,401
მივლინების ხარჯები	191,599	282,992
დეპოზიტის დაზღვევის ხარჯები	185,341	136,351
წარმომადგენლობითი ხარჯები	177,054	350,014
მმართველობის მომსახურების გადასახადი	168,537	1,585,569
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	95,488	69,595
დაზღვევის ხარჯები	78,255	78,714
საწევრო გადასახადი	61,680	37,352
ფოსტისა და კურიერის მომსახურება	61,359	114,741
ტრენინგები	23,835	84,776
დაქირავების ხარჯები	18,647	23,830
სხვა ხარჯები	271,836	333,120
სულ საოპერაციო ხარჯები	10,404,566	15,273,380

2011 წლის 18 ნოემბერს "ფინკა მიკროფინანს კოოპერატივსა" და ს.ს. "ფინკა ბანკ საქართველოს" შორის ხელმოწერილი ინტელექტუალური ქონების ლიცენზირების ხელშეკრულების მიხედვით, მხარეები შეთანხმდნენ, რომ ბანკი მეორე მხარეს გადაუხადოს როიალტის მთელ სამომავლო საპროცენტო შემოსავალზე. 2013 წლის 6 აგვისტოს როიალტის დაანგარიშების მეთოდი შეიცვალა და დადგინა საოპერაციო შემოსავლის შემდეგი წილების დონეზე: 0%, 1.5%, 2% და 3%, შესაბამისად, თუ საოპერაციო შემოსავალი ნაკლებია 500,000 აშშ დოლარზე, მერყეობს 500,000 და 1,000,000 აშშ დოლარს შორის, მერყეობს 1,000,000 და 2,500,000 აშშ დოლარის ფარგლებში და აღემატება 2,500,000 აშშ დოლარს.

28. მოგების გადასახადი

ბანკი მისი მიმდინარე მოგების გადასახადის ოდენობასა და აქტივებისა და ვალდებულებების სახით წარმოდგენილი საგადასახადო ბაზისს ანგარიშობს და აღრიცხავს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისგან. იმის გამო, რომ საგადასახადო მიზნებისათვის, გარკვეული ხარჯები არ ექვემდებარება გამოქვითვას, ხოლო გარკვეული შემოსავალი განიხილება როგორც დაუბეგრავი, ბანკს უწინდება გარკვეული მუდმივი საგადასახადო სხვაობები.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან/ვადებთან და ასევე გარკვეული სახის აქტივებისა და ვალდებულებების აღრიცხვიანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით. მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

წარმოდგენს კორპორატიულ საგადასახადო 15%-იან განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე (განსაზღვრების მიხედვით). 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები/(ვალდებულებები) შეადგენს:

	2019	2018
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები/(ვალდებულებები), რომლებიც წარმოიშვა შემდეგთან დაკავშირებით:		
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	89,463	59,945
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(273,729)	230,763
აღებული სესხები	(35,507)	(71,273)
ინვესტიციები სავალ ინსტრუმენტებში	1,793	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	(180,094)	219,435

კავშირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2019	2018
მოგება მოგების გადასახადამდე	7,610,107	295,099
კანონით განსაზღვრული გადასახადის განაკვეთი (15%)	1,141,517	44,265
წინა წლის მიმდინარე გადასახადის კორექტირება	(58,289)	(21,663)
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	(265,709)	(213,916)
ცვლილება არა აღიარებულ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში	-	(232,024)
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)	817,519	(423,338)
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	417,991	17,675
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი/(სარგებელი)	399,528	(441,013)
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)	817,519	(423,338)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ვალდებულება)/აქტივი 2018		
1 იანვარი - გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულებები)/აქტივი	219,435	(490,280)
კორექტირება ფასს 9-ის მიღების შედეგად	-	268,702
გადავადებული მოგების გადასახადის წაშლის მოგება-ზარალში აღიარებული ცვლილება	(399,528)	441,013
31 დეკემბერი - გადავადებული მოგების გადასახადის (ვალდებულება)/აქტივი	(180,094)	219,435

29. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

საქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით იყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს არასაბალანსო რისკებით. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში.

ბანკი არასაბალანსო ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც საბალანსო ოპერაციებში იყენებს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა პირობით ვალდებულებებზე ზარალის რეზერვი.

კაპიტალური ვალდებულებები – 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა არსებითი ოდენობის კაპიტალური ვალდებულებები.

სასამართლო დავები – ხელმძღვანელობის აზრით, რაიმე არსებითი დაუზღვრავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და ამგვარად ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს შესაბამისი ზარალის რეზერვს.

გადასახადები – საქართველოს კომერციულ და საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საშიშროება საგადასახადო ორგანოების მიერ საქმიანობისას სადავო დასკვნების გაკეთებისა. იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

საოპერაციო გარემო – საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე. მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, სამართლებრივი და საკანონმდებლო რისკებით. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, სწრაფად ვითარდება, ხოლო საგადასახადო და მარეგულირებელი პრინციპები მრავალგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. 2020 წლის დასაწყისიდან მოყოლებული, მსოფლიოში სწრაფად ვრცელდება ახალი კორონავირუსული დაავადება (კოვიდ-19), რასაც 2020 წლის მარტში ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ მიაწერა პანდემიის სტატუსი. ბევრი ქვეყნის მიერ კოვიდ-19-ის გავრცელების შესაკავებლად მიღებული ზომები მრავალი კომპანიისათვის მნიშვნელოვან საოპერაციო შეფერხებებს იწვევს და დიდ ზეგავლენას ახდენს გლობალურ ფინანსურ ბაზრებზე. სიტუაციის სწრაფი განვითარების გამო, ამან შეიძლება ბევრ სექტორში მოღვაწე კომპანიის ბიზნესებზე იმოქმედოს, მათ შორის, თუმცა არა მხოლოდ, შეაფერხოს ბიზნესის ოპერირება საწარმოო პროცესის შეწყვეტის ან ინფრასტრუქტურის დაზარალების, მიწოდების ქსელის გაწყვეტის, პერსონალის კარანტინის, შემცირებული მოთხოვნისა და დაფინანსების მოძიების გართულების გამო. გარდა ამისა, კომპანიაზე კოვიდ-19-ის მზარდი ეფექტი შეიძლება აისახოს გლობალურ ეკონომიკაზე და მსხვილ ფინანსურ ბაზრებზე მისი უარყოფითი ზემოქმედების გამო. ბანკზე კოვიდ-19-ის ეფექტის მნიშვნელობა დიდწილად დამოკიდებული მსოფლიოსა და საქართველოს ეკონომიკაზე პანდემიის მოქმედების ხანგრძლივობასა და ინტენსივობაზე.

საქართველოს ეკონომიკის მომავალი განვითარების მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებულ ეკონომიკურ, ფისკალურ და მონეტარულ ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, მარეგულირების და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად ქვეყნის ევროკავშირთან დაახლოების გეგმებს უკავშირდება. 2018 და 2019 წლის განმავლობაში ჩატარებულ საკანონმდებლო ცვლილებებს ერთგვარად გზის გამკვლევის ფუნქცია ეკისრებოდა, საქართველო-ევროკავშირის დაახლოების სამოქმედო გეგმის პარალელურად მრავალი სხვა რეფორმა მოსალოდნელი.

30. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

შოთ / რატი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბასს 24 დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების" მიხედვით, დაკავშირებული მხარეები ან გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან არის:

- ა) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან მეტი შუამავლის საშუალებით აკონტროლებენ ბანკს ან კონტროლდებიან მისი მხრიდან ან მასთან ერთად იმყოფებიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს დამფუძნებლებს, შვილობილ კომპანიებს და იმავე დამფუძნებლის შვილობილ სტრუქტურებს); ბანკში გააჩნიათ წილი, რაც მათ ანიჭებს ბანკზე მნიშვნელოვან ზეგავლენას; და ახორციელებენ ბანკზე ერთობლივ კონტროლს;
- ბ) ბანკის ან მისი დამფუძნებლის უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები;
- გ) ა) ან ბ) პუნქტში მოხსენიებული რომელიმე პირის ოჯახის წევრი;

მხარეები, რომლებიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან ექვემდებარება მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბ) ან გ) პუნქტში მოხსენიებული რომელიმე პირის მხრიდან, პირდაპირ ან ირიბად, ან რომელშიც ასეთი პირი ხმათა უფლებების მნიშვნელოვან წილს ფლობს.

თითოეულ დაკავშირებულ მხარესთან არსებული ურთიერთობის გათვალისწინებისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის ხასიოს, არსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. ინფორმაცია ბანკსა და დაკავშირებულ მხარეებს შორის გარიგებათა შესახებ წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი, 2019		31 დეკემბერი, 2018	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
კლიენტების დეპოზიტები	1,114,824	169,133,192	1,114,824	144,596,458
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	78,507		74,762	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობასთან დაკავშირებული პირი	11,184		25,252	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	792,218		1,014,810	
სხვა ვალდებულებები	172,827	1,204,047	173,711	1,051,639
- დამფუძნებელი	94,781		111,337	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	78,046		62,374	

ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი ანაზღაურება	1,406,611	14,289,450	1,474,048	15,333,713
სულ	1,406,611	14,289,450	1,474,048	15,333,713

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის მოგება - ზარალის ანგარიშგება მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო ხარჯები	400	23,463,583	238,120	23,191,648
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმადლესი ხელმძღვანელობა	400		988	
- დამფუძნებელი	-		198,587	
- უმაღლეს ხელმძღვანელობასთან დაახლოებული პირი	-		1,275	
- კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლის ან მნიშვნელოვანი ზეგავლენის მქონე პირები	-		37,270	
სხვა საოპერაციო ხარჯები	2,420,176	10,404,566	3,087,425	15,273,380
- დამფუძნებელი	1,729,926		2,402,006	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	690,250		685,419	

31. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

განმარტება ფინანსური ინსტრუმენტების დადგენილი რეალური ღირებულების თაობაზე კეთდება ფასს 7 "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები" და ბასს 39 "ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა". ფასს რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს, როგორც თანხას, რომელსაც ორგანიზაცია მიიღებდა აქტივის გაყიდვის დროს ან გადაიხდიდა ვალდებულების გადაცემისას გარიგების მოსურნე გათვითცნობიერებულ მხარეებს შორის კომერციული ოპერაციის შედეგად გაზომვის დღეს.

ბანკი ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას ადგენს სხვადასხვა სახის საბაზრო ინფორმაციის გამოყენებით, თუ ასეთი არსებობს, და შეფასების სათანადო მეთოდოლოგიის საშუალებით. თუმცა, სავარაუდო რეალური ღირებულების დასადგენად საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისათვის შეფასებების გაკეთება აუცილებელია. საქართველო კვლავ ამჟღავნებს განვითარებადი ბაზრის ზოგიერთ მახასიათებელს. ეკონომიკური პირობები ჯერ კიდევ ზღუდავს ფინანსური ბაზრების საქმიანობის მოცულობას. შეიძლება ბაზრის კოტირებები მოძველებული იყოს ან ასახავდეს იმულებითი გაყიდვის ტრანზაქციებს, რაც ფინანსური ინსტრუმენტების რეალურ ღირებულებას რეალურად არ ასახავს. ხელმძღვანელობა ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრისას ხელმძღვანელობამ მთელი ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაცია გამოიყენა.

იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც რეალური ღირებულებით რეგულარულად არ იზომება (მაგრამ რეალური ღირებულების ჩვენება აუცილებელია)

ფული და ფულის ექვივალენტები - ფული და ფულის ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რაც მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში - სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რაც რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

მოთხოვნები ბანკების მიმართ - ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთები მოიცავს „ფინკა ბანკ საქართველოს“ მიერ წლის ბოლოს ადგილობრივ ბანკებში განთავსებულ დეპოზიტებს, რომელთა თავდაპირველი ვადიანობა 1 წელიწადზე ნაკლებია. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ ამ ნაშთების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით აისახება, მათ რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკების დეპოზიტები - ბანკების დეპოზიტები მოიცავს „ფინკა ბანკ საქართველოში“ წლის ბოლოს ადგილობრივი ბანკების მიერ განთავსებულ დეპოზიტებს, რომელთა თავდაპირველი ვადიანობა 1 წელიწადზე ნაკლებია. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ ამ ნაშთების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით აისახება, მათ რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ძირითადად წარმოდგენილია მოკლევადიანი მოთხოვნებითა და გადასახდელებით, ამდენად, ჩაითვალია, რომ მათი საბალანსო ღირებულება რეალური ღირებულებასთანაა მიახლოებული გონივრულ ფარგლებში.

კლიენტებზე გაცემული სესხები - ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალური ღირებულება ეფუძნება იმ სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომლებიც, ბანკის ვარაუდით, დისკონტირებული იქნება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთის სიდიდე დამოკიდებულია ვალუტაზე, ვადიანობაზე, ასევე კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში - სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულება დგინდება შეფასების საყოველთაოდ გავრცელებული მოდელების საფუძველზე და ეფუძნება მსგავს ინსტრუმენტებზე არსებული მიმდინარე საბაზრო ტრანსაქციების გამოყენებით გაანგარიშებულ ფულადი სახსრების მოძრაობას.

კლიენტების დეპოზიტები - მოკლევადიანი დეპოზიტების შემთხვევაში ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული. ეს დაშვება აგრეთვე ვრცელდება მოთხოვნამდე დეპოზიტებსა და უვადო მიმდინარე ანგარიშებზე. კლიენტების გრძელვადიანი დეპოზიტების რეალური ღირებულება განისაზღვრა მსგავსი რისკისა და ვადიანობის ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით დისკონტირებული სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე. დისკონტირებული განაკვეთები შეესაბამება ბანკის საკრედიტო რისკს და აგრეთვე დამოკიდებულია ინსტრუმენტის ვალუტასა და დაფარვის ვადაზე.

აღებული სესხები, სავალო ფასიანი ქაღალდები და სუბორდინირებული სესხი - სუბორდინირებული სესხის, სავალო ფასიანი ქაღალდებისა და აღებული სესხების რეალური ღირებულება დგინდება ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით გაანგარიშებული ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე შედგენილი საყოველთაოდ გავრცელებული შეფასების მოდელებით. ცვლადი განაკვეთით ნასესხები სახსრების შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფიქსირებული განაკვეთი შეიძლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთად ჩაითვალოს.

იჯარის ვალდებულება - იჯარის რეალური ღირებულება დგინდება ფასადების საყოველთაოდ მიღებული მოდელებით, რომლებიც ეფუძნება ახალ ინსტრუმენტებზე მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ჩატარებულ ანალიზს. მენეჯმენტის აზრით, საბალანსო განაკვეთად შეიძლება ჩაითვალოს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი.

2019 წლის განმავლობაში შეფასების ტექნიკა არ შეცვლილა.

ქვემოთ მოყვანილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება და ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მათი შესაბამისი საბალანსო ღირებულება. ხელმძღვანელობის აზრით, აქ აღწერილის გარდა, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები მათ რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული:

რეალური ღირებულები ს იერარქია	31 დეკემბერი, 2019		31 დეკემბერი, 2018	
	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება

გონა კოჭი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კლიენტებზე გაცემული სესხები	მე-3 დონე	201,418,207	214,387,810	217,825,841	224,588,394
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	მე-2 დონე	18,820,711	18,636,459	18,739,844	18,673,390
ბანკების დეპოზიტები	მე-3 დონე	15,018,976	15,236,700	6,105,137	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	მე-3 დონე	169,133,192	169,264,722	144,596,458	144,817,517
აღებული სესხები	მე-3 დონე	24,020,550	24,058,416	82,431,875	82,682,245
სუბორდინირებული სესხი	მე-3 დონე	14,269,762	14,433,355	20,044,670	20,159,267

იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც რეალური ღირებულებით რეგულარულად იზომება

ბანკის ზოგიერთი ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რეალური ღირებულებით იზომება. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს, როგორ განისაზღვრება მათი რეალური ღირებულება, კერძოდ, შეფასების ტექნიკასა და გამოყენებულ მონაცემებს:

ფინანსური ინსტრუმენტები	რეალური ღირებულება			შეფასების ტექნიკა და მონაცემები	მნიშვნელოვანი მონაცემები დაკვირვების გარეთ	მათი კავშირი რეალურ ღირებულებასთან
	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018	რეალური ღირებულების იერარქია			
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	708,973	-	მე-2 დონე	სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობა ფასდება ფორვარდული გაცვლითი კურსის საფუძველზე (საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაკვირვებადი ფორვარდული გაცვლითი კურსიდან) და საკონტრაქტო ფორვარდული კურსის გამოყენებით.	-	-
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	-	750,750	მე-2 დონე	სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობა ფასდება ფორვარდული გაცვლითი კურსის საფუძველზე (საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაკვირვებადი ფორვარდული გაცვლითი კურსიდან) და საკონტრაქტო ფორვარდული კურსის გამოყენებით.	-	-

32. კაპიტალის რისკის მართვა

ბანკი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ შეძლოს საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე ფუნქციონირების გაგრძელება, რათა სესხებისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით მაქსიმალური გახადოს აქციონერების უკუგება.

კაპიტალის მართვის პროცესში ბანკი იყენებს კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა პროცესს, რომელიც მოიცავს კაპიტალის შეფასებას საქმიანობის გარემოს, ზრდისა და სტრატეგიულ/საოპერაციო გეგმებთან მიმართებაში.

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

შიდა პროცესი იძლევა რისკის პროფილის პოტენციური ცვლილებების შეფასების საშუალებას და, შესაბამისად, ადგენს სამომავლოდ აუცილებელ გადახდისუნარიანობის დონეს. პროცესის შედეგად მიღებული მონაცემები კაპიტალის გეგმაში გამოიყენება. კაპიტალის გეგმა აისახება ბანკის 5-წლიანი ფინანსური პროგნოზირებისათვის. გარდა ამისა, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აფასებს და იძლევა რეკომენდაციებს კაპიტალის სტრუქტურის თაობაზე და მართავს კაპიტალის ადეკვატურობას რისკის მართვის პროცესების ფარგლებში.

კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა პროცესი გულისხმობს იმ ეკონომიკური კაპიტალის შეფასებას, რომელიც წარმოადგენს კაპიტალის ზომას, რაც ბანკს მოულოდნელი ზარალის სალიკვიდაციოდ დასჭირდება. ამ კონტექსტში ბანკის ეკონომიკური კაპიტალი გამიზნულია ზარალის ასანაზღაურებლად ერთწლიან პერიოდში 99%-იანი დონით. ბანკი ეკონომიკურ კაპიტალს ანგარიშობს საკრედიტო, საბაზრო (მათ შორის, არასაბირჟო საპროცენტო განაკვეთის), საოპერაციო და რეპუტაციის რისკებთან მიმართებაში. ბანკი ეკონომიკური კაპიტალის დათვლის მეთოდოლოგიას რეგულარულად აუმჯობესებს და შედეგებს გარე მაჩვენებლებს უსადაგებს.

„ფინკა მაიკროფინანს ჰოლდინგის“ საინვესტიციო ჯგუფი ხელს უწყობს ფინანსების კომერციული წყაროების (სესხი და წილობრივი ინსტრუმენტები) მოძიებას „ფინკას“ ქსელისათვის და/ან ცალკეული შვილობილი კომპანიებისათვის.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა, სხვა ღონისძიებებთან ერთად, მონიტორინგს ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის ზედამხედველობის პროცესში დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სებ-ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად. დგება ანგარიშები, რომლებშიც მიმოხილულია მათი გამოთვლის პროცესი. ანგარიშებს ამოწმებენ და ხელს აწერენ ბანკის გენერალური დირექტორი და ფინანსური მენეჯერი. შემდეგ ისინი გადაიგზავნება სებ-ში. კაპიტალის მართვის დანარჩენი ამოცანები მუდმივად ფასდება.

სებ-ის მიერ დადგენილი მიმდინარე კაპიტალის მოთხოვნების მიხედვით, არსებული კომერციული ბანკები ვალდებული არიან:

ა) ფლობდნენ მარეგულირებელი კაპიტალის მინიმალურ დონეს შემდეგი გრაფიკით

1. 30,000 ათასი ლარი - 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
2. 40,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
3. 50,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბ) შეინარჩუნონ რისკების მიხედვით შეწონილი აქტივების მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტი და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების („საწესდებო კაპიტალის კოეფიციენტი“) მინიმალური ფარდობა:

- ჩვეულებრივი აქტივების პირველადი კაპიტალის ფარდობა რისკზე შეწონილ აქტივებთან 4.5% ან მეტი;
- პირველადი კაპიტალის ფარდობა რისკზე შეწონილ აქტივებთან 6% ან მეტი;
- მარეგულირებელი კაპიტალის ფარდობა რისკზე შეწონილ აქტივებთან 8% ან მეტი.

ამ მინიმალური მოთხოვნის გარდა, ბანკმა უნდა შეინარჩუნოს კონსერვაციის ბუფერი - 2.5% და სხვა რისკის ბუფერები.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს 2019 წლის დეკემბრისათვის არსებულ კაპიტალის მოთხოვნებსა და რეალურ ლიმიტებს:

კოეფიციენტები 2019			
მოთხოვნილი ლიმიტი	წლის 31 დეკემბრის	მოთხოვნილი ლიმიტი	კოეფიციენტები
2019 წლის 31	მდგომარეობით	2018 წლის 31	2018 წლის 31

ხელმოწერა

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	დეკემბრის მდგომარეობით	დეკემბრის მდგომარეობით	დეკემბრის მდგომარეობით
ჩვეულებრივი აქციების პირველადი კაპიტალი	7.86%	15.05%	14.69%
პირველადი კაპიტალი	9.65%	15.05%	9.97%
მარეგულირებელი კაპიტალი	15.77%	20.59%	16.57%

ბანკის კაპიტალის სტრუქტურა მოიცავს საკუთარ კაპიტალს, რომელიც, თავის მხრივ, შედგება გამოშვებული კაპიტალისგან და გაუნაწილებელი მოგებისგან, რაც კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებაშია ნაჩვენები.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ბანკის მიერ კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საზედამხედველო კაპიტალის რესურსები სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად:

	2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
სააქციო კაპიტალი	25,643,200	25,643,200
გაუნაწილებელი მოგება	18,784,805	15,182,683
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(1,931,247)	(1,635,255)
პირველადი კაპიტალი	42,496,758	39,190,628
ზოგადი რეზერვები (არა უმეტეს საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ისა)	2,703,140	2,502,528
სუბორდინირებული სესხები (არა უმეტეს პირველადი კაპიტალის 50%-ისა)	12,918,989	13,383,000
მეორადი კაპიტალი	15,622,129	15,885,528
სულ მარეგულირებელი კაპიტალი	58,118,887	55,076,156
რისკზე შეწონილი აქტივები	282,281,378	266,788,410
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	15.05%	14.69%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	20.59%	20.64%

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის, მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალის გამოთვლაში შეიტანა მიღებული სუბორდინირებული სესხი, არა უმეტეს პირველადი კაპიტალის 50%-ისა. ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ამ სესხის გადახდა მოხდება ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

33. რისკის მართვის პოლიტიკა

რისკების მართვა ფუნდამენტურ როლს ასრულებს საბანკო საქმიანობაში და არის ბანკის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. ბანკის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს:

- საკრედიტო რისკდამოკიდებულებას
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს
- საოპერაციო რისკს
- კონტრაგენტის რისკს

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- რეპუტაციის რისკს
- შესაბამისობის რისკს
- სხვა რისკებს

რისკის მართვის პრინციპები

ბანკი აღიარებს, რომ რისკის მნიშვნელოვანია ორგანიზაციაში ქმედითი და ეფექტური მართვის პროცესების არსებობა. ამისათვის ბანკმა დაადგინა რისკის მართვის სქემა, რომლის უმთავრესი მიზანია ბანკი დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მას, მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს.

ბანკის რისკის მართვის ამოცანებისა და პოლიტიკის დადგენაზე ზოგადად დირექტორატია პასუხისმგებელი. თუმცა, იმის მიუხედავად, რომ ფუნქციების გარკვეული და ძირითადი ნაწილი ამ ორგანოშია შენარჩუნებული, ამოცანებისა და პოლიტიკის ეფექტური განხორციელებისათვის საჭირო პროცესების შემუშავება-წარმართვის უფლებამოსილება სხვა ორგანოებზეა დელეგირებული.

დირექტორატის მთავარი ამოცანაა ისეთი პოლიტიკის შემუშავება, რომლის მიზანია რისკების მაქსიმალურად შეზღუდვა ბანკის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის შეზღუდვის გარეშე. რისკის მართვის სქემის საშუალებით ბანკი მართავს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს.

რისკის მართვის პრინციპები აერთიანებს ინსტრუმენტებს, ზომებს, რესურსებსა და სისტემებს, რომელთა ერთობლივი მიზანია რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და მართვა.

დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს დონის რისკების მართვისა და აუდიტის კომიტეტი ზედამხედველობს და მონიტორინგ უწევს რისკის მართვის პროცესს, პრინციპებს, რისკისადმი მიდრეკილობასა და რისკის მართვის პოლიტიკას.

ბანკის რისკის მართვისა და ზედამხედველობის პროცესში ცენტრალური როლი უკავია რისკის კულტურას. რისკის კულტურა განიმარტება, როგორც ხელმძღვანელობის მხრიდან მომავალი აქცენტები. იგი წარმოადგენს ბანკის რისკის სტრატეგიის, რისკისადმი მიდრეკილობის ანგარიშისა და ყოველდღიური პროცესების განუყოფელ ნაწილს. რისკის მართვის საქმის წარმოება ხდება სამხაზოვანი დაცვითი მოდელის საშუალებით. რისკის მართვასთან დაკავშირებული მოვალეობები იყოფა შემდეგი ხაზების - ბიზნესი, რისკის მართვა და შიდა აუდიტი - მიხედვით.

რისკის მართვის სტრატეგია და რისკისადმი მიდრეკილობა

რისკის მართვის სტრატეგია და რისკისადმი მიდრეკილობა არის მაჩვენებლები, რომლებსაც განსაზღვრავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო ბანკის სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად. მათი მიზანია რისკის, კაპიტალისა და მომგებიანობის სამიზნე მაჩვენებლების ჰარმონიზაცია.

ბანკის ამჟამინდელი ხედვა შემდეგში მდგომარეობს: ჩამოყალიბდეს გლობალურ ქსელად, რომელიც კოლექტიურად მოემსახურება მომგებიანობისა და მდგრადობის კომერციულ პრინციპებზე მომუშავე დაბალშემოსავლიან მეწარმეებს. ამ ხედვის გათვალისწინებით, რისკის მართვის სტრატეგიის ძირითადი მიზნებია:

- ბანკის საქმიანი სტრატეგიის შემუშავება რისკზე კორექტირებული მომგებიანობის უზრუნველყოფით
- ბანკის მდგრადი განვითარების უზრუნველყოფა რისკის ანალიზის, გაზომვისა და მონიტორინგის ეფექტური სისტემის განხორციელების გზით.

ბანკის აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა და ყველა თანამშრომელი ბანკის რისკის სტრატეგიის პრინციპების ერთგულია და ყოველდღიურ გადაწყვეტილებებსაც რისკი/სარგებლის მიდგომის მიხედვით იღებს.

საკრედიტო რისკი

შაშ ინჯია

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი.

ბანკის ძირითად საქმიანობას მიკროსესხების გაცემა წარმოადგენს. ამით გამოწვეული მნიშვნელოვანი ფინანსური ზიანის თავიდან ასაცილებლად, საკრედიტო რისკების გამოვლენისა და ეფექტურად მართვის მიზნით, ბანკი სხვადასხვა მეთოდს იყენებს.

ბანკის საკრედიტო და სასესხო პოლიტიკა დგინდება კრედიტების გაცემის სახელმძღვანელოს მიხედვით, სადაც მკაფიოდაა განსაზღვრული ყველა შესაბამისი პროცედურა და მოთხოვნა, ასევე მართვის მექანიზმები, მათ შორის, სესხის გაცემის, ვადაგადაცილებული სესხების მონიტორინგისა და სხვათა ჩათვლით.

ბანკი კვლავაც დაბალშემოსავლიან, საქმიანობის სხვადასხვა სფეროში ჩართული (ვაჭრობის, წარმოების, სოფლის მეურნეობისა და სხვათა ჩათვლით) დაბალშემოსავლიანი მეწარმეებისათვის მიკრო-კრედიტის მიწოდებაზე კონცენტრირდება. მან აგრეთვე გააფართოვა კრედიტები და მოიცვა მცირე და საშუალო საწარმოები ბაზრის მოთხოვნების შესაბამისად.

ბანკის სასესხო პროდუქტები ინდივიდუალური სესხებითაა წარმოდგენილი. სადაც ეს შესაძლებელია და, ასევე ხდება სესხების უმეტესობის შემთხვევაში, ბანკი იღებს გარანტიას ან/და უზრუნველყოფას. თუმცა, სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილი ეთმობა პირად სესხებს, სადაც ამგვარი საშუალებების მოპოვება შეუძლებელია. ასეთ დროს აპლიკანტის თანხმობით, საკრედიტო ბიუროში მოწმდება მისი საკრედიტო ისტორია.

საკრედიტო კომიტეტი ანალიტიკური ორგანოა, რომელიც მოვალეა, გაანალიზოს სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაცია. იგი დამოუკიდებელი ორგანოა, რომელიც უფლებამოსილია, საბოლოო გადაწყვეტილება მიიღოს სესხის განაცხადის დაკმაყოფილების ან მასზე უარის თქმის თაობაზე ან შეცვალოს სესხის პირობები, რესტრუქტურისაციის ჩათვლით.

საკრედიტო კომიტეტების დონე, სესხის ოდენობის მიხედვით, სხვადასხვაა. არსებობს სესხის დამტკიცების ალტერნატიული მეთოდი, რომელიც მცირე ოდენობის სესხებისათვის საკრედიტო ბიუროების საკრედიტო რეიტინგებს ეფუძნება (5,000 ლარზე ან 3,000 აშშ დოლარზე). საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილების მიღების ალგორითმი სრულად კომპიუტერიზებულია. გადაწყვეტილების მიღების ფარგლებს მმართველობითი ინფორმაციის სისტემა ავტომატურად აკონტროლებს წინასწარ განსაზღვრული წვდომის დონეების მიხედვით.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ ბანკად გარდაქმნის შემდეგ კვლავაც ძალზე დაკვირვებით საკრედიტო პოლიტიკას აწარმოებს. შიდა კონტროლის დანაყოფი რეგულარულად ამოწმებს საკრედიტო ანალიზის ხარისხს. ყველა საკრედიტო ღონისძიება გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარებაზეა მიმართული, რათა ამით ბანკმა სტაბილურ მომგებიანობას მიაღწიოს და გრძელვადიანი სტაბილურობისათვის საფრთხის შემქმნელი საკრედიტო გაფართოება აიცილოს თავიდან.

ბანკი მის მიერ გაწეული საკრედიტო რისკის დონეებად ორგანიზებას ეწევა ერთ მსესხებელთან ან მსესხებელთა ჯგუფთან ან საბანკო პროდუქტთან დაკავშირებული რისკის ოდენობაზე შესაბამისი ლიმიტების დაწესებით. ბანკი ყურადღებით აკონტროლებს საკრედიტო პორტფელის ცვლილებას. საკრედიტო რისკის შესაფასებლად, ბანკი ატარებს სტრეს-ტესტებს, სეზონის მიერ მოწოდებული პარამეტრების საფუძველზე.

პორტფელის კონცენტრაცია ინდივიდუალურ მსესხებელთა დონეზე ძალზე შეზღუდულია პორტფელის გრანულარულობის გამო. ხოლო სექტორული კონცენტრაცია უფრო აქტუალური პრობლემაა, რადგან პორტფელი სულ რამდენიმე სექტორშია კონცენტრირებული. ეს რისკი გათვალისწინებული იქნა კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა პროცესში მეორე რიგის კაპიტალის გაანგარიშების დროს.

საკრედიტო რისკდამოკიდებულების მაქსიმალური ოდენობა

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკის მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება ცვალებადია და განპირობებულია როგორც ინდივიდუალური რისკებით, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებული ზოგადი რისკებითაც.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო ფინანსური აქტივების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკდამოკიდებულებას. ბალანსის უწყისში ასახული ფინანსური აქტივების მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე ან უზრუნველყოფამდე. პირობითი ვალდებულებებიდან გამომდინარე, მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება იმ შემთხვევაში, თუ უზრუნველყოფა, საპასუხო მოთხოვნები ან გარანტია გაუფასურდა და პირობითი ვალდებულებები ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, წარმოდგენილია ამ ინსტრუმენტების საკონტრაქტო ღირებულებით.

2019 წლის 31 დეკემბერი

ფული და ფულის ექვივალენტები
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში
კლიენტებზე გაცემული სესხები
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში
სხვა ფინანსური აქტივები

მაქსიმალური რისკდამოკიდებუ- ლება

34,066,201
10,120,021
201,418,207
18,820,711
1,477,865

2018 წლის 31 დეკემბერი

ფული და ფულის ექვივალენტები
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში
მოთხოვნები ბანკების მიმართ
კლიენტებზე გაცემული სესხები
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში
სხვა ფინანსური აქტივები

35,593,350
14,814,367
987,500
217,825,841
18,739,844
1,752,340

არასაბალანსო რისკი

არასაბალანსო რისკების სამართავად გამოიყენება რისკის მართვის არსებითად ისეთივე პოლიტიკა, როგორც საბალანსო რისკების შემთხვევაში.

საკრედიტო რისკის შეფასება

მოცემულ საანგარიშგებო თარიღში სესხზე ზარალის რეზერვის შესაფასებლად ბანკი იყენებს ინდივიდუალური შეფასებისა და ჯგუფური შეფასების კომბინაციას. ინდივიდუალური შეფასება ტარდება იმ სესხებზე, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება ის სესხები, რომელთა დასაფარი ნაწილი სააქციო კაპიტალის 0.5%-ს აღემატება. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები, რომლებიც გაუფასურებული არ არის, ასევე ყველა ის სესხი, რომლებიც ინდივიდუალურად არ შეფასებულა, შედის იმ სესხების ჯგუფში, რომლებიც გაუფასურებაზე მოწმდება ჯგუფურად.

ჯგუფურად შეფასებული სესხები ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებისა და ვადაგადაცილების სტატუსის მიხედვით და შესაბამისად ფასდება. ჯგუფურად შეფასების მეთოდოლოგიაში ბანკი ცდილობს, სესხზე ზარალის რეზერვში ასახოს ზარალის ის ხდომილებები, რომლებსაც ადგილი უკვე ჰქონდა, მაგრამ ინდივიდუალური სესხის საფუძველზე ჯერ არ იდენტიფიცირებულა.

პროცესში გამოიყენება ისტორიული მონაცემებისა და ამჟამად ხილული მონაცემების კომბინაცია, რომელიც ასახავს არსებულ გარემოებებს და იმას, თუ როგორ შეიძლება მან იმოქმედოს მიმდინარე სესხების პორტფელზე. კომბინირებული მონაცემების ეს კომპლექტი წარმოადგენს რეზერვირების განაკვეთების დადგენის მართვის საფუძველს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დეფოლტი განისაზღვრება სესხის გადახდის უუნარობის სტატუსის გამოყენებით, თუ სესხის დაფარვის უუნარობის სხვა ხარისხობრივი ინდიკატორები არ წარმოადგენს გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას.

დეფოლტის ალბათობის (PD) შეფასება ხდება რეფინანსირების განაკვეთების მიდგომით. PD გამოიანგარიშება სესხების მოქმედი მონაცემთა ბაზიდან ამოღებული დროითი სერიის მონაცემების გამოყენებით. რეფინანსირების განაკვეთების რისკის უფრო მაღალ კატეგორიაზე შეფასებისას დაკვირვების პერიოდი 48 თვეა. ბოლო პერიოდი, რომელიც ანალიზს დაექვემდებარა, არის 2014 წლის ნოემბრიდან 2018 წლის დეკემბრამდე პერიოდი.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

ფასს 9-ის შესაბამისად, ბანკში გამოიყენება გაუფასურების სამეტაპიანი მოდელი, რომელიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ზარალის ცვლილებას ეფუძნება:

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკის მატარებელი თავდაპირველი შეფასებისას, კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე და მისი საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად მიმდინარეობს.
- თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ამოვლენის შემთხვევაში, ფინანსური ინსტრუმენტი გადადის მე-2 ეტაპზე, მაგრამ საკრედიტო რისკის მატარებლად ჯერ არ ითვლება.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკის მქონეა, ის შემდეგ გადადის მე-3 ეტაპზე.
- 1-ელი ეტაპის ფინანსურ ინსტრუმენტებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეზომება არსებობის მანძილზე იმ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით, რომლებიც მომდევნო 12 თვეში შესაძლო დეფოლტის მოვლენებით იქნება გამოწვეული. მე-2 და მე-3 ეტაპის ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეზომება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის ზარალის საფუძველზე.
- ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვის საზოგადო კონვენციის შესაბამისად, საპროგნოზო ინფორმაცია მხედველობაში მიიღება.
- საკრედიტო რისკის მატარებელი შესყიდული ან წარმოშობილი ფინანსური აქტივები ის ფინანსური აქტივებია, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას უკვე საკრედიტო რისკის მატარებელია. მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ყოველთვის არსებობის მანძილზე ეზომება (მე-3 ეტაპი).

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის დადგენისას, მნიშვნელოვნად ხომ არ გაიზარდა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის რისკი საწყისი აღიარებისას, ბანკი აფასებს დიდი ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ დასაბუთებულ ინფორმაციას. აღნიშნული მოიცავს როგორც რაოდენობრივ, აგრეთვე ხარისხობრივ ინფორმაციასა და ანალიზს ბანკის ისტორიულ გამოცდილებასა და ექსპერტთა საკრედიტო შეფასებაზე დაყრდნობით და პროსპექტიულ ინფორმაციას. შეფასების მიზანია, იმის დადგენა, ხომ არ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა რომელიმე რისკგამოვლინებაში შემდეგი ინფორმაციის შედარებით:

- დარჩენილი ვადის დეფოლტის რისკი საანგარიშგებო თარიღში; შემდეგთან
- რისკგამოვლინების საწყისი აღიარებისას შეფასებული დარჩენილი ვადის დეფოლტის რისკი დროის მოცემული მომენტისათვის (წინასწარი გადახდის პროგნოზებში ცვლილებებით კორექტირების საფუძველზე).

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოიყენება სამი კრიტერიუმი:

- რაოდენობრივი ტესტი დეფოლტის ალბათობის ცვლილების საფუძველზე;
- რესტრუქტურისაციის სტატუსი; და
- 30 დღით ვადაგადაცილების უარყოფადი ვარაუდი.

„გადახდის გადავადება“ დგება რესტრუქტურისაციის ანუ პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდის პირობების გახანგრძლივებისას, თუ ეს მოხდა მსესხებლის ფინანსური პირობების ისეთი გაუარესების

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

შედეგად, რის დროსაც სესხის წარმოშობის ან სესხის გადახდის ცვლილების მოთხოვნის მომენტში მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა ამჟამინდელისგან განსხვავდება. რესტრუქტურისაცა ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკის შესაბამისი განყოფილება საკმაოდ დარწმუნებულია, რომ მსესხებელი შეძლებს გადახდების განახლებული გრაფიკის დაკმაყოფილებას.

საწყისი აღიარებისას და შემდგომ საანგარიშგებო თარიღებში დეფოლტის ალბათობის საფუძველად აიღება რამდენიმე ეკონომიკური სცენარი. თითოეული მათგანი სხვადასხვა დეფოლტის ალბათობას იძლევა. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოიყენება საშუალო შეწონილი დეფოლტის ალბათობა, რომელიც ამ სხვადასხვა სცენარის შეწონვით მიიღება. საპროგნოზო ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიკური ექსპერტებისგან, ფინანსური ანალიტიკოსებისგან, სახელისუფლებო ორგანოებიდან, ანალიტიკური ცენტრებიდან და სხვა მსგავსი ორგანიზაციებიდან მიღებულ საპროგნოზო ინფორმაციას საქართველოს ეკონომიკის შესახებ, აგრეთვე რეალური და საპროგნოზო ინფორმაციის სხვადასხვა შიდა და გარე წყაროს ანალიზით.

დეფოლტის განსაზღვრება

დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის გასაზომად და იმის შესაფასებლად, ზარალის შეფასების რეზერვი ეფუძნება 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს თუ არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რადგან დეფოლტი წარმოადგენს დეფოლტის ალბათობის კომპონენტს, რომელიც გავლენას ახდენს როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სიდიდეების გაზომვაზე, ისე საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოვლენაზე.

ბანკი აღიარებს ვალდებულებების შეუსრულებლობას, ანუ დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- ნებისმიერი მნიშვნელოვანი საკრედიტო ვალდებულების 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილება მსესხებლის მხრიდან; ან
- ნაკლებ სავარაუდოა, რომ მსესხებელმა სრულად გადაუხადოს საკრედიტო ვალდებულება კომპანიას.

დეფოლტი განმარტებულია ისე, რომ კარგად ასახოს სხვადასხვა ფინანსური აქტივების მახასიათებლები. იმის შეფასებისას, თუ რამდენად არსებობს იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი არ შეასრულებს საკრედიტო ვალდებულებას, ბანკი ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს. რაოდენობრივი მაჩვენებლები, როგორიცაა იმავე მხარესთან სხვა ვალდებულების შესრულების ვადაგადაცილება და გადაუხდელობა, წარმოადგენს მთავარ მონაცემებს ასეთი ანალიზისთვის. ბანკი დეფოლტის შესაფასებლად იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვა წყაროებს, რომლებიც ან ბანკის დონეზეა შემუშავებული, ან მოპოვებულია გარეშე წყაროებიდან.

შემდეგ დიაგრამაში შეჯამებულია გაუფასურების მოთხოვნები ფასს 9-ის მიხედვით (გარდა შესყიდული ან წარმოშობილი კრედიტგაურესებული ფინანსური აქტივებისა):

1-ელი ეტაპი (საწყისი აღიარება)	მე-2 ეტაპი (საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	მე-3 ეტაპი (კრედიტგაურესებული აქტივები)
12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე

მე-2 ეტაპზე გადატანამდე, მე-3 ეტაპის კრედიტგაურესებული აქტივები გადის 6 თვიან საცდელ პერიოდს კონტრაქტის მსხვილი საკრედიტო ვალდებულებების შესრულების შემდეგ.

ჩამოწერა

როდესაც პერიოდული ჯგუფური ისტორიული ამოღების ანალიზი უჩვენებს, რომ კომპანია აღარ უნდა ელოდოს დიდი თახების დამატებით ამოღებას დეფოლტის რამდენიმე თვის შემდეგ (დრთ), კომპანიის პოლიტიკა ითვალისწინებს სესხების ჩამოწერას ჯგუფურად.

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ჩამოწერილი და ამჟამად აღსრულების მოლოდინში მყოფი ფინანსური აქტივების დასაფარი ნაწილი შეადგენდა 4,281,258 ლარს.

საკრედიტო რისკის მსგავსი მახასიათებლებით დაჯგუფება

დეფოლტის ალბათობის გამოთვლის მიზნით, ფინანსური აქტივები იყოფა ორ სეგმენტად:

- მცირე (2,000 აშშ დოლარამდე სესხები);
- მსხვილი (2,000 აშშ დოლარის ზემოთ სესხები).

ზემოთ მოცემულ სეგმენტებში ასახულია კლიენტის კრედიტუნარიანობის შეფასების დონე, რის შედეგადაც მსხვილი სესხების სეგმენტი უფრო მკაცრად ფასდება. სიმკაცრის ინდიკატორია ისტორიული დეფოლტის განაკვეთი, რაც იწვევს სეგმენტებს შორის დეფოლტის განაკვეთების მაქსიმუმამდე გაზრდას.

რეიტინგის მოდელი

თითოეული სეგმენტის შიდა რეიტინგის მისაღებად გამოიყენება მთელი ხელმისაწვდომი ინფორმაცია (პროდუქტის ჯგუფები, დარგები, ა.შ.). ამრიგად იქმნება რისკის მსგავსი მახასიათებლების ჯგუფები, რომლებიც შემდგომში სეგმენტის დეფოლტის ალბათობის მრუდის კორექტირებისათვის გამოიყენება.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

ბანკის აზრით, ფინანსურმა ინსტრუმენტმა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა განიცადა, თუ საანგარიშგებო დღეს დარჩენილი არსებობის მანძილზე მსზ 50%-ით გაიზარდა რისკგამოვლენის პირველად აღიარებისას, საანგარიშგებო თარიღისათვის მოსალოდნელი დარჩენილი არსებობის მანძილზე ზარალთან შედარებით.

მსზ-ის შეფასება

მსზ-ის შეფასებისას მხედველობაში მიიღება შემდეგი ცვლადების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

დეფოლტის ალბათობა არის იმის ალბათობა, რომ მსესხებელმა ფინანსურ ვალდებულებაზე განიცდის დეფოლტი (ზემოთ აღწერილი "დეფოლტისა და კრედიტგაუარესებულის განსაზღვრების" მიხედვით) შემდეგი 12 თვის (12 თვიანი PD) ან ვალდებულების დარჩენილი არსებობის მანძილზე (დეფოლტის ალბათობა არსებობის მანძილზე).

დეფოლტის ალბათობა არსებობის მანძილზე მიიღება მიმდინარე 12 თვიან PD-ზე ვადიანობის პროფილის გამოყენებით. ვადიანობის პროფილი ბანკს უჩვენებს, თუ როგორ ხდება პორტფელიდან დეფოლტების განვითარება საწყისი აღიარების მომენტიდან სესხების არსებობის მანძილზე. ის ეფუძნება ისტორიულ მონაცემებს. ითვლება, რომ იგი ერთნაირია პორტფელში შემავალ ყველა აქტივზე და საკრედიტო რეიტინგის ჯგუფში. ამას ისტორიული ანალიზიც ადასტურებს.

დეფოლტის ალბათობა მოდელირდება სანდოობის ფუნქციით, რომელიც საფრთხის დონეს ეფუძნება.

მთავარი ხელმოწერა

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საფრთხის დონე მიიღება კოქსის პროპორციული საფრთხეების მოდელით, რომელიც ნახევრად პარამეტრული მოდელია და კოვარიანტების ეფექტისათვის მარტივი ფორმის დაშვებას იყენებს. თავისუფალი პარამეტრების ზუსტი მნიშვნელობა გამოითვლება ნაწილობრივი ალბათობით. საბაზისო ხაზი მიიღება არაპარამეტრული მეთოდებით. საფრთხეების ფუნქციაში შეიძლება პირდაპირ იქნას შეტანილი მაკროეკონომიკური ფაქტორები დროზე დამოკიდებული ცვლადით. საფრთხის მიღებული დონიდან მიიღება დეფოლტის ალბათობა დროის მომენტში, ანუ შესაბამის თარიღზე მინიჭებული ზღვრული დეფოლტის ალბათობა.

კოქსის საფრთხის დონეების მოდელირებისას დაკვირვების პერიოდი 5 წელია.

ქვემოთ მოცემულია მსზ-ის ის ცვლილებები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლებიც დადგებოდა მაკროეკონომიკურ პარამეტრში გონივრულად დასაშვები ცვლილებებით, რაც მიღებულია ბანკის ეკონომიკური ცვლადების დაშვებებისას გამოყენებული რეალური დაშვებებით.

		2019 LC		
გამოყენებული მაკრო პარამეტრი		მშპ		
მაკრო პარამეტრის ცვლილების % მგრძნობიარობის ტესტისათვის		46.00%	-36.00%	
		მშპ + 46%	ცვლილების გარეშე	მშპ - 36%
სესხების პორტფელი	მცირე	2,366,562	2,340,622	2,322,172
	მსხვილი	16,924,055	17,146,557	17,331,273
სულ		19,290,616	19,487,180	19,653,446

დეფოლტით გამოწვეული ზარალი (LGD)

LGD არის დეფოლტის შემთხვევაში მოსალოდნელი ზარალის სიდიდე. კომპანიამ LGD პარამეტრები შეაფასა დეფოლტირებული კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ამოღების ისტორიის საფუძველზე. LGD მოდელში გათვალისწინებულია მხოლოდ ნაღდი ფულის ამოღება. LGD გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე.

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD იმ თანხებს ეფუძნება, რომლებიც კომპანიის აზრით, მის მიმართ დასაფარი იქნება დეფოლტის დროს, შემდეგი 12 თვის (12 თვიანი EAD) ან აქტივის არსებობის მანძილზე (EAD არსებობის მანძილზე).

საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

ბანკი საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს როგორც იმის შეფასებისას, ხომ არ გაიზარდა ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად საწყისი აღიარების შემდეგ, ასევე მსზ-ის შეფასებისას.

კომპანიამ დაადგინა და დოკუმენტურად გააფორმა პორტფელის საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალის გამომწვევი ძირითადი ფაქტორები ისტორიული მონაცემების ანალიზის საშუალებით და შეაფასა მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენა დეფოლტის ალბათობასა და ამოღების კოეფიციენტზე. ანალიზში მაკროეკონომიკურ ცვლადად გამოყენებულ იქნა მშპ-ის რეალური ზრდის განაკვეთი.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2019 წლის 31 დეკემბრის გამოყენებულ 2020-2024 წლების ეკონომიკურ სცენარებში შესული ინდიკატორები.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

		2020	2021	2022	2023	2024
მშპ-ის რეალური ზრდა	საბაზისო	5%	5%	5%	5%	5%
	ოპტიმისტური	6%	6%	5%	5%	5%
	პესიმისტური	3%	4%	5%	5%	5%

შეწონვის
კოეფიციენტი (%)
2019

საბაზისო	50%
ოპტიმისტური	25%
პესიმისტური	25%

საანგარიშო დღეს სესხზე დანაკარგის განსასაზღვრად ბანკი ინდივიდუალური და ჯგუფური შეფასებების კომბინაციას მიმართავს. ინდივიდუალურად ფასდება ის სესხები, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება.

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

შემდეგ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის თაობაზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	12 თვიანი მსზ			
მიმდინარე	10,835,522	178,054	10,648	11,024,224
1-30 დღე	-	117,684	2,855	120,539
ვადაგადაცილებით 31-60 დღე	-	68,401	2,832	71,233
ვადაგადაცილებით 61-90 დღე	-	48,534	204	48,738
ვადაგადაცილებით 90 დღეზე მეტი	-	-	2,433,854	2,433,854
ვადაგადაცილებით				
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(223,237)	(80,121)	(2,037,264)	(2,340,622)
სულ მცირე სესხები	10,612,285	332,552	413,129	11,357,966

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	12 თვიანი მსზ			
მიმდინარე	176,224,999	12,414,522	412,819	189,052,340
1-30 დღე	-	2,300,157	130,894	2,431,051
ვადაგადაცილებით 31-60 დღე	-	972,425	98,980	1,071,405
ვადაგადაცილებით 61-90 დღე	-	724,385	44,354	768,739
ვადაგადაცილებით 90 დღეზე მეტი	-	-	13,883,264	13,883,264
ვადაგადაცილებით				

ამოწმებულია

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(2,211,384)	(2,712,988)	(12,222,186)	(17,146,558)
სულ მსხვილი სესხები	174,013,615	13,698,501	2,348,125	190,060,241
მთლიანი სესხების ფარდობა კლიენტებთან	184,625,900	14,031,053	2,761,254	201,418,207

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ბანკმა მოდიფიცირება გაუკეთა კლიენტებზე გაცემული ზოგიერთი სესხის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს. ყველა ასეთი სესხი გადავიდა სულ მცირე მე-2 ეტაპზე და ზარალის რეზერვი შეფასდა არსებობის მანძილზე მსზ-ის ოდენობით. 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს მოძრაობა სესხის გაუფასურების რეზერვში იყო:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი 12 თვიანი მსზ	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვარი	134,280	169,704	1,571,620	1,875,604
მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფუძნით				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(106,076)	106,076	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(470,913)	470,913	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	4,582	(4,582)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	14,339	(14,339)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	221,392	-	-	221,392
ცვლილება რისკის პარამეტრებში ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება	70,356	341,813	339,776	751,945
მოძრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	2,205	(3,967)	(1,014)	(2,776)
სხვა მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფუძნით გარეშე	62	(14)	1,485	1,533
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე პერიოდის განმავლობაში	(2,939)	2,939	-	-
აღიარებული წყვეტილი ფინანსური აქტივები	(110,382)	(55,760)	(31,054)	(197,196)
ჩამოწერა	-	-	(309,880)	(309,880)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 31 დეკემბერი	223,237	80,121	2,037,264	2,340,622
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვარი	134,280	169,704	1,571,620	1,875,604

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი 12 თვიანი მსზ	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვარი	3,824,847	2,673,075	10,885,113	17,383,035
მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფუძნით				

შპს ფინკა ბანკი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტით				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(3,676,816)	3,676,816	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(6,108,277)	6,108,277	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	281,716	(281,716)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	396,494	(396,494)	-	-
წარმომოხმობი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	4,092,809	-	-	4,092,809
ცვლილება რისკის პარამეტრებში ფინანსური აქტივების	(12,203)	3,407,211	(41,656)	3,353,352
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება	180,272	(305,868)	(77,615)	(203,211)
მოძრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	31,734	41,408	196,173	269,315
სხვა მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტის გარეშე				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(282,780)	282,780	-	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	96	(96)	-
პერიოდის განმავლობაში აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური აქტივები	(2,342,973)	(839,475)	(601,241)	(3,783,689)
ჩამოწერა	-	-	(3,965,053)	(3,965,053)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 31 დეკემბერი	2,211,384	2,712,988	12,222,186	17,146,558

შესაბამისი მოძრაობა კლიენტებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს იყო:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
12 თვიანი მსზ				
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვარი	10,759,451	739,558	2,061,411	13,560,420
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(1,861,726)	1,861,726	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(1,036,699)	1,036,699	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	35,354	(35,354)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	521,752	(521,752)	-	-
წარმომოხმობი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	23,768,340	-	-	23,768,340
ძირი თანხის დაფარვა	(21,460,672)	(489,039)	(247,048)	(22,196,759)
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	(344,172)	122,601	54,843	(166,728)
ფინანსური აქტივების				
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება	1,208	(3,065)	(1,585)	(3,442)
მოძრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	740	(64)	1,480	2,156
პერიოდის განმავლობაში აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური აქტივები	(549,349)	(295,947)	(110,388)	(955,684)
ჩამოწერა	(50)	-	(309,665)	(309,715)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერი	10,835,522	412,673	2,450,393	13,698,588

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
12 თვიანი მსზ				

თარიღი 1 იანვარი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვარი	გაუარესების გარეშე			
	194,156,285	15,298,763	14,069,011	223,524,059
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(38,420,807)	38,420,807	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(13,610,352)	13,610,352	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	2,198,187	(2,198,187)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	11,666,957	(11,666,957)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	198,055,804	-	-	198,055,804
ძირი თანხის დაფარვა	(186,337,418)	(7,874,670)	(2,622,298)	(196,834,386)
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	5,337,936	817,792	(780,209)	5,375,519
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება	(32,881)	(78,444)	(136,758)	(248,083)
მოძრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	853,304	255,210	239,699	1,348,213
პერიოდის განმავლობაში აღიარებამეწყვეტილი ფინანსური აქტივები	(9,054,181)	(7,348,847)	(3,652,384)	(20,055,412)
ჩამოწერა	-	-	(3,958,915)	(3,958,915)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერი	176,224,999	16,411,489	14,570,311	207,206,799

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

შემდეგ ცხრილში შეჯამებულია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	12 თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტ-გაუარესების გარეშე	მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტგაუარესებული	სულ
მიმდინარე 1-30 დღე	10,759,400	84,403	24,927	10,868,730
გადაცილება 31-60 დღე	-	309,186	7,469	316,655
გადაცილება 61-90 დღე	-	192,710	2,878	195,588
გადაცილება 90 დღეზე მეტი	-	153,256	3,366	156,622
გადაცილება	-	-	2,022,768	2,022,768
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(134,279)	(169,703)	(1,571,619)	(1,875,601)
სულ მცირე სესხები	10,625,121	569,852	489,789	11,684,762

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	12 თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტ-გაუარესების გარეშე	მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტგაუარესებული	სულ
მიმდინარე 1-30 დღე	194,156,284	7,048,165	754,934	201,959,383
გადაცილება 31-60 დღე	-	5,024,191	83,111	5,107,302
გადაცილება	-	2,120,972	67,292	2,188,264

შპს ფინკა ბანკი საქართველო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

61-90 დღე				
გადაცილება	-	1,105,432	49,902	1,155,334
90 დღეზე მეტი				
გადაცილება	-	-	13,113,832	13,113,832
მოსალოდნელი				
საკრედიტო ზარალი	(3,824,846)	(2,673,074)	(10,885,116)	(17,383,036)
სულ მსხვილი				
სესხები	190,331,438	12,625,686	3,183,955	206,141,079
სულ კლიენტებზე				
გაცემული სესხები	200,956,559	13,195,538	3,673,744	217,825,841

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ბანკმა მოდიფიცირება გაუკეთა კლიენტებზე გაცემული ზოგიერთი სესხის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს. ყველა ასეთი სესხი გადავიდა სულ მცირე მე-2 ეტაპზე და ზარალის რეზერვი შეფასდა არსებობის მანძილზე მსზ-ის ოდენობით. 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს მოძრაობა სესხის გაუფასურების რეზერვში იყო:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი 12 თვიანი მსზ	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვარი	167,397	273,427	2,575,305	3,016,129
მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტით				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(177,369)	177,369	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(1,275,144)	1,275,144	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	2,404	(2,404)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	31,308	(31,308)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	228,068	-	-	228,068
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	681	1,148,737	(1,014,417)	135,001
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება	811	(1,696)	(1,352)	(2,237)
მოძრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	(45)	13	(12)	(44)
სხვა მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტის გარეშე				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(1,334)	1,334	-	-
პერიოდის განმავლობაში აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური აქტივები	(115,237)	(125,433)	(66,648)	(307,318)
ჩამოწერა	-	-	(1,193,995)	(1,193,995)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 31 დეკემბერი	134,280	169,703	1,571,621	1,875,604

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი 12 თვიანი მსზ	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვარი	3,348,448	2,053,101	10,671,512	16,073,061

თბილისი

საქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

<i>მომრაობა მოგება-ზარალის</i>				
<i>ანგარიშგებაზე ეფექტით</i>				
მომრაობა მოგება-ზარალის				
ანგარიშგებაზე ეფექტით				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(2,700,289)	2,700,289	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(5,109,657)	5,109,657	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	62,550	(62,550)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	512,418	(512,418)	-	-
წარმომადგენელი ან შესყიდული ახალი				
ფინანსური აქტივები	2,860,807	-	-	2,860,807
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	1,659,731	4,536,830	1,947,673	8,144,234
ფინანსური აქტივების				
სახელმწიფოებო ფულადი ნაკადების	97,863	(170,815)	(34,447)	(107,399)
მოდულიზირება				
მომრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	4,287	15,027	76,100	95,414
<i>სხვა მომრაობა მოგება-ზარალის</i>				
<i>ანგარიშგებაზე ეფექტის გარეშე</i>				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(136,759)	136,759	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(6,713)	6,713	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	1,580	(1,580)	-
პერიოდის განმავლობაში				
აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური	(1,821,663)	(1,033,461)	(623,444)	(3,478,568)
აქტივები				
ჩამოწერა	-	-	(6,204,516)	(6,204,516)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019	3,824,843	2,673,072	10,885,118	17,383,033
წლის 31 დეკემბერი				

შესაბამისი მომრაობა კლიენტებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს იყო:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
	12 თვიანი მსზ			
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018	14,071,625	1,258,702	3,216,824	18,547,151
წლის 1 იანვარი	14,071,625	1,258,702	3,216,824	18,547,151
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(5,063,911)	5,063,911	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(2,930,997)	2,930,997	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	14,199	(14,199)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	1,564,179	(1,564,179)	-	-
წარმომადგენელი ან შესყიდული ახალი				
ფინანსური აქტივები	22,871,930	-	-	22,871,930
ძირი თანხის დაფარვა	(24,371,803)	(952,789)	(403,543)	(25,728,135)
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	1,938,487	264,340	(2,282,749)	(79,922)
ფინანსური აქტივების				
სახელმწიფოებო ფულადი ნაკადების	(1,962)	(2,121)	(2,251)	(6,334)
მოდულიზირება				
მომრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	(2,763)	(345)	(2,818)	(5,926)
პერიოდის განმავლობაში				
აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური	(246,381)	(411,163)	(188,721)	(846,265)
აქტივები				
ჩამოწერა	-	-	(1,192,126)	(1,192,126)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018	10,759,401	739,558	2,061,414	13,560,373
წლის 31 დეკემბერი				

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
12 თვიანი მსზ				
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 1 იანვარი	194,454,328	12,730,801	12,983,173	220,168,302
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(44,411,332)	44,411,332	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(12,445,420)	12,445,420	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	469,950	(469,950)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	16,606,338	(16,606,338)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	207,835,724	-	-	207,835,724
ძირი თანხის დაფარვა	(180,330,672)	(8,071,595)	(1,981,603)	(190,383,870)
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	6,008,179	632,189	(282,585)	6,357,783
ფინანსური აქტივების სახელმწიფრო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება	10,704	(37,592)	(38,720)	(65,608)
მომართვა ვალუტის გაცვლით კურსში	(490,984)	18,782	13,977	(458,225)
პერიოდის განმავლობაში აღიარებულ წყვეტილი ფინანსური აქტივები	(5,526,001)	(5,803,347)	(2,460,455)	(13,789,803)
ჩამოწერა	-	-	(6,140,198)	(6,140,198)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერი	194,156,284	15,298,762	14,069,059	223,524,105

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს კანონმდებლობასა და მარეგულირებელ წესებთან დაკავშირებულ რისკს და აფასებს მის გავლენას ბანკის საქმიანობაზე. ქვეყნისთვის სპეციფიური რისკების კომპენსირება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის ფუნქციის გავლით ზოგადი ზედამხედველობის საშუალებით. ქვემოთ წარმოდგენილია აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია:

	საქართველო	სხვა არა ეთგო- ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2019 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	34,066,201	-	-	34,066,201
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	10,120,021	-	-	10,120,021
კლიენტებზე გაცემული სესხები	201,418,207	-	-	201,418,207
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	18,820,711	-	-	18,820,711
სხვა ფინანსური აქტივები	1,477,865	-	-	1,477,865
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	265,903,005	-	-	265,903,005

არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები

ბანკების დეპოზიტები	15,018,976	-	-	15,018,976
კლიენტების დეპოზიტები	169,133,192	-	-	169,133,192

მთავარი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

აღებული სესხები	-	-	24,020,550	24,020,550
იჯარის ვალდებულებები	6,290,369	-	-	6,290,369
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	566,899	-	172,443	739,342
სუბორდინირებული სესხი	-	-	14,269,762	14,269,762
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	191,009,436	-	38,462,755	229,472,191
წმინდა პოზიცია არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	74,893,569	-	(38,462,755)	36,430,814
სულ დაფარული:				
- ფორვარდული სავალუტო კონტრაქტები	708,973	-	-	708,973
წმინდა პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	708,973	-	-	708,973
წმინდა პოზიცია	75,602,542	-	(38,462,755)	37,139,787
				31 დეკემბერი, 2018
	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	35,593,350	-	-	35,593,350
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	14,814,367	-	-	14,814,367
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	987,500	-	-	987,500
კლიენტებზე გაცემული სესხები	217,825,841	-	-	217,825,841
ინვესტიციები სავალ ინსტრუმენტებში	18,739,844	-	-	18,739,844
სხვა ფინანსური აქტივები	1,752,340	-	-	1,752,340
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	289,713,242	-	-	289,713,242
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	6,105,137	-	-	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	144,596,458	-	-	144,596,458
აღებული სესხები	345,984	15,356,894	66,728,997	82,431,875
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	598,214	8,917	177,017	784,148
სუბორდინირებული სესხი	-	-	20,044,670	20,044,670
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	151,645,793	15,365,811	86,950,684	253,962,288
წმინდა პოზიცია არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	138,067,449	(15,365,811)	(86,950,684)	35,750,954
სულ დაფარული:				
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	(750,750)	

გოთი სიბიძე

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

წმინდა პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ
ინსტრუმენტებზე

- (750,750)

წმინდა პოზიცია

138,067,449 (15,365,811) (87,701,434)

უზრუნველყოფა

ბანკის მიერ მოთხოვნილი უზრუნველყოფის მოცულობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. უზრუნველყოფის სახეობების მისაღებლობა და შეფასების პარამეტრები დგინდება ინსტრუქციის შესაბამისად.

ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

- კომერციული სესხებისათვის, უძრავი ქონება, სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები
- საცალო სესხებისათვის, საცხოვრებელი ფართის გირავნობა

ხელმძღვანელობა აკვირდება უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას, ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას საბაზისო შეთანხმების შესაბამისად და აკვირდება მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას გაუფასურების დანაკარგის რეზერვების ადეკვატურობის მიმოხილვისას.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მიერ ფლობილი ისეთი ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული:

31 დეკემბერი, 2019

	BBB	< BBB	შეუფასე- ბელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები		23,871,510	-	23,871,510
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში		10,120,021	-	10,120,021
ინვესტიციები სავალო		18,820,711	-	18,820,711
ინსტრუმენტებში სხვა ფინანსური აქტივები		-	1,477,865	1,477,865

31 დეკემბერი, 2018

ფული და ფულის ექვივალენტები		20,981,634	-	20,981,634
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში		14,814,367	-	14,814,367
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		987,500	-	987,500
ინვესტიციები სავალო		18,739,844	-	18,739,844
ინსტრუმენტებში სხვა ფინანსური აქტივები		-	1,752,340	1,752,340

ბანკი ახორციელებს მრავალ გარიგებას, სადაც კონტრაგენტი არ ფასდება საერთაშორისო შეფასების სააგენტოების მიერ. ისეთი კონტრაგენტებისათვის, რომლებიც საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოებში

Handwritten signature

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

არ ფასდება, ბანკმა შეიმუშავა შეფასების შიდა მოდელი. მის მიხედვით იგი განსაზღვრავს კონტრაგენტის რეიტინგს, რომელიც შეიძლება საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების რეიტინგს შეუდარდეს.

საბანკო სექტორი ზოგადად საკრედიტო რისკით ხასიათდება კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ბანკთაშორისი დეპოზიტების არსებობის გამო. კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული რისკები კონცენტრირებულია საქართველოში. საკრედიტო რისკდამოკიდებულების მონიტორინგი რეგულარულად ტარდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

მცირე და საშუალო ბიზნესებზე გასაცემი სესხების შეფასებისა და გადაწყვეტილების მიღების მიზნით ბანკში შემუშავდა მსესხებლის ქულებით შეფასების მოდელი. ქულებიანი მოდელი მიღებულია სტანდარტული სასესხო პროდუქტებთან დაკავშირებით და მოიცავს მსესხებლის ძირითად ინდიკატორებს: ფინანსური მდგომარეობა, ურთიერთობა მსესხებელთან, მმართველობითი ხარისხი, სამიზნე გამოყენება, ადგილმდებარეობა, საკრედიტო ისტორია, უზრუნველყოფა და სხვა.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისგან განსხვავებული ფინანსური აქტივები ფასდება იმ მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგით, რომელიც მათ მიენიჭა საერთაშორისო სააგენტოს, მაგ. "ფიტჩის", "სტანდარდ & ფაიზის" და "მუდისგან". მაქსიმალური შესაძლო რეიტინგია AAA. საინვესტიციო ჯგუფის ფინანსური აქტივების რეიტინგი AAA-BBB ფარგლებშია. ამაზე დაბალი რეიტინგის მქონე ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც სპეკულაციური რანგისა.

საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ საქართველოსათვის დადგენილი საკრედიტო რეიტინგი შეესაბამება საინვესტიციო დონეს BB-.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკში იგულისხმება ვადადამდგარ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისათვის საკმარისი სახსრების არსებობა. ბანკში მთავარი ორგანო, რომელიც ლიკვიდობას მართავს ყოველთვიურად, არის აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი. კომიტეტის ანგარიშები, რომლებიც სხდომაზე გადის, მოიცავს ფინანსური პოზიციის, მოგება-ზარალისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის დეტალურ პროგნოზს მომდევნო 18 თვის განმავლობაში, რის შედეგადაც ზუსტად განისაზღვრება სამომავლო დაფინანსების საჭიროებები. მიმდინარე მოვლენების საფუძველზე კომიტეტში გამოყენებული პროგნოზები სულ მცირე ყოველთვიურად ახლდება.

სხვა საკითხებს შორის, ლიკვიდობის მართვის მიზნებისათვის, შეხვედრების დროს კომიტეტი განიხილავს ლიკვიდობის სქემას, პროგნოზს და დაფინანსების განრიგს. კომიტეტში ლიკვიდობასთან დაკავშირებული განხილვების შედეგად ხდება სამომავლო დაფინანსების დონის განსაზღვრა (დრო, თანხა, ვალუტა), ლიკვიდობის სავარაუდო წყაროების გამოვლენა (თანხების პირდაპირ მოზიდვა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან, ფულის ბაზრის ინსტრუმენტების, ბანკთაშორისი დეპოზიტების, ვალუტის სვოპები, ა.შ. გამოყენება) და სამოქმედო გეგმის შემუშავება. გარდა ამისა, ლიკვიდობის რისკის მართვის მიზნით, კომიტეტი აწესებს შიდა ლიმიტებს არასასესხო ლიკვიდობაზე (შეუზღუდავი ფული და ფულის ექვივალენტები).

მიმდინარე ლიკვიდობის კონტროლი ხორციელდება საბაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება მიმდინარე ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისათვის. ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს კლიენტებისა და სხვა ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორატი აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ წილზე გასანაღდებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განადგება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას. ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ

მოსტ (ივრ)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ცხრილში. მასში ნაჩვენებია ინფორმაცია ეფუძნება ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობისათვის ხელმისაწვდომ შიდა მონაცემებს.

საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2019 წლის 31 დეკემბერი, სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>						
ფული და ფულის ექვივალენტები	4.94%	22,467,196	-	-	-	22,467,196
კლიენტებზე გაცემული სესხები	22.93%	24,615,003	15,095,146	67,693,858	92,838,706	201,418,207
ინვესტიციები						
ინსტრუმენტებში	7.70%	701,037	-	18,119,674	-	18,820,711
სულ ფინანსური აქტივები						
ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		47,783,236	15,095,146	85,813,532	92,838,706	242,706,114
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>						
სავალდებულო რეზერვი სეზ-ში	1.10%	10,120,021	-	-	-	10,120,021
სულ ფინანსური აქტივები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		10,120,021	-	-	-	10,120,021
ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე						
ფული და ფულის ექვივალენტები		11,599,005	-	-	-	11,599,005
სხვა ფინანსური აქტივები		687,076	-	790,789	-	1,477,865
სულ ფინანსური აქტივები		12,286,081	-	790,789	-	13,076,870
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები		70,189,338	15,095,146	86,604,321	92,838,706	265,903,005
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>						
<i>მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები</i>						
ბანკების დეპოზიტები	10.8%	15,018,976	-	-	-	15,018,976
კლიენტების დეპოზიტები	9.14%	39,226,056	14,831,479	76,702,749	28,324,609	159,688,871
აღებული სესხები	13.11%	-	-	19,918,048	-	19,918,048
ოჯარის ვალდებულებები		-	487,663	1,329,427	3,858,406	6,290,369
სულ ფინანსური ვალდებულებები						
ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		54,245,032	15,319,142	97,950,224	32,183,015	200,916,264
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>						
აღებული სესხები	11.61%	-	79,508	2,323,635	1,699,359	4,102,502
სუბორდინირებული სესხი	8.89%	-	-	94,855	7,034,015	7,140,892
სულ ფინანსური ვალდებულებები						
ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		-	79,508	2,418,490	8,733,374	18,372,264
ფინანსური ვალდებულებები						
საპროცენტო სარგებლის გარეშე						
კლიენტების დეპოზიტები		9,444,321	-	-	-	9,444,321
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		569,849	-	-	169,493	739,342

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2019 წლის 31 დეკემბერი, სულ
აუთვისებელი საკრედიტო ლიმიტები (არასაბალანსო)	1,078,353	-	-	-	-	1,078,353
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე	11,092,523	-	-	169,493	-	11,262,016
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	65,337,555	15,398,650	100,368,714	41,085,882	8,359,743	230,550,544
მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ	3,658,225	(303,504)	(14,555,182)	51,922,317	(7,184,249)	33,537,607
ჯამური მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ	3,658,225	3,354,721	(11,200,461)	40,721,856	33,537,607	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები						
სულ დაფარული: - სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	(708,973)	-	-	(708,973)
სულ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	(708,973)	-	-	(708,973)
ლიკვიდობის დეფიციტი	4,851,783	(303,504)	(14,473,366)	51,752,824	(7,184,249)	34,643,488
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	4,851,783	4,548,279	(9,925,087)	41,827,737	34,643,488	

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნია ლიკვიდობის უარყოფითი დეფიციტი 9,925,087 ლარის ოდენობით, როგორც ეს ახსნილია 32-ე შენიშვნაში. ეს ძირითადად დაკავშირებულია აღებული სესხებისა და სუბორდინირებული სესხის დიდი ნაწილის დაფარვასთან. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისათვის ბანკმა უკვე დაფარა თანხა ლარებში.

ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ლიკვიდობის დეფიციტი ექვექვემ არ აყენებს მოქმედი საწარმოს პრინციპს, რადგან კლიენტების დეპოზიტების დიდ ნაწილზე მოთხოვნის მიუხედავად, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია როგორც დეპოზიტართა რაოდენობით, აგრეთვე ტიპით, აგრეთვე ბანკის წარსული გამოცდილება მიუთითებს, რომ კლიენტების ეს ანგარიშები ბანკის გრძელვადიანი და სტაბილური დაფინანსების წყაროა. ბანკის მოსალოდნელი ლიკვიდობის რისკის მართვის პროცესში გათვალისწინებულია მიმდინარე დეპოზიტების ვადიანობის გამოთვლა. გამოთვლისას ისტორიული ინფორმაცია, კერძოდ, კლიენტების ანგარიშების ნაშთები მუშავდება სტატისტიკურად. ამდენად, 1 წლამდე საკონტრაქტო ვადიანობის უარყოფითი ლიკვიდობის დეფიციტი მნიშვნელოვნადაა შემცირებული და დადებით ტენდენციაში გადავა ქვევითი ვადიანობის გამოყენების შემთხვევაში.

საკონტრაქტო ვადიანობის ანალიზში ასახული არ არის მიმდინარე ანგარიშების ისტორიული სტაბილურობა. კერძოდ, კლიენტების მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნამდე პოზიციების დაფარვის ქვევა ისტორიულად უფრო დიდი პერიოდის განმავლობაში მიმდინარეობს, ვიდრე ზემოთ მოყვანილ ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზემოთ მოყვანილ ცხრილებში შესულია სამ თვემდე ვადაში დასაფარ თანხებში.

დეპოზიტების 84.6% არის გამოუთხოვადი ფიქსირებულ ვადიანი დეპოზიტები. საქართველოს სამოქალაქო კოდექსით ფიზიკურ პირებს არ აქვთ გამოუთხოვადი ფიქსირებულ ვადიანი დეპოზიტები ვადაზე ადრე დარღვევის უფლება განსხვავებით ჩვეულებრივ ვადიანი დეპოზიტებისა.

საქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკის მიერ დეპოზიტების შენარჩუნების სტატისტიკური ანალიზის საფუძველზე, მენეჯმენტი არ მოელის, ბევრი კლიენტის მხრიდან უახლოეს ვადაში დაბრუნების მოთხოვნას. შესაბამისად, ცხრილში არ არის მოცემული მენეჯმენტის მოლოდინები რეალურ ფულად გადინებებთან დაკავშირებით.

ბანკი კლიენტების დეპოზიტებს ასევე აკვირდება და აანალიზებს მათი ქცევის ისტორიული სურათის საფუძველზე. კლიენტების მიმდინარე ანგარიშებისა და დეპოზიტების ბალანსი ბანკში, 2019, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეადგენდა 169,133,192 ლარს, 144,569,458 ლარს და GEL 97,929,163 ლარს, შესაბამისად. ბანკი რეგულარულად აკვირდება მიმდინარე ანგარიშების ამ ნაშთებს და ხედავს, რომ მათი მოთხოვნამდე სტატუსის მიუხედავად, მიმდინარე ანგარიშებიდან თანხის კარგი გატანა არ ხდება.

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2018 წლის 31 დეკემბერი, სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	5.14%	17,071,473	-	-	-	-	17,071,473
კლიენტებზე გაცემული სესხები	0.25%	-	987,500	-	-	-	987,500
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	23.92%	16,481,665	18,585,393	77,323,971	104,083,940	1,350,872	217,825,841
ინვესტიციები სავალდებულო რეზერვებში	7.39%	54,187	644,253	17,366,404	675,000	-	18,739,844
სულ ფინანსური აქტივები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		33,607,325	20,217,146	94,690,375	104,758,940	1,350,872	254,624,658
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
სავალდებულო რეზერვი სეზ-ში		14,814,367	-	-	-	-	14,814,367
სულ ფინანსური აქტივები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		14,814,367	-	-	-	-	14,814,367
ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		-	-	-	-	-	-
ფული და ფულის ექვივალენტები		18,521,877	-	-	-	-	18,521,877
სხვა ფინანსური აქტივები		946,011	378,074	428,255	-	-	1,752,340
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		19,467,888	378,074	428,255	-	-	20,274,217
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები		67,889,580	20,595,220	95,118,630	104,758,940	1,350,872	289,713,242
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ბანკების დეპოზიტები	10.75%	790,000	-	5,315,137	-	-	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	9.12%	24,805,609	10,566,048	73,751,792	27,083,573	-	136,790,144
აღებული სესხები	12.05%	-	161,470	39,012,766	19,343,320	583,122	58,517,556
სუბორდინირებული სესხი	11.00%	-	-	6,687,848	-	-	6,687,848
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		25,595,609	10,727,518	124,767,543	46,426,893	583,122	208,100,685
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
აღებული სესხები	12.51%	623,360	345,997	20,629,258	2,315,704	-	23,914,319
სუბორდინირებული სესხი	9.18%	-	-	87,626	-	13,269,196	13,356,822

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2018 წლის 31 დეკემბერი, სულ
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით	623,360	345,997	20,716,884	2,315,704	13,269,196	37,271,141
ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე კლიენტების დეპოზიტები	7,806,314	-	-	-	-	7,806,314
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	556,745	201,167	26,236	-	-	784,148
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე	8,363,059	201,167	26,236	-	-	8,590,462
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	34,582,028	11,274,682	145,510,663	48,742,597	13,852,318	253,962,288
მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ	22,202,723	9,143,631	(50,794,052)	56,016,343	(12,501,446)	24,067,199
ჯამური მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ	22,202,723	31,346,354	(19,447,698)	36,568,645	24,067,199	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები						
სულ დაფარული - სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	(750,750)	-	-	(750,750)
სულ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	(750,750)	-	-	(750,750)
ლიკვიდობის დეფიციტი	33,307,552	9,320,538	(51,142,783)	56,016,343	(12,501,446)	35,000,204
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	33,307,552	42,628,090	(8,514,693)	47,501,650	35,000,204	

ზემოთ მოცემულ ცხრილში დაფარვამდე დარჩენილი ვადები შეესაბამება კონტრაქტით
გათვალისწინებულ ვადებს.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლადი საპროცენტო განაკვეთიანი
ინსტრუმენტებისათვის მოცემული თანხები შეიცვლება, თუ ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის
ცვლილება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დადგენილი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებებისგან
განსხვავებული იქნება.

შემდგომ ცხრილში მოცემულია ბანკის დარჩენილი საკონტრაქტო ვადიანობა შეთანხმებული დაფარვის
პერიოდის მქონე ფინანსური ვალდებულებებისათვის. ცხრილები შედგენილია ფინანსური
ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების მიხედვით, იმ უადრესი თარიღის
საფუძველზე, როდესაც ბანკს შეიძლება გადახდა მოეთხოვოს. ცხრილებში მოცემულია როგორც
საპროცენტო, ასევე ძირითადი თანხის ფულადი ნაკადები. თუ საპროცენტო სარგებელი მცოცავი
განაკვეთით იანგარიშება, არადისკონტირებული თანხა მიიღება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს
საპროცენტო განაკვეთის მრუდების გამოყენებით. საკონტრაქტო ვადიანობა ეფუძნება იმ უადრეს
თარიღს, როდესაც ბანკს შეიძლება გადახდა მოეთხოვოს.

მთავარი მენეჯერი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი						2019 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით							
ბანკების დეპოზიტები	9.24%	15,018,976	-	-	-	-	15,018,976
კლიენტების დეპოზიტები	9.09%	38,991,800	14,630,207	82,102,454	33,147,391	1,076,696	169,948,548
აღებული სესხები	12.95%	-	-	20,841,028	-	-	20,841,028
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		54,010,776	14,630,207	102,943,482	33,147,391	1,076,696	205,808,552
ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით							
აღებული სესხები	11.04%	-	106,759	2,496,623	1,153,258	-	3,756,640
სუბორდინირებული სესხი	8.89%	-	-	1,337,848	12,329,745	7,694,327	21,361,920
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		-	106,759	3,834,471	13,483,003	7,694,327	25,118,560
ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე							
კლიენტების დეპოზიტები		9,444,321	-	-	-	-	9,444,321
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		569,849	-	-	169,492	-	739,341
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		10,014,170	-	-	169,492	-	10,183,662
სულ ფინანსური ვალდებულებები		64,024,946	14,736,966	106,777,953	46,799,886	8,771,023	241,110,774
	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი						2018 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით							
ბანკების დეპოზიტები	10.75%	794,697	-	5,537,500	-	-	6,332,197
კლიენტების დეპოზიტები	9.12%	24,542,213	10,696,537	73,831,538	36,468,052	1,157,873	146,696,213
აღებული სესხები	12.05%	-	227,853	43,734,935	20,841,028	-	64,803,816
სუბორდინირებული სესხი	11.00%	-	-	6,882,999	-	-	6,882,999
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		25,336,910	10,924,390	129,986,972	57,309,080	1,157,873	224,715,225
ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით							
აღებული სესხები	12.51%	730,930	344,504	22,258,961	2,472,302	-	25,806,697
სუბორდინირებული სესხი	9.18%	-	-	1,271,064	5,087,740	14,979,799	21,338,603
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		730,930	344,504	23,530,025	7,560,042	14,979,799	47,145,300
ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე							

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტ	2018 წლის 31 დეკემბერი, სულ
კლიენტების დეპოზიტები	7,806,314	-	-	-	-	7,806,314
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	556,745	201,167	26,236	-	-	784,148
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე	8,363,059	201,167	26,236	-	-	8,590,462
სულ ფინანსური ვალდებულებები	34,430,899	11,470,061	153,543,233	64,869,122	16,137,672	280,450,987

ქვემოთ მოცემული ლიკვიდობის ანალიზის ცხრილი შედგა წმინდად ანგარიშსწორებად წარმოებულ ინსტრუმენტებზე არადისკონტირებული საკონტრაქტო წმინდა ფულადი სახსრების შემოღინება/გადინების საფუძველზე და ბრუტო ანგარიშსწორებად წარმოებულ ინსტრუმენტებზე არადისკონტირებული მთლიანი შემოღინება/გადინების საფუძველზე. სადაც გადასახდელი ან მოთხოვნილი თანხა ფიქსირებული არ არის, ნაჩვენები თანხა განისაზღვრა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მრუდის საშუალებით პროგნოზირებული საპროცენტო განაკვეთების საშუალებით.

	1 თვემდე	1-3 თვე	3 თვე-1 წელი	1-5 წელი	5 წელზე მეტ	31 დეკემბერი, 2019 სულ
წმინდა ანგარიშსწორება: - სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	708,973	-	-	708,973
წმინდა ფულის გადინება	-	-	708,973	-	-	708,973

	1 თვემდე	1-3 თვე	3 თვე-1 წელი	1-5 წელი	5 წელზე მეტ	31 დეკემბერი, 2018 სულ
წმინდა ანგარიშსწორება: - სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	(750,750)	-	-	(750,750)
წმინდა ფულის გადინება	-	-	(750,750)	-	-	(750,750)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ საბაზრო განაკვეთების ან ფასების დონის ცვლილება ან მერყეობა გააუარესებს ბანკის მოგებას, კაპიტალს ან საქმიანო მიზნების მიღწევის უნარს. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს, საკრედიტო სპრედებს, სასაქონლო ფასებსა და კაპიტალის ფასებს, რომელთაც ბანკი იყენებს. ბანკის მიერ რისკების გამოთვლისა და მართვის მეთოდებში, ასევე იმ რისკებში, რომლებიც მასზე ვრცელდება, ცვლილებას ადგილი არ ჰქონია.

ძირითადი საბაზრო რისკები, რომლებიც ამჟამად ბანკზე მოქმედებს, არის სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკები.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკს შეუძლია უარყოფითად იმოქმედოს ბანკის საბანკო ბალანსის უწყისზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების არახელსაყრელი ცვლილების შედეგად. ბანკი დეპოზიტებსა და სესხებს

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კლიენტებს სთავაზობს ძირითადად ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით, თუმცა, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან აღებული ზოგიერთი სესხი ცვლადგანაკვეთიანია.

პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასების გზით ბანკი მართავს რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის კონიუქტურის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ბანკის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ბანკის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ბანკის მგრძნობიარობას რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიმართ და მის გავლენას ბანკის მომგებიანობაზე. ბანკი დეპოზიტებსა და სესხებს კლიენტებს სთავაზობს ძირითადად ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით, თუმცა, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან აღებული ზოგიერთი სესხი ცვლადგანაკვეთიანია.

„ფინკა ბანკი“ უკუგების შიდა განაკვეთს ადგენს ყველა იმ აქტივის, ვალდებულებისა და არასაბალანსო პოზიციის ანალიზით, რომლებიც მგრძნობიარეა საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის მიმართ, კერძოდ, შემდეგი გზით:

- ადგილობრივ და გლობალურ ფულად ბაზრებზე საპროცენტო განაკვეთების მოძრაობაზე დაკვირვება;
- ცვლადი განაკვეთების მიმართ მგრძნობიარე ახალი სახსრების მოზიდვისა და არსებულის წინასწარი დაფარვის შესაძლებლობის შემოწმება.

საპროცენტო განაკვეთის რისკზე დაკვირვებისა და გაკონტროლების მიზნით, „ფინკა ბანკი“ რეგულარულად აკვირდება ლიმიტების დაცვის პროცესს.

ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკის მოდელი ეფუძნება ბაზელ II-ის მოთხოვნებს და ეკონომიკური ღირებულების ცვლილების შესაფასებლად იყენებს შოკების ექვს, ხოლო უკუგების ცვლილების შესაფასებლად - შოკების ორ სცენარს. ბანკი ცდილობს, შეინარჩუნოს საპროცენტო განაკვეთის ისეთი ზღვარი, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის რისკს ასახავს.

ბანკის პროდუქტებისა და აღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთები განიხილება აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი/აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-ზე, რომელიც აგრეთვე ამტკიცებს ცვლილებებს და ახალ შეთავაზებებს. გარდა ამისა, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი/აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აკვირდება საპროცენტო განაკვეთის რისკს და მთავარი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანოა საპროცენტო განაკვეთის რისკის შემცირების ზომების თვალსაზრისით. ყველაფერთან ერთად, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი/აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აკონტროლებს მიღებული გადაწყვეტილებებისა და რეკომენდაციების შესრულებას.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევა გავლენას ახდენს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

ბანკი ცდილობს, შეინარჩუნოს თითქმის მთლიანად დახურული ღია სავალუტო პოზიცია, რომელიც ყოველდღიურ მონიტორინგ ექვემდებარება.

საბაზრო რისკების შესაფასებლად, თითოეული სპეციფიური რისკისათვის ბანკს შექმნილი აქვს სპეციალური მოდელები. სავალუტო რისკის შესაფასებლად ბანკი იყენებს ბოლო რამდენიმე წლის (მთელი ეკონომიკური ციკლი) ლარი/დოლარის გაცვლითი კურსის ყოველდღიური ცვლილებების 99%-იანი სარისკო განაკვეთის მოდელს. შედეგები შემდეგ გადადის 30 დღიან პერიოდზე.

ბანკის სავალუტო რისკდამოკიდებულება წარმოდგენილია ცხრილში:

Handwritten signature

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.8677 ლარი	ევრო 1 ევრო = 3.2095 ლარი	სხვა	31 დეკემბერი, 2019 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,913,175	15,673,190	2,479,836	34,066,201	35,593,350
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	9,320,798	799,223	10,120,021	14,814,367
კლიენტებზე გაცემული სესხები	192,790,829	8,627,378	-	201,418,207	987,500
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	18,820,711	-	-	18,820,711	18,739,844
სხვა ფინანსური აქტივები	1,333,558	104,576	39,731	1,477,865	1,752,340
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	228,858,273	33,725,942	3,318,790	265,903,005	289,713,242
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	15,018,976	-	-	15,018,976	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	130,336,101	35,516,166	3,280,925	169,133,192	144,596,458
აღებული სესხები	24,020,550	-	-	24,020,550	82,428,659
ოჯარის ვალდებულებები	3,043,575	3,246,794	-	6,290,369	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	382,954	355,233	1,155	739,342	20,045,464
სუბორდინირებული სესხი	-	14,269,762	-	14,269,762	784,148
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	172,802,156	53,387,955	3,282,080	229,472,191	254,710,616
ღია საბალანსო პოზიცია	56,056,117	(19,662,013)	36,710	36,430,814	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
წმინდა ანგარიშსწორება:					
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	(20,006,177)	20,715,150	-	708,973	(750,750)
ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	(20,006,177)	20,715,150	-	708,973	(750,750)
ღია პოზიცია	36,049,940	1,053,137	36,710	37,139,787	34,910,469

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.6766 ლარი	ევრო 1 ევრო = 3.0701 ლარი	31 დეკემბერი, 2018 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	20,913,833	12,428,826	2,250,691	35,593,350
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	14,147,075	667,292	14,814,367
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	987,500	-	987,500
კლიენტებზე გაცემული სესხები	197,677,024	20,148,817	-	217,825,841
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	18,739,844	-	-	18,739,844
სხვა ფინანსური აქტივები	880,345	776,945	95,050	1,752,340
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	238,211,046	48,489,163	3,013,033	289,713,242

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.6766 ლარი	ევრო 1 ევრო = 3.0701 ლარი	31 დეკემბერი, 2018 სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები			
ბანკების დეპოზიტები	6,105,137	-	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	101,480,889	40,458,107	144,596,458
აღებული სესხები	71,077,787	11,355,088	82,432,875
სუბორდინირებული სესხი	6,687,054	13,357,616	20,044,670
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	345,994	437,057	784,148
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	185,696,861	65,607,868	253,963,288
ღია საბალანსო პოზიცია	52,514,185	(17,118,705)	35,474
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			
წმინდა ანგარიშსწორება:			
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	(17,812,050)	17,061,300	(750,750)
ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	(17,812,050)	17,061,300	(750,750)
ღია პოზიცია	34,702,135	(57,405)	34,999,204

მგრძნობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძნობიარობას ლარის აშშ დოლართან კურსის 20%-იან ზრდისა და შემცირების მიმართ. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულების მიმდინარე ნაწილს და აკორექტირებს მათს გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 20%-იანი ცვლილებით. მგრძნობიარობის ანალიზში შევიდა როგორც საგარეო სესხები, ასევე სესხების ფარდობა ბანკთან განხორციელებული უცხოური ვალუტის ოპერაციებთან, სადაც სესხი გამსესხებლის ან მსესხებლის ფუნქციონალურისგან განსხვავებულ ვალუტაშია დენომინირებული. ცხრილში დადებითი რიცხვი მიუთითებს მოგებისა და სხვა კაპიტალის ზრდაზე ლარის დოლართან კურსის 20%-იანი ზრდის პირობებში. იმავე კურსის 20%-იანი შემცირების შემთხვევაში, ცვლილებას მოგებასა და სხვა კაპიტალზე ასევე შესაძარი ზეგავლენა აქვს და ნაშთი უარყოფითია.

	2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	აშშ დოლარის გავლენა		აშშ დოლარის გავლენა	
	+20%	-20%	+20%	-20%
გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე	210,627	(210,627)	(11,481)	11,481
გავლენა კაპიტალზე	179,033	(179,033)	(9,759)	9,759

მგრძნობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

ზემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ძირითად დაშვებაში შეტანილი ცვლილებების შედეგებს, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გავითვალისწინოთ, რომ მგრძნობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გავლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მგრნობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ბანკის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ბანკის ფინანსური პოზიცია შეიძლება შეცვლილი იყოს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები იჩენს თავს. მაგალითად, ბანკის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი რისკდამოკიდებულების მართვას, სხვადასხვა დონის მიმართ საინვესტიციო ბაზრის მოძრაობის პარალელურად, ბანკმა შეიძლება გაატაროს ზომები, რომლებიც მოიცავს ინვესტიციების გაყიდვას, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებას და სხვა დაცვით ღონისძიებებს. ამის შედეგად, დაშვების ცვლილებას შეიძლება არ ქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე. მეორე მხრივ, აქტივები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ ვითარებაში აქტივებისა და ვალდებულებების გაზომვის განსხვავებულმა მეთოდებმა შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

სხვა შეზღუდვები მგრნობიარობის ანალიზში მოიცავს ჰიპოთეტიკური საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რაც წარმოადგენს მხოლოდ ბანკის შეხედულებას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვლა შეუძლებელია. მგრნობიარობის ანალიზი ასევე უშვებს, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთის ქცევა იდენტურია.

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის ან მისი გამომწვევისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ბანკზე მოქმედებს საფასო რისკი იმ პროდუქტების გამო, რომლებიც დამოკიდებულია ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებზე.

ბანკი საფასო რისკს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით მართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებამ. გაუტანელი სესხების ვალდებულებებიდან წარმოშობილი დანაკარგების რისკები მცირდება ამ ვალდებულების წარმომშობ სესხის ხელშეკრულებაში შესაბამისი პირობების ჩადებით.

რეპუტაციის რისკი

რეპუტაციის რისკი არის ისეთი რისკი, რომელიც წარმოიშობა მაშინ, როდესაც ბანკის საქმიანობაში მოწაწილე პირებს, კონტრაგენტებს, საზოგადოებას თუ საზედამხედველო ორგანოებს ორგანიზაციის იმიჯის შესახებ ექმნებათ უარყოფითი წარმოდგენა, იმის მიუხედავად, მართალია ასეთი წარმოდგენა თუ მცდარი.

რეპუტაციის რისკს მართავს რისკის მართვის დეპარტამენტი, რომელიც ანგარიშვალდებულია ბანკის რისკების კომიტეტის წინაშე. დეპარტამენტი განიხილავს და ამტკიცებს ყველა ახალ პროდუქტსა და მომსახურებას, რისი გატანაც ბანკს სურს ბაზარზე.

რისკის მართვის დეპარტამენტი იღებს რეპუტაციის რისკთან დაკავშირებულ მოვლენებს მარკეტინგის დეპარტამენტისგან და აანალიზებს მათ ზეგავლენას ბანკზე. გარდა ამისა, რისკის მართვის დეპარტამენტი იღებს კლიენტების მიერ მოწოდებულ საყვედურებს და ასევე აფასებს მათ.

რისკების დროულად გამოსავლენად რეგულარულად ტარდება კლიენტების კმაყოფილების შეფასების გამოკითხვები და მედია მონიტორინგ. მოქმედი საოპერაციო სისტემები და მექანიზმები, აგრეთვე ლოიალური კლიენტების ბაზა ბანკს ეხმარება ამ რისკის შემცირებაში.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ისეთი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს,

მოსამართლე

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ იგი ცდილობს, მართოს აღნიშნული რისკები, დაამყაროს კონტროლი გარემოსა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით.

არსებული პროცესებისა და პროდუქტების რისკის შესაფასებლად და კონტროლის სათანადო დონის დასადგენად გამოიყენება რისკისა და კონტროლის თვითშეფასება. ეს პროცესი გულისხმობს სხვადასხვა განყოფილების, მოვალეობისა თუ პროცესის ხარვეზების აღრიცხვა-დახარისხებას რისკის ტიპის მიხედვით. ეს პრაქტიკა ბანკს ეხმარება სისუსტეების გამოვლენასა და შემდგომი მმართველობითი ღონისძიებების დაგეგმვაში.

პოტენციური საოპერაციო რისკის შესაფასებლად ადრეულ სიგნალებად გამოიყენება რისკის ძირეული ინდიკატორები. მათი საშუალებით, ბანკი აკვირდება იმ ფაქტორებს, რომელთაც შეუძლია საოპერაციო რისკის გაზრდა. მოხსენება რისკის ინდიკატორების თაობაზე კვარტალურად წარედგინება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს.

საოპერაციო რისკის მართვის, ანგარიშგებისა და ესკალაციის რეგულირებისათვის ბანკი იყენებს „სამხაზიანი დაცვის“ მოდელს.

საოპერაციო რისკი მინიმუმამდე მცირდება შემდეგი სტრატეგიების გამოყენებით:

ინციდენტების მიზეზების ანალიზი - დიდი ზარალის თავიდან ასაცილებლად ხორციელდება პროცედურა, რომელიც გულისხმობს სისტემის ხარვეზების ანალიზსა და საკორექციო ზომების გატარებას.

დაზღვევა - მესამე მხარისათვის „დაბალსიხშირიანი, მაღალი ხარისხის“ რისკის გადასაცემად გამოიყენება სადაზღვევო პოლისები.

საკმარისი პროცედურები - ბანკს, მსხვილი საოპერაციო რისკების კონტროლისა და შემცირების მიზნით, გააჩნია შესაბამისი პოლიტიკები, პროცესები და პროცედურები.

ანგარიშვალდებულება და მოვალეობათა განაწილება, ინტერესთა მიმდინარე კონფლიქტების შეფასება, მათი შეძლებისდაგვარად შემცირება მოცემული პერსონალის პირობებში და ეფექტის შემცირების მექანიზმების გამოყენება ხდება რეგულარულად და ახალი ფუნქციის შექმნამდე.

ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები - ბანკი ბიზნესის უწყვეტობის გეგმებს იყენებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ბანკი შეძლებს უწყვეტად ფუნქციონირებას და ზარალის შემცირებას ბიზნეს-საქმიანობის ავარიული შეწყვეტის შემთხვევაში.

საოპერაციო რისკის ზღვარი - მაღალრისკიან ტრანსაქციებზე დგინდება ზღვარი, რათა ამით მოხდეს კონკრეტულ პროდუქტებზე/მომსახურებაზე რისკდამოკიდებულების მინიმუმამდე შემცირება (ასეთებად მოიაზრება ლიმიტი თანხაზე, სახაზინო ლიმიტები და საოპერაციო ლიმიტები).

შესაბამისობის რისკი

შესაბამისობა გულისხმობს საბანკო საქმიანობის მარეგულირებელი კანონმდებლობის, წესების, სტანდარტებისა და ქვეყნის კოდექსების დაცვას, როგორებიცაა საქართველოს ეროვნული ბანკის კომერციულ ბანკებში რისკის მართვის რეგულაცია, ბანკებში შესაბამისობისა და შესაბამისობის ფუნქციის შესახებ ბაზელის კომიტეტის პრინციპები და სხვა ადგილობრივი და საერთაშორისო წესები / რეგულაციები და სტანდარტები.

შესაბამისობის რისკი ნიშნავს იმ სამართლებრივი თუ მარეგულირებელი სანქციების, მნიშვნელოვანი ფინანსური ზარალის თუ რეპუტაციის გაუარესების რისკს, რაც ბანკმა შეიძლება განიცადოს საბანკო საქმიანობის მარეგულირებელი კანონმდებლობის, წესების, სტანდარტებისა და ქვეყნის კოდექსების დაუცველობის გამო.

შოთა სტეფანაშვილი

საქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ორგანიზაციული სიგანისა და პროფესიული და ეთიკური ქცევის რეპუტაციის შენარჩუნების მიზნით, „ფინკა ბანკი საქართველოს“ მენეჯმენტი და ყველა თანამშრომელი პასუხს აგებს ყველა ბიზნეს-ოპერაციაში შესაბამისი კანონმდებლობის, რეგულაციებისა და სტანდარტების გათვალისწინებით და მკაცრად დაცვას.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ არსებული შესაბამისობის პოლიტიკა მიზნად ისახავს ეფექტური კონტროლისა და პრინციპების განხორციელებას იმისათვის, რათა შესაბამისობის რისკი იმართოს ეფექტურად და მმართველობითი და სამართლებრივი მოთხოვნების დაცვით.

შესაბამისობა იწყება იერარქიის უმაღლეს დონეზე და არის ბანკის კულტურის ნაწილი. დირექტორატი და უმაღლესი ხელმძღვანელობა შესაბამისობის დაცვის მაგალითია. ეს ეხება ყველა პირს და არის ბანკის ბიზნეს-საქმიანობის განუყოფელი ნაწილი.

შესაბამისობის რისკის ფუნქციის საქმიანობის კოორდინირება ევალუა ფულის გათვრების საწინააღმდეგო დანაყოფის ხელმძღვანელს და შესაბამისობის დანაყოფს (შემდგომში „შესაბამისობა“); ადმინისტრაციულად შესაბამისობა არის რისკის მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის უფლებამოსილების სფეროში. ეფექტურად ოპერირების უზრუნველსაყოფად, შესაბამისობის ფუნქცია ეფუძნება დამოუკიდებლობის, უფლებამოსილების (ინფორმაციაზე წვდომის ჩათვლით) და ანგარიშგების პრინციპებს.

- შესაბამისობა არ ერთვება ბანკის რაიმე სხვა საქმიანობაში, თუ ამის გამო შეიძლება წარმოშვას ინტერესთა კონფლიქტი;
- შესაბამისობას წვდომა აქვს ყველა შესაბამის ინფორმაციასა და პერსონალზე, რაც აუცილებელია მის მიერ უფლებამოსილების განსახორციელებლად. შესაბამისობას სრული და თავისუფალი წვდომა აქვს დირექტორატის რისკისა და შესაბამისობის კომიტეტზე, რათა შეძლოს შესაბამისობის პოლიტიკის თუ სხვა ნებისმიერი პოლიტიკის, კანონის, წესისა და რეგულაციის დაუცველობის შესახებ მოხსენება;
- ანგარიშგების სისტემა უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატს ხელი მიუწვდებოდეს საკმარის მაღალი დონის ინფორმაციაზე, რაც მათ საშუალებას მისცემს, დაინახონ ბანკის შესაბამისობის პროფილი და კონცენტრირდნენ ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან და სტრატეგიულ პოტენციურ შედეგებზე.

შესაბამისობის პროგრამაში ახსნილია ბანკის შესაბამისობის მოთხოვნები და სამოქმედო გეგმები. შესაბამისობის პროგრამას ამტკიცებს დირექტორატის რისკებისა და შესაბამისობის კომიტეტი. პროგრამა ეფუძნება რისკებს და თანხვედრაშია ბანკში შესაბამისობის რისკის მარეგულირებელ დოკუმენტებთან.

34. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი მოვლენები

- საანგარიშგებო თარიღის შემდგომ ბანკმა დაარღვია DWM-ის სესხის კოვენანტი. 2020 წლის აპრილში სესხის ნაწილი დაიფარა. დარჩენილი ნაწილი შეადგენს 1.7 მილიონ ლარს. მისი დაფარვის ვადა 2021 წელს იწურება. ზემოთაღნიშნულ ფინანსურ ინსტიტუტთან მიმდინარეობს მოლაპარაკება კოვენანტის ლიმიტის ცვლილებასთან დაკავშირებით. კოვენანტის დარღვევა არ იწვევს ბანკის მიერ აღებულ სხვა სესხებზე რაიმე სახის ჯვარედინ დეფოლტს.
- 2020 წლის 11 მარტს ჯანმრთელობის დაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ახალი კორონავირუსით გამოწვეული რესპირატორული დაავადების აფეთქება გამოაცხადა პანდემიად. დაავადება, რომელიც პირველად 2019 წლის ბოლოს გამოვლინდა და ახლა კოვიდ-19-ის სახელითაა ცნობილი, დიდი ზეგავლენა იქონია მთელს მსოფლიოში ათასობით ადამიანზე. საპასუხოდ, ბევრმა ქვეყანამ შემოიღო დაავადებასთან ბრძოლისკენ მიმართული ზომები, რომელთაც ზეგავლენა მოახდინეს გლობალურ ბიზნეს-ოპერაციებზე. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის, ამას ბანკის ოპერაციებზე მნიშვნელოვნად არ უმოქმედია. თუმცა, ბანკი კვლავაც აკვირდება სიტუაციას და გარკვეული პრევენციული ზომები აქვს მიღებული კაპიტალის პოზიციის დასაცავად. კერძოდ, მენეჯმენტი მოლაპარაკებას აწარმოებს მხარეებთან დამატებითი ლიკვიდური სახსრების მოზიდვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, ბანკს აქვს შესაძლებლობა, სეზონის მიხედვით რეფინანსირების სესხი უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის დაგირავების სანაცვლოდ, რაც 2020 წლის მარტის ბოლოს 33 მილიონ ლარს შეადგენდა. ბანკს აგრეთვე აქვს წვდომა სეზონის ულიმიტო სვოპზე.
- მენეჯმენტი ამჟამად დარწმუნებულია, რომ მას აქვს ადეკვატური ლიკვიდობა და ბიზნესი გეგმავს გააგრძელოს ფუნქციონირება როგორც სრულად ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

შსსა 1000000

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ კრიზისის გავლენა დროებითი იქნება და აღმოიფხვრება მას შემდეგ, რაც ბანკის კლიენტების უმეტესი ნაწილი განაახლებს საქმიანობას.
- ბანკი ასევე ხედავს შესაძლებლობას გამოიყენოს კრიზისული ვითარება მისი სტრუქტურის გასაუმჯობესებლად და დააჩქაროს მისი ციფრული ტრანსფორმაცია.

შოთა ლომიძე

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N200966047



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

26.11.2020 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

სალომე სალუქვაძე

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქ. თბილისი, მერაბ ალექსიძის ქ. #13, I სართული,
კომერციული ფართი #4, 3ა

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

577921111

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

37714965960120



ორიათას ოცი წლის ოცდაექვს წევრს, მე, სალომე სალუქვაძე, ნოტარიუსი ქ. თბილისში, რომლის
სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. თბილისი, მერაბ ალექსიძის ქ. #13, I სართული,
კომერციული ფართი #4, 3ა-ში, ვამოწმებ თარგმანის მართებულ სტანდარტს, დაბ. 05.02.1997წ. პირადი
#01011085598, პირადობის მოწმობა #15IA01044/დიპლომი #IBSU #000441, გაცემული შავი ზღვის
საერთაშორისო უნივერსიტეტის მიერ 28.11.2019წ./ ხელმოწერის ნამდვილობას, მის მიერ წარმოდგენილი
დოკუმენტის - საექციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის
ანგარიში დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 2019წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის -
თარგმანზე. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარგმანი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმანის სისწორეზე. მან
დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს. თარგმანი
შესრულებულია ინგლისური ენიდან ქართულ ენაზე. მე, ნოტარიუსი ვამოწმებ თარგმანის ხელისმოწერის
სინამდვილეს და არა დოკუმენტში წარმოდგენილი სამართლებრივი ფაქტების სიზუსტეს ან დოკუმენტის
ნამდვილობას.

გადახდილია საბაჟო: "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საბაჟოებისა და საქართველოს
ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდების წესისა და
მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერს მიღებული
#507-ე დადგენილების 31.3-ე მუხლის თანახმად 220.00 ლარი და 39.1 მუხლის თანახმად ელექტრონულ
რეესტრში რეგისტრაციისათვის 2.00 ლარი. სულ გადახდილია 222 (ორასოცდაორი) ლარი.

ნოტარიუსი სალომე სალუქვაძე



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი, შექმნის, შეცვლის და/ან
გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე:
www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

1

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში

2-21

1.	„ფინკა ბანკის“ ბიზნესი და მისია	2
2.	ბანკის ხედვა	2
3.	ბანკის შეთავაზებები და გრძელვადიანი პოზიცია ბაზარზე	3
4.	სტრატეგიული პრიორიტეტები და მიზნები	3
5.	„ფინკა ბანკის“ ძირითადი საოპერაციო სეგმენტები	4
6.	2019 წლის საქმიანობის შედეგები	4
7.	კორპორატიული მმართველობა	5
8.	აქციონერთა საერთო კრება	5
9.	სამეთვალყურეო საბჭო	6
10.	„ფინკა ბანკი საქართველოს“ დირექტორატი	6
11.	„ფინკა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები	6
12.	დირექტორატის კომიტეტები	7
13.	სხვა ფუნქციური მიმართულებები	8
14.	რისკების მართვის სტრატეგია და ცალკეული რისკების მართვა	8
15.	ცალკეული რისკების მართვა	11
16.	„ფინკას“ სოციალური ვალდებულებები	15
17.	„ფინკა ბანკის“ კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის (კსპ) პროექტები	16
18.	თანამშრომელთა დაცვის პოლიტიკა და პროცედურა	16

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

21-23

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:

	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	24
	მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში	25
	კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში	26
	ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში	28
1.	ორგანიზაცია	28
2.	ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება	30
3.	ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები	35
4.	ხელმძღვანელობის განსჯის სფეროები და შეფასებების განუსაზღვრელობის უმთავრესი წყარო	53
5.	ფული და ფულის ექვივალენტები	54
6.	სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	54
7.	მოთხოვნები ბანკების მიმართ	55
8.	კლიენტებზე გაცემული სესხები	55
9.	ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	58
10.	მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები	59
11.	ძირითადი საშუალებები	59
12.	სხვა აქტივები	61
13.	არამატერიალური აქტივები	61
14.	ბანკების დეპოზიტები	62
15.	კლიენტების დეპოზიტები	62
16.	აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	63
17.	აღებული სესხები	64
18.	სხვა ვალდებულებები	65
19.	სუბორდინირებული სესხი	66
20.	სააქციო კაპიტალი	66
21.	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	66
22.	გაუფასურების რეზერვი	67
23.	წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	67
24.	საკომისიო შემოსავალი	68
25.	სხვა შემოსავლები	68
26.	პერსონალის ხარჯები	68
27.	სხვა საოპერაციო ხარჯები	69
28.	მოგების გადასახადი	69
29.	გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები	71
30.	გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	72
31.	ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება	73
32.	კაპიტალის რისკის მართვა	75
33.	რისკის მართვის პოლიტიკა	77
34.	საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი მოვლენები	108

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობით ანგარიშგების მომზადებისა და დამტკიცების შესახებ

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველოს („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად. ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესადარი და გასაგები ინფორმაციის არსებობას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიკური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე;
- მმართველობის ანგარიშგებაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ინფორმაციის განმარტებაზე; და
- ფინანსური ანგარიშგების შესატყვისი მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ბანკში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ბანკის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ბანკის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში ბანკის დირექტორატის მიერ დამტკიცებულია 2020 წლის 8 მაისს.

დირექტორატის სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიფი

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორის მოადგილე
თენგიზ თავაძე

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

1. „ფინკა ბანკის“ ბიზნესი და მისია

სს „ფინკა ბანკი საქართველოს“ (შემდგომში „ფინკა ბანკი“ ან „ბანკი“) არის შვილობილი კომპანია „ფინკა მიკროფაინანს ჰოლდინგ კომპანიის“ (FMH), რომლის მთავარი ოფისი მდებარეობს ვაშინგტონში (კ.ო.). „FMH“-ის კლიენტების ბაზა აჭარბებს 2 მილიონს და მოიცავს 20 შვილობილ კომპანიას აფრიკაში, ევრაზიაში, ახლო აღმოსავლეთსა და ლათინურ ამერიკაში. კომპანია შედის დღესდღეობით მოქმედი უმსხვილესი მიკროსაფინანსო ქსელების რიცხვში.

„ფინკას“ გლობალური საფინანსო ქსელი



„ფინკამ“ საქართველოში ოპერირება დაიწყო 1998 წელს და 2013 წლის 6 აგვისტომდე საქმიანობდა როგორც მიკროსაფინანსო ინსტიტუტი.

2013 წლის 6 აგვისტოს ინსტიტუტმა საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიიღო საბანკო საქმიანობის ლიცენზია და დაიწყო სრულმასშტაბიან კომერციულ ბანკად ტრანსფორმირება.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ქვეყანაში საკრედიტო კულტურის დანერგვა-განვითარებაში. მიკროსაფინანსო სფეროში 22 წლიანი მოღვაწეობის შედეგად, ბანკი ერთ-ერთი ლიდერია საქართველოს ყველა რეგიონში მეწარმეთათვის პასუხისმგებლიანი ფინანსური მომსახურების მიწოდების თვალსაზრისით. 22 წელია, ფინკა დიდ ზეგავლენას ახდენს ათეულ ათასობით ოჯახის ცხოვრებაზე და ამ უზარმაზარი გამოცდილების გამოყენებით, მუდმივად ცდილობს ხარისხის გაუმჯობესებას და და ბაზარზე გამორჩეული მდგომარეობის მიღწევას კლიენტებისათვის მეტი ფასეულობების შეთავაზებით.

More than 100 000 clients, in 30 cities.
More than 500 000 supported small businesses

Mission

224 49 49 | 4949

2. ბანკის ხედვა

„ფინკა ბანკი საქართველო“ წარმატებული, საშუალო მოცულობის ბანკია, რომელიც აკმაყოფილებს ყველა მომხმარებლის სათანადო სოციალურ და მომგებიანობის მოლოდინებს და წამყვან პოზიციას იკავებს მიკროსაფინანსო ბაზარზე. „ფინკა ბანკი საქართველო“ პრიორიტეტული ბანკია გარკვეული ნიშისათვის (მიკრო და მცირე ბიზნესები და სასოფლო-სამეურნეო კლიენტურა, აგრეთვე მიკრო-საცალო სეგმენტი) და

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სასურველი დამსაქმებელი შრომით ბაზარზე. ის ოჯახის წამდელი პარტნიორი და მხარდამჭერი და საჭირო ფინანსურ

მომსახურებას აწვდის ძირითად სემინტს ტექნოლოგიურად ინოვაციური, გაზომვადი და დამატებითი ღირებულების მომტანი გადაწყვეტილებების შეთავაზებით.

ბანკი ერთგული კლიენტებს ინარჩუნებს უწყვეტი (24/7) სერვისების, ინოვაციური არხების (სმარტფონი, ინტერნეტი, ქოლ-ცენტრი, ტერმინალები, ტექსტური შეტყობინებები), რეგულარულად მოხმარებული პროდუქტების ფართო სპექტრისა და კრეატიულად შეკრული შეთავაზებების წყალობით. ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული მომსახურება სრულყოფილია ციფრული წიგნიერების პროგრამებით. „ფინკას“ ბრენდის მიმართ ერთგულება, უმაღლესი ხარისხის კლიენტების მომსახურება ციფრული ინოვაციების საშუალებით, მოხერხებულობა და წვდომის სიმარტივე ბანკს ძირითადი კონკურენტებისაგან დადებითად გამოარჩევს.

ბანკის ხედვა მიიღწევა შემდეგ ძირითად კომპონენტებზე განსაკუთრებული ფოკუსირებით:

1. ბანკის ძირეული სემინტების ამბიციური ზრდა, განსაკუთრებით - სოფლად
2. კლიენტების უმაღლესი ხარისხის მომსახურება როგორც შიდა, ასევე გარე კლიენტებისათვის
3. საცალო დეპოზიტების ბაზის სტაბილური ზრდა
4. ინოვაციური და ციფრული გადაწყვეტილებები კლიენტის მომსახურების გაიოლების მიზნით
5. მაღალეფექტური ინსტიტუციური სტრუქტურა

სტრატეგიული მიზნების განხორციელებისას ბანკი იმოქმედებს არსებული ხედვით და სოციალური პასუხისმგებლობით, რომლის საშუალებით, იგი დადებით ზეგავლენას მოახდენს საზოგადოებაზე, კონკრეტულ წრეებზე, რომლებშიც ის მოქმედებს, და ინდივიდუალურ კლიენტებზე.

3. ბანკის შეთავაზებები და გრძელვადიანი პოზიცია ბაზარზე

„ფინკა ბანკი საქართველოს“, როგორც ნიშური ბანკის, გრძელვადიანი სიცოცხლისუნარიანობა ადგილობრივ ბაზარზე მისი შეთავაზებების ერთ-ერთი ფუნქციაა. აქციონერთა დამოკიდებულება ინსტიტუტის მომავალთან, სათანადო მართვასთან, კორპორატიულ კულტურასთან და საქმიანობის ოსტატურ ყოველდღიურ ხელმძღვანელობასთან ერთად უზრუნველყოფს ბანკის მიერ საქართველოს ფინანსური მომსახურებების სფეროში გრძელვადიანი ადგილის დაკავებას. ბანკის უნიკალური შეთავაზებებია:

- ბრენდი და ერთგულების პროგრამები კლიენტების ძირითადი ჯგუფებისათვის;
- მიმზიდველი და სტაბილური პროდუქტის/მომსახურების პაკეტი, რომლებიც ხელმისაწვდომია 24/7 განმავლობაში და მოსახმარად სწრაფი და მარტივია;
- ხელმისაწვდომი ტექნოლოგიები/პლატფორმები, რომლებიც ამარტივებს მომსახურების მიწოდებას და შემდეგი თაობის კლიენტების მოზიდვას;
- რენტაბელური სისტემები, რომლებიც იძლევა ყველა პროდუქტზე/მომსახურებაზე კონკურენტული ფასების შეთავაზების საშუალებას;
- მოქნილობა, ენერგიულობა, დინამიკა და სწრაფი რეაგირება ბაზრის ცვლილებაზე (საქმიანობის ხაზების, პროდუქტის დიზაინის, ფასის, მიწოდების არხების, კლიენტის გამოცდილებისა და ბანკის ზომითა და პრიორიტეტებით განპირობებული სხვა ასპექტების მიხედვით);
- მორგება ადგილობრივ საზოგადოებაზე - პერსონალისა და არხების სიახლოვე კლიენტების ადგილმდებარეობასთან;
- მმართველობის სიძლიერე, კულტურის, შედეგებზე ორიენტირებულობის, შედეგობრივი მაჩვენებლების სტანდარტების უკომპრომისო დაცვისა და ოსტატური ხელმძღვანელობის ჩათვლით.

4. სტრატეგიული პრიორიტეტები და მიზნები

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ 2020 წლის სტრატეგიის მიხედვით, ყველა მხარდამჭერი სტრატეგია ორი ძირითადი მიმართულებით განვითარდება: 1. ბაზარზე ბანკის კონკურენტული

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

პოზიციონირების გაზრდა (შესაბამისი პროდუქტებით, არხებით, პერსონალითა და რეორგანიზაციით) და 2. შიდა და გარე პროცესების შედეგიანობის მუდმივი უზრუნველყოფა. 2020 წლისა და შემდგომი წლების ინიციატივების უმეტესობა ციფრული ხასიათისაა რომლის მხარდაჭერის უზრუნველყოფა მეტად მნიშვნელოვანია.

5. „ფინკა ბანკის“ ძირითადი საოპერაციო სეგმენტები

„ფინკა ბანკი საქართველო“ წარმატებული, საშუალო ზომის ბანკია, რომელიც აკმაყოფილებს ყველა მომხმარებლის სათანადო სოციალურ და მომგებიანობის მოლოდინებს და წამყვან პოზიციას იკავებს მიკროსაფინანსო ბაზარზე. „ფინკა ბანკი საქართველო“ პრიორიტეტული ბანკია გარკვეული ნიშისათვის (მიკრო და მცირე ბიზნესები და სასოფლო-სამეურნეო სეგმენტი, აგრეთვე მიკრო-საბაზო სეგმენტი). ის ოჯახის წამდვილი პარტნიორი და მხარდამჭერია და საჭირო ფინანსურ მომსახურებას აწვდის ძირითად სეგმენტს ტექნოლოგიურად ინოვაციური, გაზომვადი და დამატებითი ღირებულების მომტანი გადაწყვეტილებების შეთავაზებით.

ბანკი ერთგული კლიენტებს ინარჩუნებს უწყვეტი (24/7) სერვისების, ინოვაციური არხების, რეგულარულად მოხმარებული პროდუქტების ფართო სპექტრისა და კრეატიულად შეკრული შეთავაზებების წყალობით. ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული მომსახურება სრულყოფილია ციფრული წიგნიერების პროგრამებით, რომლებიც მიმართულია ბანკის მიკრო-საბაზო სეგმენტზე, სასოფლო-სამეურნეო სეგმენტებზე/ფერმერებზე, მიკრო და მცირე მეწარმეებზე.

ბანკი გეგმავს წვდომის გაზრდას სოფლად (ამჟამად სოფლად განთავსებულია არსებული კლიენტების ბაზის 61%), რაც ხელს შეუწყობს მომსახურებების შეთავაზებასა და მრავალფეროვნებას ცენტრიდან მოშორებულ ადგილებში. ამ მიზნით „ფინკა ბანკი საქართველო“ ახორციელებს კლიენტების მომსახურების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებულ რამდენიმე ინიციატივას, როგორებიცაა: სესხის დამუშავების პროცესისა და პროცედურების მოდიფიცირება უფრო სწრაფი მომსახურების შეთავაზების მიზნით, გაყიდვის დამატებითი არხების გახსნა კლიენტებისათვის წვდომის გასაუმჯობესებლად, ახალი საბანკო სერვისებისა და პროდუქტების შემუშავება და გაშვება, რათა საჭირო მომსახურება/პროდუქტი კლიენტებმა დისტანციურადაც მიიღონ.

6. 2019 წლის საქმიანობის შედეგები

2019 წელი ბანკისათვის გამოწვევებითა და შესაძლებლობებით აღსავსე წელი იყო, რაც საოპერაციო და ფინანსურ შედეგებშიც აისახა. ბანკზე ყველაზე მეტად მოქმედებდა მარეგულირებელი და მაკროეკონომიკური გარემოს ცვლილება, რასაც 2018 წლის მეორე კვარტლიდან ჰქონდა ადგილი.. ხელმძღვანელობამ ამ გამოწვევებს უპასუხა სესხების პორტფელის ხარისხის გაზრდით, საცალო დეპოზიტების პორტფელის შენარჩუნებითა და წლიური მომგებიანობის სამიზნე მაჩვენებლების მიღწევით.

2019 წელს ბანკმა დანერგა საკრედიტო ოფიცრების ანაზღაურების ახალი სისტემა, დაასრულა გამოწერის პრაქტიკის ცენტრალიზაცია და დააფუძნა სესხის ამოღების ქოლ-ცენტრის ახალი დანაყოფი. სესხების პორტფელის მაღალ უკუგებას უზრუნველყოფდა ახალი საკრედიტო პროდუქტები, როგორებიცაა „საკრედიტო ლიმიტი“ მიკრო მეწარმეებისათვის და საავტომობილო სესხები. მეორე მხრივ, ბაზარზე საკრედიტო შეზღუდვების ეფექტის შესამცირებლად ბანკი

აგრძელებდა აქტიურ მარკეტინგულ კამპანიებს, რაც მიზნად ისახავდა საცალო-საბანკო მომსახურების ოპერაციების პოპულარიზაციას და უზრუნველყოფდა საკომისიოებიდან მეტი შემოსავლის მიღებას.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

საბაზისო ფინანსური მაჩვენებლები ქართულ ლარში

ფინანსური მაჩვენებლები	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მთლიანი აქტივები	279,321,543	297,009,851
მთლიანი სესხების პორტფელი	220,905,386	237,084,478
კლიენტების დეპოზიტების პორტფელი	169,133,192	144,596,458
სულ კაპიტალი	48,804,238	42,011,650
საოპერაციო შემოსავალი	37,442,784	33,541,572
საოპერაციო ხარჯები	(29,832,677)	(33,246,473)
წლის წმინდა მოგება	6,792,588	718,437
ეფექტურობის ინდიკატორები		
უკუგება საშუალო კაპიტალზე	13.91%	1.71%
უკუგება საშუალო აქტივებზე	2.43%	0.24%

7. კორპორატიული მმართველობა

ზოგადი ინფორმაცია

„ფინკა ბანკ საქართველოს“ კორპორატიული მმართველობითი ორგანოებია აქციონერთა გენერალური კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი. მათგან თითოეულს საქართველოს კანონისა და ბანკის წესდების შესაბამისი უფლება-მოვალეობები გააჩნია.

აქციონერთა სტრუქტურა

სს „ფინკა ბანკი საქართველოს“ 100%-იან წილს ფლობს „ფინკა მიკროფაინანს კოოპერატივი“ (შემდგომში „კოოპერატივი“), რომელიც არის ჰოლანდიაში რეგისტრირებული კოოპერატივი, ამსტერდამის სავაჭრო პალატის სავაჭრო რეესტრში მინიჭებული ნომრით 53004698. მისი სათავე ოფისი ამსტერდამში მდებარეობს. კოოპერატივის წევრები არიან:

1. შპს „ფინკა მიკროფაინანს ჰოლდინგ კომპანი“.

შპს „ფინკა მიკროფაინანს ჰოლდინგ კომპანის“ აქციონერები არიან:

- „ფინკა ინთერნეშნალი, ინკ“ - აქციათა საკონტროლო პაკეტის მფლობელი
- საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია (სსკ)
- KfW
- FMO (ნიდერლანდების განვითარების ბანკი)
- Credit Suisse - მიკროსაფინანსო ფონდების მართვის კომპანია, მოქმედი გლობალური მიკროსაფინანსო ფონდის სახელით
- „ტრიოდოს ინვესტმენტ მენეჯმენტი“
- „ტრიპლ ჯამპი“, მოქმედი „ASN-NOVIB FONDS“-ის სახელით

2. შპს „ფინკა ინთერნეშნალი“

8. აქციონერთა საერთო კრება

აქციონერთა საერთო კრება ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანოა. ის წელიწადში ერთხელ ან განსაკუთრებულ შემთხვევებში იკრიბება. შემდეგი ყოველწლიური კრება ჩატარდება წლიური აუდიტებული ფინანსური ანგარიშგების დახურვიდან ორ თვეში.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

9. სამეთვალყურეო საბჭო

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს მთავარი მოვალეობაა რისკის მართვა, იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკში არსებობდეს ეფექტურად მომუშავე შიდა კონტროლის სისტემა, და ბანკის ზედამხედველობა აქციონერთა სახელით და „ფინკა ბანკი საქართველოს“ მმართველობისგან დამოუკიდებლად, მათ შორის, „ფინკას“ მისიის, სტრატეგიის განხორციელებისა და „ფინკას“ ქსელთან შესაბამისობის თვალსაზრისით, დაგეგმილი ფინანსური და სოციალური მაჩვენებლების განხორციელების, აგრეთვე შესაბამისი კანონმდებლობის დაცვის მიზნით. სამეთვალყურეო საბჭო ასევე პასუხისმგებელია „ფინკა ბანკი საქართველოს“ ოპერაციების ზედამხედველობასა და შეფასებაზე ბანკის საწესდებო დოკუმენტაციისა და სხვა დოკუმენტებისა და სტანდარტების შესაბამისად.

სამეთვალყურეო საბჭოს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი (სულ 3 (სამი)-დან - 21 (ოცდაერთ) წევრამდე) აირჩევა ოთხწლიანი ვადით. გენერალურ კრებას შეუძლია ნებისმიერ დროს გაათავისუფლოს საბჭოს წევრი ან აირჩიოს ახალი წევრი ვადის გასვლამდე. ამავდროულად, მისთვის სასურველ დროს გადადგომა შეუძლია საბჭოს ნებისმიერ წევრს. სამეთვალყურეო საბჭო თავმჯდომარესა და მის მოადგილეს ირჩევს წევრების შემადგენლობიდან. საბჭოს შეხვედრები ტარდება სულ მცირე ყოველ კვარტალში.

სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ატარებს თვითშეფასებას საბჭოს საქმიანობასთან მოქმედი პროცესების, ეფექტურობის, წევრების შემადგენლობისა და საქმიანი და ეთიკური სტანდარტების შესაბამისობის თვალსაზრისით. შეფასების შედეგებს აქციონერები განიხილავენ.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭო შედგება შემდეგი წევრებისგან:

ფლორინ ლილა, თავმჯდომარე

ფოლკერ რენერი, წევრი

ჩიკაგო კუნო, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და აუდიტის და რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე

სრიდჰარ სრინივასანი, სამეთვალყურეო საბჭოსა და აუდიტის რისკების კომიტეტის დამოუკიდებელი წევრი

10. „ფინკა ბანკი საქართველოს“ დირექტორატი

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ დირექტორატი შედგება გენერალური დირექტორისგან, ფინანსური დირექტორისგან (პოზიცია ამჟამად ვაკანტურია), კომერციული დირექტორისგან და მთავარი იურიდიული მრჩეველი და კორპორაციული მდივნისგან. ყოველ წევრს სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს ოთხწლიანი ვადით, თუმცა წევრების უფლებამოსილება გრძელდება ვადის გასვლის შემდეგაც, სანამ სამეთვალყურეო საბჭო დირექტორატის ახალ წევრს (წევრებს) არ დანიშნავს. დირექტორატი პასუხს აგებს ბანკის საქმიანობის მართვასა და გადაწყვეტილებების აღსრულებაზე. დირექტორატის წევრები შეიძლება არჩეულნი იყვნენ ერთი ან მეტი დამატებითი ვადით.

ინტერესთა კონფლიქტები

სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატის არც ერთი წევრი არ მონაწილეობს ისეთ საქმიანობაში, რაც არის, ან შეიძლება იქნეს აღქმული, როგორც „ფინკა ბანკი საქართველოს“ ინტერესების შეუსაბამო.

11. „ფინკა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს რისკებისა და აუდიტის კომიტეტს, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტს („ALCO“) და რისკების კომიტეტს. კომიტეტები ვალდებული არიან, სამეთვალყურეო საბჭოს მოახსენონ თავისი უფლებამოსილების ფარგლებში არსებული საკითხების შესახებ (კომიტეტების წესდებების მიხედვით) და გააცნონ მას შესაბამისი რეკომენდაციები.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

რისკებისა და აუდიტის კომიტეტი

სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან ოთხწლიანი ვადით ნიშნავს რისკების აუდიტის კომიტეტის წევრებს. კომიტეტის წევრის უფლებამოსილება გრძელდება მის ჩანაცვლებამდე. თანამდებობაზე ყოფნის ვადის გაგრძელება შეიძლება ერთი ან მეტი დამატებითი ვადით.

რისკების და აუდიტის კომიტეტი კომპლექტდება არა უმეტეს 3 (სამი) წევრით. კომიტეტის რეგულარული კრებები ტარდება სულ მცირე კვარტალში ერთხელ. საგანგებო კრება ტარდება სამეთვალყურეო საბჭოს ან რისკების კომიტეტის თავმჯდომარის თხოვნით.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი (Asset-Liability Committee (“ALCO”) აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტიაქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი ზედამხედველობს და მონიტორინგს უწევს ფინანსურ რისკებს, რომლებიც მოიცავს, თუმცა არ შემოიფარგლება შემდეგით: ლიკვიდობის რისკი, დაფინანსების რისკი, კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი, სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი. იგი აგრეთვე მონიტორინგს უწევს სხვა შესაბამის რისკებს, მათ შორის, სესხის გაცემის, საკრედიტო და საოპერაციო რისკებს და გასცემს რეკომენდაციებს შესაბამისობის აღმოფხვრის, დაფინანსების მობილიზაციისა და აქტივების განაწილების თვალსაზრისით. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტიაქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აფასებს და რეკომენდაციებს გასცემს კაპიტალის სტრუქტურასთან დაკავშირებულ გადაწყვეტილებებზე, აგრეთვე მართავს კაპიტალის ადეკვატურობას რისკის მართვის ზომების კონტექსტში და უზრუნველყოფს სებ-ისა და საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის (სსკ) პირობებთან შესაბამისობას.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტიაქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი ყოველთვიურად იკრიბება. მის შემადგენლობაში შედიან გენერალური დირექტორი (თავმჯდომარე), ფინანსური დირექტორი (მდივანი), რეგიონული დირექტორი, ჰაზის წარმომადგენელი (ამზადებს დღის წესრიგს და აგროვებს მასალებს გასაგრძელებლად), კაპიტალის ბაზრების ჯგუფის წარმომადგენელი და ხაზინადარი. კომიტეტის თავმჯდომარის გადაწყვეტილებით, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტიაქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტის კრებებს შეიძლება დაესწრონ პერიოდულად საგანგებო თემებზე მოწვეული სხვა სტუმრები.

კომიტეტი თავის ანგარიშს აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს (ყოველი ჩატარებული კრების შემდეგ), რომელშიც ჯამდება რისკთან დაკავშირებული საკითხები და ძირეული გამოწვევები, აგრეთვე აღწერილია კომიტეტის მიერ მიღებული გადაწყვეტილებები.

12. დირექტორატის კომიტეტები

რისკებისა და შესაბამისობის კომიტეტი

სამეთვალყურეო საბჭო ქმნის დირექტორატის რისკებისა და შესაბამისობის კომიტეტს, რომლის მიზანია კომპანიაში მოქმედი რისკის მართვის პრაქტიკის ზედამხედველობა და დამტკიცება. ამ კომიტეტის უფლებამოსილებაში შემავალი რისკები მოიცავს ბანკის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის, საოპერაციო, შესაბამისობისა და რეპუტაციის რისკებს. რისკების კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება „ფინკა ბანკი საქართველოს“ რისკის მართვის სტრუქტურის, რისკის მართვისა და რისკების შეფასების პრინციპებისა და პოლიტიკების, რისკის დასაშვები დონის, კაპიტალისა და სახსრების მოზიდვის პრაქტიკის ზედამხედველობაში.

საკრედიტო კომიტეტი

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ საკრედიტო კომიტეტს გააჩნია ყველა შემოტანილი სასესიო განაცხადების დამტკიცებაზე ან უარის თქმაზე საბოლოო გადაწყვეტილებების გადახედვის ან მიღების უფლებამოსილება. ის ასევე განიხილავს სესხების რესტრუქტურისა და აუცილებლობის, უზრუნველყოფის დონეს და სხვა დაკავშირებულ საკითხებს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

საკრედიტო კომიტეტში შეიძლება შედიოდნენ გენერალური დირექტორი, ოპერაციების დირექტორი, რეგიონული ოპერაციების მენეჯერი, სერვის-ცენტრის მენეჯერი, საკრედიტო მენეჯერი, იურისტი და

შიდა კონტროლის დეპარტამენტის მენეჯერი. საკრედიტო კომიტეტი ყოველდღიურად იკრიბება აუცილებლობის შემთხვევაში და მისი ზუსტი შემადგენლობა დამოკიდებულია შესაბამისი სესხის ზომაზე.

ადამიანური რესურსების კომიტეტი

ადამიანური რესურსების კომიტეტი იკრიბება კვარტალში ერთხელ. მის შემადგენლობაში შედიან ევრაზიის რეგიონალური ადამიანური რესურსების დირექტორი, „ფინკა ბანკი საქართველოს“ ადამიანური რესურსების დეპარტამენტის უფროსი, „ფინკა ბანკი საქართველოს“ აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა - გენერალური დირექტორი, ოპერაციების დირექტორი, ფინანსური დირექტორი და გენერალური კონსულტანტი.

დისციპლინური კომიტეტი

დისციპლინური კომიტეტი განიხილავს „ფინკა ბანკი საქართველოს“ თანამშრომელთა დისციპლინურ გადაცდომებს, რომელიმე მათგანის არასათანადო ქცევის შესახებ დისციპლინარული კომიტეტისათვის შეტყობინების შემთხვევაში.

დისციპლინურ კომიტეტში შედიან აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა - გენერალური დირექტორი, კომერციული დირექტორი, ფინანსური დირექტორი, მთავარი იურიდიული მრჩეველი, ადამიანური რესურსების დეპარტამენტის უფროსი და რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსი.

13. სხვა ფუნქციური მიმართულებები

„ფინკა ბანკ საქართველოში“ ფუნქციონირებს რამდენიმე ფუნქციონალური მენეჯერული დონე, რომლებითაც ხდება გარკვეული ოპერაციებისა და პროცედურების ზედამხედველობა. მათ შორისაა ტექნიკური სფეროები, როგორებიცაა ფინანსები, ოპერაციები, რისკის მართვა, შიდა აუდიტი, სამართლებრივი, მმართველობითი, ადამიანური რესურსები, მარკეტინგი, კომუნიკაციები და საინფორმაციო სერვისები. ფუნქციონალური მენეჯერები უზრუნველყოფენ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატისთვის მიწოდებული ინფორმაციის სისრულეს, სიზუსტესა და დროულობას, რაც შექმნის სათანადო გადაწყვეტილებების მიღების საშუალებასა და კონტროლის ისეთი მექანიზმების მოქმედების წინაპირობას, რომელთა მეშვეობით როგორც სამეთვალყურეო, აგრეთვე დირექტორატის მიერ განსაზღვრული სტრატეგიები, დირექტივები და ინსტრუქციები სისტემატურად და ეფექტურად განხორციელდება.

14. რისკების მართვის სტრატეგია და ცალკეული რისკების მართვა

რისკების სტრატეგია

ბანკის რისკების სტრატეგიით განისაზღვრება რისკის აპეტიტის დონე და კონტროლდება დამტკიცებულ ლიმიტებთან შესაბამისობა. მისი საშუალებით ხდება ბანკის დირექტორატის მხრიდან ბანკის ბიზნეს-სტრატეგიის განხორციელების მხარდაჭერა.

რისკის აპეტიტი არის რისკის ის დონე, რომელიც ბანკმა შეიძლება გასწიოს სტრატეგიული ამოცანების გადასაჭრელად. იგი აგრეთვე ასახავს პოტენციური ზარალის გაწევის შესაძლებლობას ალბათობის სხვადასხვა დონეზე, კაპიტალის ხელმისაწვდომი რესურსების საფუძველზე. ბანკის რისკის აპეტიტს სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს. რისკის აპეტიტი ასახავს მმართველობის თვალსაზრისის იმის შესახებ, თუ რა რისკის გაწევა შეუძლია ბანკს რისკის პროფილის თაობაზე ქვედა დონეებზე, ბიზნესის თითოეულ ხაზში არსებული მოსაზრების საფუძველზე. რისკის გამოვლინების კონტროლის მიზნით, ბანკი ლიმიტებს აწესებს რისკის ყველა შესაბამის სახეობაზე (საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო და სხვა რისკებზე). რისკის აპეტიტის ყოველწლიურად დაწესებისას მხედველობაში მიიღება ბანკის უნარი, ხელი შეუწყოს ბიზნესის ზრდას. ბანკი ზომავს შედეგებს რისკის აპეტიტის მიმართ და კვარტალურად მოახსენებს შედეგებს დირექტორატს და სამეთვალყურეო საბჭოს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ბანკი რეგულარულად ამოწმებს რისკის პროფილზე შესაბამის წერტილებში შესაანარჩუნებელი ფინანსური შედეგების პოტენციური გადახრის დონე. ეს უკანასკნელი დგინდება სტრატეგიულ ამოცანებთან და ბიზნეს-გეგმებთან მიმართებაში, წლიური ფინანსური სამიზნე მაჩვენებლების მიღწევის ჩათვლით. „ფინკა ბანკის“ რისკების სტრატეგია მიზნად ისახავს შემდეგი ამოცანების გადაჭრას:

- ბანკის ფინანსური სტაბილურობისა და რენტაბელობის დაცვა;
- ბანკის ციფრული პროდუქტებისა და ინფრასტრუქტურის დაცვა;
- რეპუტაციის რისკისგან ბანკის დაცვა;
- ახალი პროდუქტების დამტკიცების პროცესში მონაწილეობა რისკი-უკუგების თვალსაზრისით ჯანსაღი გადაწყვეტილებების მიღების უზრუნველსაყოფად.

ბანკის რისკების სტრატეგიასა და აპეტიტს ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. რისკების მართვის კომიტეტი ზედამხედველობს სტრატეგიისა და რისკის დასაშვები დონეების დაცვის პროცესს. რისკის აპეტიტი აისახება ბანკის შესაბამის პოლიტიკებში, პროცედურებსა და დაწესებულ ზღვრებში.

რისკის კულტურა

ბანკის რისკის მართვისა და მმართველობის ცენტრალური საკითხი მისი რისკის კულტურაა. რისკის კულტურა განისაზღვრება უმაღლესი მმართველობის ხედვით. იგი აისახება ბანკის რისკების სტრატეგიაში, რისკის აპეტიტის განმსაზღვრელ დოკუმენტსა და ყოველდღიურ პროცესებში.

რისკების მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ატარებს ტრენინგებს ფუნქციონალური ერთეულებისათვის. ბანკს ჩატარებული აქვს რისკზე ცნობიერების ამაღლების ტრენინგები რისკის სხვადასხვა მიმართულებისათვის, როგორებიცაა საოპერაციო რისკი, საკრედიტო რისკი, ინფორმაციის უსაფრთხოების რისკი და შესაბამისობის რისკი.

ქცევის კოდექსი

„ფინკა ბანკის“ ქცევის კოდექსში აღწერილია ის ეთიკური სტანდარტები, რომელთა დაცვა მოეთხოვება „ფინკასთან“ და მის პარტნიორებთან დაკავშირებულ ყველა პირს. კონკრეტული მოთხოვნები და პოლიტიკები მოცემულია „ფინკას“ პერსონალის ცნობარში და „ფინკას“ მიერ დადგენილ სხვა პოლიტიკებში.

კოდექსის მიხედვით, „ფინკას“ პოლიტიკა გულისხმობს იმას, რომ ყველა თანამშრომელმა იმოქმედოს უმაღლესი ეთიკური და პროფესიული სტანდარტების დაცვით. ამ პოლიტიკის მხარდაჭერის მიზნით, დირექტორთა საბჭომ და წევრებმა მიიღეს ქცევის კოდექსი, რომელიც უნდა დაიცვას „ფინკას“ ყველა წარმომადგენელმა - თანამშრომლებმა, დირექტორთა თუ მრჩეველთა საბჭოს წევრებმა, კონსულტანტებმა და მოხალისეებმა, აგრეთვე სხვა პირებმა, რომლებიც მოქმედებენ „ფინკას“ სახელით, სადაც არ უნდა იყვნენ. ქცევის კოდექსის დარღვევით განხორციელებული ქმედებები წარმოადგენს „ფინკასთან“ ნებისმიერი სამუშაოზე აყვანის გარიგების თუ სხვა ურთიერთობის დაუყოვნებლივ შეწყვეტის საფუძველს.

კანონის დაცვა - არავინ არის უფლებამოსილი, დაარღვიოს კანონი თუ მთავრობის რომელიმე რეგულაცია, ან უბიძგოს სხვა თანამშრომელს თუ სხვა პირს „ფინკას“ სახელით კანონის თუ რეგულაციის დარღვევისკენ.

საზოგადოებრივი აზრი და კეთილსინდისიერი გარიგებები - „ფინკა“ თავის კლიენტებთან, მომწოდებლებთან, პარტნიორებთან და თანამშრომლებთან საქმიანობას ახორციელებს კეთილსინდისიერად, ისე, რომ გარიგებათა გასაჯაროების შემთხვევაში, „ფინკა“ წარმოჩინდეს დადებითად.

რისკების მართვის ორგანიზება

ბანკში ფუნქციონირებს რისკების მართვის სისტემა, რომლის მთავარი მიზანია ბანკის დაცვა რისკისგან და მის მიერ დასახული შედეგობრივი მაჩვენებლების მიღწევის უზრუნველყოფა.

ბანკის რისკების მართვის ამოცანების განსაზღვრაზე ზოგადად პასუხისმგებელია დირექტორატი, რომელიც, ინარჩუნებს რა ამ სფეროში საბოლოო პასუხისმგებლობას, თავისი უფლებამოსილება, რომელიც

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

გულისხმობს ამოცანების გადაჭრისა და პოლიტიკის განხორციელების ეფექტურობის უზრუნველყოფის პროცესების პროექტირებასა და აღსრულებას, დელეგირებული აქვს ორგანიზაციის ფინანსურ ფუნქციაზე.

დირექტორატის საზოგადო ამოცანაა ისეთი პოლიტიკის განხორციელება, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების შესაძლებელ მინიმუმამდე დაყვანას ბანკის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის შემცირების გარეშე. ბანკი ზემოაღნიშნულ რისკებს მართავს რისკების მართვის სისტემის ფარგლებში.

რისკების მართვის სისტემაში შედის ის ინსტრუმენტები, ქმედებები, რესურსები და პროგრამები, რომელთა მიზანია რისკების ეფექტურად გამოვლენა, შეფასება და მართვა.

დირექტორატის რისკები მართვის კომიტეტის მიზანია, უზედამხედველოს და მონიტორინგი გაუწიოს რისკების მართვის პროცესს, რისკების მართვის სისტემას, რისკის აპეტიტსა და რისკის პოლიტიკებს.

„ფინკა ბანკ საქართველოს“ მასშტაბით რისკების მართვაზე პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭო. იგი ამტკიცებს ბანკის სტრატეგიებსა და პოლიტიკებს, რომელთაც საბჭოს დირექტორატი სთავაზობს. დირექტორატი პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებული სტრატეგიული გადაწყვეტილებების განხორციელებაზე პოლიტიკებისა და პროცედურების ფორმით და ამ პოლიტიკების აღსასრულებლად ეფექტური იერარქიის დაწესებაზე.

ბანკის რისკების მართვის ფუნქციის მონიტორინგისა და განხორციელების მიმართულებები რეალიზდება რისკების მართვის ოთხ ძირითად ორგანოში: დირექტორატი, აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტი, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი) და რისკების მართვის დეპარტამენტი.

დირექტორატის რისკების მართვის კომიტეტი

რისკების მართვის კომიტეტი ზედამხედველობს რისკების მართვის სისტემის ეფექტურობას და უზრუნველყოფს არსებული პროცესებისა და ლიმიტების შესაბამისობას ბანკის რისკის აპეტიტთან და სტრატეგიასთან. რისკების მართვის კომიტეტი აფასებს რისკებს და იღებს გადაწყვეტილებებს მათი შემცირების ზომებთან დაკავშირებით.

რისკების მართვის ეფექტური ზედამხედველობის უზრუნველსაყოფად, რისკების მართვის ანგარიშვალდებულების დონეები სტრუქტურირებულია დაცვის სამი ხაზის პრინციპით:

I. დაცვის პირველი ხაზი

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ ბიზნეს-დანაყოფებს ეკისრებათ სრული პასუხისმგებლობა მათი ოპერაციებისას წარმოშობილ რისკებზე. ბიზნესის პასუხისმგებელია რისკის იდენტიფიცირებაზე, მართვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ყოველდღიურმა ოპერაციებმა ჩაიაროს რისკისა და კონტროლის გარემოში. დაცვის პირველი ხაზი პირველ რიგში პასუხისმგებელია ბიზნეს-სფეროებში მიღებულ დანაკარგებზე.

II. დაცვის მეორე ხაზი

რისკების მართვის ფუნქცია - ზედამხედველობს და აკონტროლებს ორგანიზაციაში მიმდინარე რისკის მართვის პროცესებს. რისკების მართვის დეპარტამენტი აწესებს რისკების მართვის სისტემას და ადგენს რისკის დონეებს. დეპარტამენტი ატარებს რისკის პროფილის დამოუკიდებელ მონიტორინგს და ხელს უწყობს ბიზნესს რისკის შემცირების პროცედურების, ინსტრუმენტებისა და პოლიტიკების შემუშავებაში. გარდა ამისა, რისკების მართვის ფუნქციის ვალია რეკომენდაციების შემუშავება კონკრეტულ რისკებზე შემცირების ქმედებებთან დაკავშირებით. რისკების მართვისა და შესაბამისობის განყოფილება ანგარიშვალდებულია პირდაპირ გენერალური დირექტორისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.

III. დაცვის მესამე ხაზი

შიდა აუდიტი - დამოუკიდებელი შემოწმების ფუნქცია პირდაპირ ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

რისკების ანგარიშგება

რისკების მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტი რეგულარულად ამზადებს მოხსენებას რისკების შესახებ აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტისათვის. მოხსენებაში განხილულია რისკების ტენდენცია და არსებული რისკის გამოვლინებები.

სამეთვალყურეო საბჭოს კვარტალურად მიეწოდება დეტალური ანგარიშები რისკის შესახებ, რომელშიც მოცულია ყველა მნიშვნელოვანი რისკები, როგორებიცაა საკრედიტო რისკი, საბაზრო რისკი, ლიკვიდობის რისკი, საოპერაციო რისკი და შესაბამისობის რისკი.

რისკის მოხსენებაში წარმოდგენილია რისკის აპეტიტის დონეების დაცვის მიმოხილვა და რისკის ძირითადი ინდიკატორების (რძი) ტენდენცია რისკის ყველა მნიშვნელოვანი სახეობისათვის.

15. ცალკეული რისკების მართვა

საკრედიტო რისკი

ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიაღება ფინანსური ზარალი.

ბანკის ძირითად საქმიანობას მიკროსესხების გაცემა წარმოადგენს. ამით გამოწვეული მნიშვნელოვანი ფინანსური ზიანის თავიდან ასაცილებლად, საკრედიტო რისკების გამოვლენისა და ეფექტურად მართვის მიზნით, ბანკი სხვადასხვა მეთოდს იყენებს.

ბანკის საკრედიტო და სესხის გაცემის პოლიტიკა დგინდება კრედიტების გაცემის სახელმძღვანელოს მიხედვით, სადაც მკაფიოდაა განსაზღვრული ყველა შესაბამისი პროცედურა და მოთხოვნა, ასევე მართვის მექანიზმები, მათ შორის, სესხის გაცემის, ვადაგადაცილებული სესხების მონიტორინგისა და სხვათა ჩათვლით. სესხის გაცემის პოლიტიკის ფუნდამენტური პრინციპია კლიენტების ჭარბდავალიანების თავიდან აცილება. შესაბამისად, სესხის გაცემის წესის შედგენისას დაცულია კლიენტის საკრედიტო უნარიანობის ყურადღებით შემოწმების პრინციპი. პროცედურების მაღალ ხარისხს აგრეთვე განაპირობებს „ფინკა ინთერნეშენალის“ პროფესიონალების მიერ 30 წლის განმავლობაში შემუშავებული ჯანსაღი საკრედიტო პრაქტიკა.

ბანკი დაბალშემოსავლიან, საქმიანობის სხვადასხვა სფეროში ჩართული (ვაჭრობის, წარმოების, სოფლის მეურნეობისა და სხვათა ჩათვლით) დაბალშემოსავლიანი მეწარმეებისათვის მიკრო-კრედიტის მიწოდებაზე კონცენტრირდება.

ბანკის სასესხო პროდუქტები ინდივიდუალური სესხებითაა წარმოდგენილი. სადაც ეს შესაძლებელია და, ასეც ხდება სესხების უმეტესობის შემთხვევაში, ბანკი იღებს პირად გარანტიას ან/და უზრუნველყოფას. თუმცა, სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილი ეთმობა კერძო სესხებს, სადაც ამგვარი საშუალებების მოპოვება შეუძლებელია. ასეთ დროს აპლიკანტის თანხმობით, საკრედიტო ბიუროში მოწმდება მისი საკრედიტო ისტორია.

საკრედიტო კომიტეტი ანალიტიკური ორგანოა, რომელიც მოვალეა, გაანალიზოს სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაცია. იგი დამოუკიდებელი ორგანოა, რომელიც უფლებამოსილია, საბოლოო გადაწყვეტილება მიიღოს სესხის განაცხადის დაკმაყოფილების ან მასზე უარის თქმის თაობაზე ან შეცვალოს სესხის პირობები, რესტრუქტურისაციის ჩათვლით.

საკრედიტო რისკის შესაფასებლად ბანკი ატარებს სტრეს-ტესტებს, რომლებიც სეზ-ის მიერ მოწოდებულ პარამეტრებს ეფუძნება და მოიცავს როგორც პირდაპირ საკრედიტო რისკს, აგრეთვე ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი (ვგსრ).

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ბანკი აფასებს კონცენტრაციის სხვადასხვა განზომილებას, მათ შორის, დარგს, გეოგრაფიას, საკრედიტო რეიტინგს, კლიენტების სეგმენტსა და ინდივიდუალურ კონტრაგენტებზე ან ურთიერთდაკავშირებული კონტრაგენტების ჯგუფზე რისკის არსებულ გამოვლინებას.

კონცენტრაციის რისკის გასაანალიზებლად გამოიყენება ჰერფინდალ-ჰირშმანის ინდექსი.

პორტფელის კონცენტრაცია ინდივიდუალურ მსესხებელთა დონეზე ძალზე შეზღუდულია პორტფელის გრანულარულობის გამო. რისკის შეფასება უჩვენებს, რომ ბანკში ზოგადი კონცენტრაციის რისკი დაბალია.

ბანკი კვლავაც ძალზე დაკვირვებით საკრედიტო პოლიტიკას აწარმოებს. ყველა საკრედიტო ღონისძიება გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარებაზეა მიმართული, რათა ამით ბანკმა სტაბილურ მომგებიანობას მიაღწიოს და გრძელვადიანი სტაბილურობისათვის საფრთხის შემქმნელი საკრედიტო გაფართოება აიცილოს თავიდან.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკში იგულისხმება ვადადამდგარ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისათვის საკმარისი სახსრების არსებობა. მთავარი ორგანო, რომელიც ლიკვიდობას მართავს ყოველთვიურად, არის აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი ყოველთვიურად იკრიბება და მასში შედიან ბანკის გენერალური დირექტორი, ფინანსური დირექტორი, რეგიონული დირექტორი, სათავო ოფისის მთავარი ხაზინადარი და კაპიტალის ბაზრების წარმომადგენელი.

ლიკვიდობის მართვის მიზნით, სხვა საკითხებს შორის აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი სხდომებზე განიხილავს ლიკვიდობის გრაფიკს და საპროგნოზო და დაფინანსების გრაფიკს. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-ში ლიკვიდობის განხილვის შედეგად, ხდება მომავალი დაფინანსების საჭიროებების გამოკვეთა (დრო, თანხა, ვალუტა), ლიკვიდობის შესაძლო წყაროების გამოვლენა (სახსრების პირდაპირი მოზიდვა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან, ფულად-საბაზრო ინსტრუმენტების გამოყენება - ბანკთაშორისი დეპოზიტები, სავალუტო სვოპები და სხვა) და სამოქმედო გეგმის შემუშავება. გარდა ამისა, ლიკვიდობის რისკის მართვის მიზნით, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი შიდა ლიმიტებს აწესებს არასაკრედიტო ლიკვიდობაზე (შეუზღუდავი ფული და ფულის ეკვივალენტები).

მიმდინარე ლიკვიდობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება მიმდინარე ლიკვიდობის შესაანარჩუნებლად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისათვის.

ბანკი ასევე ატარებს ლიკვიდობის შიდა დათქმების მონიტორინგს და უზრუნველყოფს მათ დაცვას. არსებული სახსრები იმართება მიმდინარე ბიზნეს-ოპერაციების დასაფინანსებლად და ამ პროცესის მიზანია ფულისა და ფულის ეკვივალენტების საჭირო დონის შენარჩუნება.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ საბაზრო განაკვეთების ან ფასების დონის ცვლილება ან მერყეობა გააუარესებს ბანკის მოგებას, კაპიტალს ან საქმიანო მიზნების მიღწევის უნარს. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს, საკრედიტო სპრედებს, სასაქონლო ფასებსა და კაპიტალის ფასებს, რომელთაც ბანკი იყენებს. ბანკის მიერ რისკების გამოთვლისა და

მართვის მეთოდებში, ასევე იმ რისკებში, რომლებიც მასზე ვრცელდება, ცვლილებას ადგილი არ ჰქონია.

ძირითადი საბაზრო რისკები, რომლებიც ამჟამად ბანკზე მოქმედებს, არის სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკები.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ბანკი რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკს მართავს ბაზრის კონიუნქტურაში წარმოქმნილი უარყოფითი ცვლილებებით განპირობებული პოტენციური ზარალის პერიოდული შეფასებით. ბანკის ხელმძღვანელობა ატარებს ბანკის მიმდინარე ფინანსური მაჩვენებლების მონიტორინგს, აფასებს ბანკის მგრძნობიარობას რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების მიმართ და მის ზეგავლენას ბანკის რენტაბელობაზე. ბანკის მიერ შეთავაზებული დეპოზიტებისა და სესხების საპროცენტო განაკვეთები ძირითადად ფიქსირებულია, მაგრამ ზოგიერთი საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტიდან აღებული სესხები ცვლადგანაკვეთიანია.

„ფინკა ბანკი“ საპროცენტო განაკვეთის რისკს ადგენს ყველა იმ აქტივის, ვალდებულებისა და არასაბალანსო პოზიციის ანალიზით, რომლებიც მგრძნობიარობას ამჟღავნებს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების მიმართ, კერძოდ:

- ატარებს ადგილობრივ და გლობალურ საფონდო ბაზრებზე საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მონიტორინგს;
- ატარებს ცვლადი განაკვეთების მიმართ სენსიტიური ახალი სახსრების მოზიდვის, აგრეთვე არსებული სახსრების დაბრუნების მონიტორინგს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მონიტორინგისა და კონტროლის მიზნით, „ფინკა ბანკი“ რეგულარულად ამოწმებს ლიმიტებთან შესაბამისობას. გარდა ამისა, რეგულარულად ატარებს სტრეს-ტესტებს, რომლებიც მას საშუალებას აძლევს, გამოიანგარიშოს ზარალი საპროცენტო განაკვეთის რყევის უკიდურესად მძიმე სცენარების შემთხვევაში დამდგარი.

ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკის მოდელი ეფუძნება ბაზელ 2-ის მოთხოვნებს და ეკონომიკური ღირებულების ცვლილების პროგნოზირებისათვის იყენებს 6, ხოლო მოგების ცვლილების პროგნოზირებისათვის - 2 შოკურ სცენარს. ბანკი მიზნად ისახავს ისეთი საპროცენტო განაკვეთის მარჟების შენარჩუნებას, რომლებშიც საპროცენტო განაკვეთის რისკი გათვალისწინებულია.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის შემცირება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტის სისტემით დადგენილი პოლიტიკებით. საპროცენტო განაკვეთის რისკის შემცირების მიზნით, ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების ფარდობის ცვლილებას ამტკიცებს აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი. გადაწყვეტილებას ასევე ესაჭიროება დამტკიცება ბანკის რეგიონული დირექტორის, „ფინკა ინთერნეშენალის“ ფინანსური დირექტორისა და ხაზინადარის მხრიდან.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევა გავლენას ახდენს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

ბანკი ცდილობს, შეინარჩუნოს თითქმის მთლიანად დახურული ღია სავალუტო პოზიცია, რომელიც ყოველდღიურ მონიტორინგს ექვემდებარება. საბაზრო რისკების შესაფასებლად, თითოეული სპეციფიური რისკისათვის ბანკს შექმნილი აქვს სპეციალური მოდელები. სავალუტო რისკის შესაფასებლად ბანკი იყენებს ბოლო რამდენიმე წლის (მთელი ეკონომიკური ციკლი) ლარი/დოლარის გაცვლითი კურსის ყოველდღიური ცვლილებების 99%-იანი სარისკო განაკვეთის მოდელს. შედეგები შემდეგ გადაიანგარიშება 30 დღიან პერიოდზე.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ სავალუტო რისკს აფასებს, როგორც კონსოლიდირებულ მთლიან ღია სავალუტო პოზიციას „კომერციული ბანკების მიერ მთლიანი ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტის დადგენის, გამოთვლისა და შენარჩუნების რეგულაციის“ შესაბამისად.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

საქართველოს ეროვნული ბანკის, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტისა და ბანკისათვის სესხის გამცემების მიერ დადგენილი სავალუტო რისკის კოეფიციენტები (მათ შორის ყველაზე მკაცრის დაცვით) რეგულარულად კონტროლდება.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ისეთი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ იგი ცდილობს, მართოს აღნიშნული რისკები, დაამყაროს კონტროლი პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით.

საოპერაციო რისკის მართვა ხორციელდება ბიზნეს-დანაყოფებში, რადგან საოპერაციო რისკი მათი ყოველდღიური საქმიანობის ნაწილია და აისახება სტრატეგიულ და საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში. საოპერაციო რისკის განყოფილება ბიზნეს-ხაზებს ეხმარება საოპერაციო რისკის გამოვლენა-მართვაში მათთვის შესაბამისი ინსტრუმენტების მიწოდებითა და გამოცდილების გაზიარებით.

ადრეულ ეტაპზე პოტენციური საოპერაციო რისკის შესაფასებლად გამოიყენება რისკის ძირითადი ინდიკატორები. მათი მეშვეობით ხდება იმ ფაქტორების მონიტორინგი, რომლებიც საოპერაციო რისკს ზრდის. რისკის ინდიკატორების მოხსენება კვარტალურად წარედგინება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს.

საოპერაციო რისკის მოვლენებით გამოწვეული რისკის ზარალის ანალიზისა და მსგავსი მოვლენების განმეორების თავიდან ასაცილებლად პროფილაქტიკური ზომების დასაგეგმად გამოიყენება საოპერაციო რისკის მონაცემთა ბაზა.

საოპერაციო რისკის მართვის, ანგარიშგებისა და ესკალაციის სათანადო მონიტორინგის მიზნით ბანკი იყენებს „სამხაზიანი დაცვის“ მოდელს.

საოპერაციო რისკის შემცირება მიიღწევა შემდეგი სტრატეგიების გამოყენებით:

ინციდენტის მიზეზის ანალიზი - მსხვილი ზარალის თავიდან აცილების მიზნით, ხორციელდება პროცედურა, რომელიც გულისხმობს სისტემის ხარვეზების ანალიზსა და კორექციული ზომების განხორციელებას.

დაზღვევა - „დაბალი სიხშირის, მძიმე მოქმედების“ ხასიათის რისკის მესამე მხარეზე გადასატანად გამოიყენება სადაზღვეო პოლისები.

შესაბამისი პროცედურები - მსხვილი საოპერაციო რისკის კონტროლისა და შემცირების მიზნით ბანკი იყენებს შესაბამის პოლიტიკებს, პროცესებსა და პროცედურებს.

ანგარიშვალდებულება და მოვალეობათა დანაწილება - ინტერესთა კონფლიქტის შეფასება და მათი მაქსიმალური შემცირება პერსონალის მოცემული მოდელის დონეზე, აგრეთვე შემცირების მექანიზმების გამოყენება ხდება რეგულარულად და ახალი ფუნქციის მინიჭებისას.

ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები - ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები გამოიყენება იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ბანკმა შეძლოს უწყვეტად ფუნქციონირება და ზარალის შემცირება ბიზნესის შეწყვეტის შემთხვევაში.

საოპერაციო რისკის ლიმიტები - კონკრეტულ პროდუქტებზე/სერვისებზე რისკის გამოვლინების მინიმუმამდე შესამცირებლად წესდება ლიმიტი მაღალრისკიან ტრანზაქციებზე (თანხის ლიმიტი, სახაზინო ლიმიტი და საოპერაციო ლიმიტი).

შესაბამისობის რისკი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შესაბამისობის რისკი ნიშნავს სამართლებრივი ან მარეგულირებელი სანქციების, მსხვილი ფინანსური ზარალის ან რეპუტაციის დაკარგვის რისკს, რომელიც ბანკს შეიძლება დაეკისროს საბანკო კანონმდებლობასთან, წესებთან და სტანდარტებთან, აგრეთვე ქვეყნის კოდექსებთან შეუსაბამობის გამო.

ორგანიზაციის გამართულობისა და პროფესიული და ეთიკური ქცევის რეპუტაციის შენარჩუნების მიზნით, „ფინკა ბანკი საქართველოს“ ხელმძღვანელობა და ყველა თანამშრომელი მოვალეა, კარგად იცნობდეს და მკაცრად დაიცვას შესაბამისი კანონმდებლობა, რეგულაციები და სტანდარტები, რომელთა მიხედვითაც ხორციელდება ბიზნეს-ოპერაციები.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ მოქმედი შესაბამისობის პოლიტიკა მიზნად ისახავს ეფექტური კონტროლისა და პროგრამების განხორციელებას იმის უზრუნველსაყოფად, რომ შესაბამისობის რისკი იმართოს ეფექტურად და ზედამხედველობისა და საკანონმდებლო მოთხოვნების თანახმად.

შესაბამისობა, როგორც ბანკის კულტურის განუყოფელი ნაწილი, იწყება იერარქიის წვერიდან. ამ თვალსაზრისით მაგალითის მიმცემბად გვევლინებიან დირექტორატი და უმაღლესი ხელმძღვანელობა. იგი ვრცელდება ბანკის შიგნით მომუშავე ყველა პირზე და ბანკის ბიზნეს-საქმიანობის ყველა მიმართულებაზე.

ეფექტურობის მიზნით, შესაბამისობის ფუნქცია ეფუძნება დამოუკიდებლობის, უფლებამოსილების (ინფორმაციაზე წვდომის ჩათვლით) და ანგარიშგების პრინციპებს.

- შესაბამისობა არ მონაწილეობს ბანკის რომელიმე სხვა ბიზნესში, რათა არ წარმოიქმნას ინტერესთა კონფლიქტი;
- შესაბამისობას ეძლევა წვდომა ყველა შესაბამის ინფორმაციასა და პერსონალზე, რაც საჭიროა მოვალეობების შესასრულებლად. შესაბამისობას სრული და თავისუფალი წვდომა აქვს დირექტორატის რისკისა და შესაბამისობის კომიტეტზე და შეუძლია, პირდაპირ მოახსენოს მას შესაბამისობის პოლიტიკასთან თუ სხვა პოლიტიკასთან, კანონთან, წესთან და რეგულაციასთან შეუსაბამობის შემთხვევების შესახებ;
- ანგარიშგების სისტემა უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატისთვის საკმარისი მაღალი დონის ინფორმაციის მიწოდებას, რათა საბჭოებმა შეძლონ ბანკის შესაბამისობის ზოგადი პროფილის აღქმა და ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან და სტრატეგიულ პერსპექტივებზე კონცენტრირება.

16. „ფინკას“ სოციალური ვალდებულებები

„ფინკა“ თავის სოციალურ მისიას განიხილავს, როგორც ბიზნეს-მოდელის განუყოფელ ნაწილს - ამ პრიორიტეტს იზიარებს „ფინკას“ თითოეული შვილობილი კომპანია. „ფინკა“ ლიდერია დარგში სოციალური პროგრამების თვალსაზრისით „სმარტ კამპანიის“, „მიკროდაფინანსების გამჭვრივალებისა“ და „სოციალური საქმიანობის სამუშაო ჯგუფის“ საშუალებით და ახორციელებს საკუთარ პრინციპებს, რომლებიც უზრუნველყოფს აღნიშნული მისიის დაცვასა და პრიორიტეტულობას სოციალური საქმიანობის აუდიტის კომიტეტის საშუალებით. კომიტეტი არის „ფინკას“ დირექტორთა საბჭოს მუდმივი კომიტეტი და ზედამხედველობს და ადასრულებს სოციალური პასუხისმგებლობის ფუნდამენტურ პრინციპებს, რომლებიც „ფინკას“ მოდელის ღერძს წარმოადგენს.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ მუდმივად აძლიერებს სოციალურ საქმიანობას და შეიმუშავებს ისეთ პროგრამებს, რომლებიც აფართოებს და აღრმავებს კლიენტისათვის ბანკისგან მიწოდებულ სარგებელს. სოციალური ფუნქციის მონიტორინგის მექანიზმი ეფუძნება პერიოდულ, საცხოვრებელი სტანდარტების გაზომვის კვლევების სტატისტიკურ ანალიზს.

სოციალური საქმიანობის გარდა, „ფინკას“ კვლევითი პროგრამა ხელს უწყობს კლიენტების საჭიროებათა დაკმაყოფილებას მდგრადი ჩარევების (სოციალური საწარმოები, ა.შ.) საშუალებით.

„ფინკას“ განმარტებით, სოციალური საქმიანობა არის:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

- ფართო წვდომა ფინანსურ სერვისებზე, განსაკუთრებით მომსახურებანაკლულ, დაბალშემოსავლიანი ხალხისა და რაიონებისათვის;
- მეტი დასაქმება და შემოსავალი;
- გაუმჯობესებული ცხოვრების სტანდარტები;
- კლიენტებსა და მათს ოჯახებს შორის პირადი მისწრაფებების მიღწევის ხელშეწყობა;
- პასუხისმგებლიანი და თანასწორი მოქცევა ყველა პირისა და რეგიონის მიმართ, რომლებთანაც ბანკს აქვს შეხება.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ ახორციელებს კლიენტების მომსახურების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებულ რამდენიმე ინიციატივას, კერძოდ: სესხის დამუშავების პროცესისა და პროცედურების მოდიფიცირება კლიენტების სწრაფად მომსახურების მიზნით, გაყიდვის დამატებითი არხების გაშვება წვდომის გასაზრდელად, ახალი საბანკო სერვისებისა და პროდუქტების შემუშავება და გაშვება, რათა კლიენტებმა დისტანციურად შეძლონ სასურველი სერვისებისა და პროდუქტების მიღება. „ფინკა ბანკი საქართველო“ მუდმივად ზრუნავს სამიზნე სემინტებისათვის პროდუქტებისა და სერვისების გაუმჯობესებაზე. ბანკის ყველა ძალისხმევა კლიენტის საჭიროებების ანალიზს ეფუძნება.

17. „ფინკა ბანკის“ კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის (კსპ) პროექტები

„ფინკა ბანკი“ ახორციელებს რამდენიმე ინიციატივას, რომლებიც ქვეყნის ფინანსური წიგნიერების გაუმჯობესებაზე მიმართულია. ვინაიდან ბანკი სანდო პარტნიორად უნდა ითვლებოდეს არა მხოლოდ მაშინ, როდესაც კლიენტს ფინანსური რესურსების მიღება სურს, არამედ მაშინაც, როდესაც კლიენტს სჭირდება პროფესიონალებისგან სათანადო რჩევის მიღება, ჩვენი მისია გულისხმობს იქ ყოფნას, სადაც კლიენტს სჭირდება მიზნის მისაღწევად. ამდენად, ფინანსური წიგნიერების პროექტები და ინიციატივები ამ მიზანსაც ემსახურება.

„ფინკა ბანკი“ საქართველოს ეროვნული ბანკის ფინანსური განათლების კომიტეტის წევრია, რაც შეესაბამება ბანკის მზადყოფნას, მონაწილეობა მიიღოს ქვეყანაში ფინანსური ცოდნის ამაღლების პროცესში.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ კლიენტების უმეტესობა დედაქალაქის გარეთ ცხოვრობს. მათი უმრავლესობა სოფლად ან ცენტრიდან დაშორებული ადგილებიდან არის, სადაც ფინანსურ სერვისებზე წვდომა ზოგადად შეზღუდულია. „ფინკა ბანკი საქართველო“ კვლავაც ძირითადად იმ დაბალშემოსავლიანი მეწარმეების მიკროდაკრედიტებაზე კონცენტრირდება, რომელთა ფულადი ნაკადები შემოსავლის მომტანი საქმიანობიდან მოდის (მათ შორის, ვაჭრობიდან, წარმოებიდან, სოფლის მეურნეობიდან და სხვა სფეროებიდან). ბაზარზე არსებული მოთხოვნიდან გამომდინარე, ბანკმა გააფართოვა შეთავაზებების სპექტრი და მოიცვა მცირე და საშუალო საწარმოები.

კლიენტების ფინანსური წიგნიერების გასაზრდელად რამდენიმე პროექტი განხორციელდა:

- „ფინკა ბანკი“ არის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განხორციელებული კამპანიის მონაწილე. კამპანია 6 წელია ხორციელდება და ფულის გლობალურ კვირეულს ეძღვნება. 2019 წელს „ფინკა ბანკმა“ დაამზადა ბეჭდური და ციფრული კონტენტი დანაზოგების შესახებ.
- „ფინკა ბანკი“ შეუერთდა საქართველოს ეროვნული ბანკისა და გერმანიის შემნახველი ბანკის ინიციატივას და უკვე 5 წელია, აღნიშნავს დანაზოგების გლობალურ დღეს. 2019 წელს დაამზადა სპეციალური კონტენტი (ბეჭდური და ციფრული მედია) დანაზოგების მნიშვნელობის შესახებ და ჩატარდა სპეციალური კამპანია.
- „ფინკა ბანკი საქართველო“ ჟურნალებში „მეწარმე“ და „OK“ მართავდა ფინანსური წიგნიერებისა და დანაზოგების კულტურის რუბრიკას.
- „ფინკა ბანკმა“, „Junior Achievement Georgia“-თან ერთად, მონაწილეობა მიიღო და დააფინანსა რამდენიმე ღონისძიება, რომელთა მიზანი იყო ახალგაზრდა მეწარმეთა შორის ფინანსური წიგნიერების ხელშეწყობა. ღონისძიებებზე „ფინკა ბანკის“ გუნდის წევრები ასრულებდნენ მენტორებისა და ჟიურის წევრების როლს. მონაწილეობდა 250-მდე ბავშვი.

18. თანამშრომელთა დაცვის პოლიტიკა და პროცედურა

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

„ფინკა ბანკი საქართველო“ არის ორგანიზაცია, რომელიც მიზნად ისახავს მასობრივი ფინანსური ინკლუზიის მიღწევას მსოფლიოს რთულ ბაზრებზე, რასაც პასუხისმგებლიანი ფინანსური სერვისების გაწევით გეგმავს.

ბრენდი თანამშრომლებს და კლიენტებს პირდება „უფრო ნათელი მომავლის შექმნას“. ყველა იმ რეგიონში, სადაც ვცხოვრობთ და ვმუშაობთ, ეს სლოგანი გამოიყენება ბანკის ყველა აქციასა და პროექტში.

„ფინკა ბანკის“ თითოეული თანამშრომელი ხელს უწყობს და იზიარებს „ფინკას“ ბრენდის ღირებულებებს და მაღალხარისხიან სერვისს უზრუნველყოფს არა მხოლოდ გარე, არამედ შიდა კლიენტებისთვისაც. „ფინკა ბანკის“ მმართველობა ორიენტირებულია თითოეულ თანამშრომელთან გრძელვადიანი ურთიერთობის ჩამოყალიბებაზე და ამ მიზნით ახორციელებს პროექტებსა და პროგრამებს, რომლებიც თანამშრომელთა განვითარებასა და შენარჩუნებას ემსახურება. ბრენდის დაპირება აისახება მის პოლიტიკასა და პროცედურებში:

თანაბარი დასაქმება - ყველა პირისათვის დასაქმებისა და დაწინაურების თანაბარი შესაძლებლობების შექმნის მიზნით, „ფინკა ბანკი საქართველოში“ სამუშაოზე აყვანის გადაწყვეტილებები ეფუძნება კვალიფიკაციებსა და უნარებს. დასაქმების დროს „ფინკა ბანკი საქართველო“ არ ეწევა დისკრიმინაციას რასობრივი, კანის ფერის, რელიგიის, სქესის, ეთნიკური კუთვნილების, გენდერის, ასაკის თუ კანონით დაცული რომელიმე სხვა მახასიათებლის მიხედვით.

გენდერული მრავალფეროვნება - „ფინკა ბანკი“ ხელს უწყობს გენდერულ მრავალფეროვნებასა და თანასწორობას და ინარჩუნებს ინკლუზიურობის კულტურას, სადაც ყველა გენდერს ერთი და იგივე შესაძლებლობები, უფლებები, ხელშეწყობა და შედეგები გააჩნია. „ფინკა ბანკი“ მიზნად ისახავს გენდერული მრავალფეროვნებისა და თანასწორობის მიღწევას ხუთ ძირითად სფეროში თანაბარი მონაწილეობისა და მრავალფეროვნების ხელშეწყობის მიზნით: მმართველობა და ხელმძღვანელობა; კლიენტები; სამუშაოზე აყვანა და პერსონალის დაკომპლექტება; განვითარებისა და წინსვლის შესაძლებლობები და სამუშაო გარემო.

„ფინკა“ აღიარებს გენდერული მრავალფეროვნებისა და თანასწორობის მნიშვნელობას სამუშაო ადგილზე და კლიენტებს შორის. ეს ჩვენი, როგორც ორგანიზაციის განუყოფელი ნაწილი და წარმატების ერთ-ერთი გასაღებია. ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ, ხელი შევუწყოთ გენდერულ მრავალფეროვნებასა და თანასწორობას და ვხსნით სამუშაოზე ქალთა სრული და თანასწორი წარმოდგენის ხელშემშლელ ბარიერებს. ჩვენ ქალებსა და მამაკაცებს ვაძლევთ ხელმძღვანელ პოზიციებზე შეუზღუდავ და ჰქმნარიტ წვდომას და ვავითარებთ ინკლუზიის კულტურას, რათა ყველა სქესის ადამიანი შეძლოს ერთი და იმავე შესაძლებლობებით, უფლებებით, მხარდაჭერითა და შედეგებით სარგებლობა.

ქცევის სტანდარტები და კოდექსი - „ფინკა ბანკი საქართველოს“ წარმატებული ბიზნეს-ოპერაციები და რეპუტაცია აგებულია თანამშრომლების სამართლიანი მოპყრობისა და ეთიკური ქცევის პრინციპებზე. ჩვენი რეპუტაცია, რომელიც ჯანსაღ ორგანიზაციასა და საუკეთესო ხარისხს გულისხმობს, მოითხოვს შესაბამისი კანონებისა და რეგულაციების ყურადღებით დაცვას როგორც სულისკვეთებით, აგრეთვე პირდაპირი მნიშვნელობით, აგრეთვე ქცევისა და პირადი პასუხისმგებლიანობის მაღალი სტანდარტების პატივისცემას.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ უწყვეტი წარმატება ეფუძნება კლიენტების ნდობას და ბანკი მოწოდებულია, ეს ნდობა შეინარჩუნოს. თანამშრომლები „ფინკა ბანკის“, კლიენტებისა და აქციონერების წინაშე ვალდებული არიან, ისე მოიქცნენ, რომ მათმა ქცევამ ხელი შეუწყოს საზოგადოების ბანკისადმი ნდობას.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ იცავს ყველა შესაბამის კანონსა და რეგულაციას და პერსონალისგან მოელოა მათი სულისკვეთების, განზრახვისა და ფორმულირებების დაცვას, აგრეთვე უკანონო, უპატიოსნო ან არაეთიკური ქცევისგან თავის შეკავებას.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ ქცევის სტანდარტები და „ფინკა ინტერნეშნალის“ ქცევის კოდექსი განსაზღვრავს ბიზნეს-ეთიკის პრინციპებს. ზოგიერთ სიტუაციაში სწორი შეფასებების გაკეთება

მაღალეთიკური პრინციპების გამოყენებით განაპირობებს თანამშრომლის სათანადო ქცევას. ისეთი სიტუაციებში, სადაც შემდგომი მართებული ნაბიჯების განჭვრეტა რთულია, საკითხი განხილული უნდა

იქნას ღიად უშუალო უფროსთან, უმაღლეს დონეზე და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ადამიანური რესურსების დეპარტამენტთან.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

მამხილებელთა პოლიტიკა - ამ პოლიტიკის დანიშნულებაა, ყველა თანამშრომელს მოუწოდოს, გაამხილოს იმ არასწორი საქციოების შემთხვევები, რომელსაც შეუძლია უარყოფითი ზეგავლენა იქონიოს კომპანიაზე, მის კლიენტებზე, აქციონერებზე, თანამშრომლებზე, ინვესტორებსა და ფართო საზოგადოებაზე, თანაც იმაში დაარწმუნებით, რომ ასეთი თანამშრომელი არ დაექვემდებარება რაიმე უარყოფით ზომას დასაქმების თვალსაზრისით. პოლიტიკა მოუწოდებს თანამშრომლებს, კომპანიას აცნობონ სხვა თანამშრომლის ან ხელმძღვანელის მიერ ჩადენილ უკანონო ან თაღლითურ საქციოზე კონფიდენციალურად ან ანონიმურად.

თანამშრომლებს ბანკი დაჟინებით მოუწოდებს, კონკრეტულ სიტუაციაში საუკეთესო და ეთიკური ნაბიჯები განიხილოს ზედამხედველებთან, მენეჯერებთან, ადამიანური რესურსების დეპარტამენტთან თუ სხვა შესაბამის პერსონალთან.

სექსუალური და სხვა უკანონო შევიწროება - „ფინკა“ მოწოდებულია, შექმნას ისეთი სამუშაო გარემო, რომელიც თავისუფალია ყველა სახის დისკრიმინაციისა და ისეთი ქცევისგან, რომელიც შეიძლება ჩაითვალოს შევიწროებად, იძულებად, აგრესიულად, მათ შორის, სექსუალური შევიწროებად. ქმედებები, სიტყვები, ხუმრობები თუ კომენტარები, რომლებიც რომელიმე პირის სქესს, რასას, ფერს, ეთნიკურ კუთვნილებას, ასაკს, რელიგიას, შეზღუდულ უნარს, სექსუალურ ორიენტაციას თუ კანონით დაცულ სხვა მახასიათებელს ეხება, ბანკისთვის მიუღებელია.

სექსუალური შევიწროება განიმარტება, როგორც არასასურველი სექსუალური შევიწროება ან სექსუალური ხასიათის ვიზუალური, სიტყვიერი თუ ფიზიკური ქცევა. ამ განსაზღვრებაში შედის აგრესიული ქცევის ბევრი ფორმა, მათ შორის, ადამიანის გენდერული შევიწროება იმავე სქესის ადამიანის მიერ. გარდა ამისა, ადამიანური რესურსების დეპარტამენტი სავალდებულო ტრენინგის სახით ატარებს ცოდნის გახსენების ტრენინგებს (თვითსწავლა და ტესტი) სექსუალური შევიწროების შესახებ.

მრავალფეროვნება და ინკლუზია - სპეციალური კომიტეტი, რომელიც უზრუნველყოფს, რომ თანაბარი შესაძლებლობები გავრცელდეს ყველა მიმართულებით, სქესის ჩათვლით. ჯგუფი აწყობს სპეციალურ აქტივობებს, რომელთა მიზანია ქალთა ხელშეწყობა და მხარდაჭერა ხელმძღვანელ თანამდებობებზე, მათთვის განვითარების შესაძლებლობების მიცემა, დონებისა და თანამდებობების მიხედვით მსგავსი ანაზღაურების უზრუნველყოფა და ახალ პოზიციებზე დაწინაურება.

ღია კარის პოლიტიკა - „ფინკა ბანკი საქართველო“ მოწოდებულია, შექმნას დადებითი სამუშაო გარემო და ღია კომუნიკაციის ატმოსფერო.

თანამშრომლებს ბანკი მოუწოდებს, პოზიტიური და კონსტრუქციული კრიტიკის როლი ითამაშონ სამუშაო გარემოსა და პრაქტიკის გაუმჯობესებაში.

ღია კარი ნიშნავს, რომ მენეჯერის კარი ყოველთვის ღიაა და თანამშრომლები კომფორტულად გრძნობენ თავს თავის მენეჯერთან სხვადასხვა საკითხზე ან წამოჭრილ პრობლემებზე საუბრისას. ხშირად მენეჯერთან საუბარი ყველაზე ეფექტური გზაა პრობლემების გადასაჭრელად და თანამშრომლის სამუშაოს, პოლიტიკისა და პროცედურების გასაგებად.

„ფინკას“ განვითარების აკადემია - ფინკას განვითარების აკადემია პასუხისმგებელია გლობალური სწავლა-განვითარების სტრატეგიის მიწოდებაზე, რომლის მიზანია, უზრუნველყოს პროფესიული განვითარება და ტრენინგები (ტექნიკური და სხვა უნარები). „ფინკას“ განვითარების აკადემია ხელმძღვანელობს FINCA Impact Finance (“FIF”) გლობალურ სწავლის მართვის სისტემას და მინიმალურ სტანდარტებს აწესებს ქსელში. ფგა-ს ფარგლებში, ყოველწლიურად მენეჯერული პოზიციის თანამშრომლები გადიან მენეჯერული ტრენინგების სერიას და მოდულებს, რომლებიც უზრუნველყოფს ლიდერული უნარებისა და ცოდნის ზრდას.

გარდა ამისა, თანამშრომლებს ბანკი სთავაზობს შიდა და გარე ტრენინგებს განვითარებისათვის.

თანამშრომელთა ადაპტირებისა და ახალი თანამშრომლების ორიენტაციის პროგრამები - თითოეული ახალი თანამშრომელი გადის ადაპტირების პროგრამას (1 დღე ადამიანური რესურსების სპეციალისტთან ერთად) და 4 დღიან ინტენსიურ წვრთნას მენეჯერთან ერთად, აგრეთვე ახალი თანამშრომლების ორიენტაციის ტრენინგებს. ადაპტირების პროგრამები სხვადასხვაა თანამშრომლის თანამდებობის მიხედვით. ადაპტირებისა და ორიენტაციის პროგრამები ახალმოსულებს ეხმარება „ფინკა ბანკის“ კომპანიის კულტურაში დადებითად და ეფექტურად ინტეგრაციაში.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სტაჟირების შესაძლებლობები და პროგრამები: „ფინკა ბანკის განვითარების ცენტრი“ – „ფინკა ბანკი საქართველომ“ დაფუძნა საკრედიტო ოფიცრებისა და კლიენტების მომსახურების ოფიცრების განვითარების ცენტრი. აღნიშნული ცენტრი უზრუნველყოფს აქტიურ და ეფექტურ სწავლასა და განვითარებას მათთვის, ვინც გეგმავს დაიწყო ან გააგრძელოს კარიერა საბანკო სექტორში. თითოეულ სტუდენტს მრავალი შესაძლებლობა ეძლევა, გამოცდილი ექსპერტებისგან შეიძინოს ცოდნა და იმავდროულად დაიწყო მუშაობა და შემოსავლის მიღება. კურსზე ჩაწერის მოთხოვნები მარტივია (სამუშაო გამოცდილება საჭირო არაა), რაც ხელს უწყობს იმას, რომ სტუდენტებს საქართველოს ყველა რეგიონიდან საშუალება ჰქონდეთ ისწავლონ და იმავდროულად იმუშაონ „ფინკა ბანკი საქართველოს“ ფილიალებში, რომლებიც 30 ქალაქში მდებარეობს.

ინდივიდუალური განვითარების გეგმა - იგგ ხელს უწყობს თანამშრომლებს პროფესიული და კარიერული მიზნების მიღწევაში კარგი დაგეგმვისა და ეფექტური საქმიანობის გზით. ეს არის პროგრამა, რომელიც ხელს უწყობს თანამშრომლებს მოკლე და გრძელვადიანი კარიერული მიზნების დაძლევაში, აგრეთვე შედეგების გაუმჯობესებაში. იგგ მოიცავს თვითშეფასებასაც, სადაც თანამშრომლები თვითონ ადგენენ თავის საჭიროებებს და ადგენენ მკაფიო გეგმას ამ მიზნების მისაღწევად.

იგგ ეფუძნება ზიარ პასუხისმგებლობას თანამშრომელსა და მენეჯერს შორის. განხილვებითა და თანამშრომლობით მენეჯერი და თანამშრომელი აყალიბებენ სტრატეგიული განვითარების გეგმას, სადაც მოცემულია მიზნები, სასწავლო აქტივობები და გრაფიკი. იგგ-ს ფარგლებში დისკუსიები კარგი შესაძლებლობაა თანამშრომლის კარიერული საჭიროებებისა და ინტერესების, ძლიერი და გასავითარებელი მხარეების დასადგენად. ამასობაში, სხვა ფუნქციონალური ხაზები / სხვა დეპარტამენტები უზრუნველყოფს განვითარების პროცესში მყოფ თანამშრომელს, თუ მათი როლი იგგ-ში განისაზღვრა.

იგგ-ში მონაწილეობა თავისუფალია და მასზე გადაწყვეტილებას თანამშრომელი იღებს. ეს არის ოთხეტაპიანი პროცესი: მონაწილეობა - თვითშეფასება; შეხვედრა ხაზის მენეჯერთან და კონსულტაციის მიღება კარიერული მისწრაფებებისა და ამოცანების შესახებ; სამოქმედო გეგმის დასახვა (საგანგებოდ მორგებული განვითარების პროგრამის ჩათვლით) და საბოლოო თვითშეფასება და მწვრთნელის შეფასება.

თანამშრომელთა ანაზღაურება და ბენეფიტები - „ფინკა ბანკის“ ანაზღაურების სტრატეგია ფინანსურ სექტორში ხელფასების პაკეტების შესაბამისია - ბანკი ითვალისწინებს ბაზრის ტენდენციებს. „ფინკა ბანკი საქართველო“ მონაწილეობს ხელფასების / ანაზღაურების ბაზრის კვლევაში, რათა დარწმუნდეს, რომ მის ფარგლებში ანაზღაურება შეესაბამება და კონკურენტულია მოცემული ბაზრის პირობებში.

ანაზღაურების სისტემები განსხვავდება და თანამდებობაზეა დამოკიდებული. გაყიდვების ხაზში „ფინკა ბანკი საქართველო“ იყენებს ფიქსირებულ და შედეგებზე დამოკიდებულ ანაზღაურებას და ითვალისწინებს, რომ ცვლადი ანაზღაურება მიზნის გარშემო იქმნება.

სხვა თანამდებობების შემთხვევაში, კომპანია ატარებს წლიურ ანალიზს და რწმუნდება, რომ ფულადი ჯილდო და ანაზღაურება სათანადოდ ემსახურება თანამშრომლის მოტივაციისა და შენარჩუნების მიზნებს.

გარდა სამართლიანი და კონკურენტული ანაზღაურების სისტემებისა, „ფინკა ბანკი საქართველოს“ თანამშრომლებს ეძლევათ ოჯახური დაზღვევის პაკეტი (მასში შედის ოჯახის წევრების დაზღვევა. პაკეტის ღირებულებას მთლიანად ფარავს ბანკი).

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „ფინკა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორატს:

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება „ფინკა ბანკი საქართველოს“ („ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს, ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების ჩათვლით.

ჩვენი დასკვნით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ბანკისგან დამოუკიდებელი პირი, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება ხელმძღვანელობას. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას. მასზე ჩვენ არ გამოვცემთ რაიმე სახის მარწმუნებელ დასკვნას.

ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებებთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის გაცნობას და ამ პროცესში იმის დადგენას, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციის არსებითად შეუსაბამო ან სხვაგვარად არსებითად მცდარი. თუ, ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, დავასკვნით, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ ვალდებულები ვართ, განვაცხადოთ ამ ფაქტის შესახებ. ამ თვალსაზრისით განსაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი ზრით, აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა მოვალეა, შეაფასოს კომპანიის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (მოქმედი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის

საფუძვლად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა მიზნად ისახავს კომპანიის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები მოვალენი არიან, ზედამხედველობა გაუწიონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმუნება, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გაცვეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის გამოხატველი იქნება. საფუძვლიანი რწმუნება მაღალი ხარისხის რწმუნებას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავედროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის მოქმედი საწარმოს პრინციპზე საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის განუსაზღვრელობა ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ჩვენ ვაღიარებთ ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების მიერ შესაბამის ტრანზაქციებისა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის ობიექტურად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს მმართველობის ანგარიში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ჩვენ ჩავატარებთ პროცედურები იმის გასარკვევად, თუ რამდენად არის მმართველობის ანგარიში მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად

და შეიცავს თუ არა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ ინფორმაციას.

ჩვენ პროცედურები შევარჩიეთ და შევასრულეთ ჩვენი შეფასების საფუძველზე, მათ შორის, გამოკითხვის, ანალიზისა და დოკუმენტაციის გაცნობის, კომპანიის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და ანგარიშგებული ინფორმაციის ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან შედარების გზით, აგრეთვე რაოდენობრივი მონაცემებისა და სხვა ინფორმაციის გადაანგარიშებისა და შედარების საფუძველზე.

ჩვენი აზრით:

- 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად;
- 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში მოცემულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია;
- 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია ყველა არსებით ასპექტში 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაციის შესაბამისია.

შპს „დელოიტი & ტუშის“ სახელით
სტიუარტ ლეიტონი

თბილისი, საქართველო
2020 წლის 8 მაისი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	34,066,201	35,593,350
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6	10,120,021	14,814,367
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	7	-	987,500
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	201,418,207	217,825,841
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	9	18,820,711	18,739,844
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	10	708,973	-
ძირითადი საშუალებები	11	3,896,215	4,706,972
აქტივის გამოყენების უფლება	16	6,068,320	-
მოგების გადასახადის გადავადებული აქტივები	28	-	219,435
არამატერიალური აქტივები	13	1,931,247	1,635,255
სხვა აქტივები	12	2,291,648	2,487,287
სულ აქტივები		279,321,543	297,009,851
ვალდებულებები:			
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	10	-	750,750
ბანკების დეპოზიტები	14	15,018,976	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	15	169,133,192	144,596,458
აღებული სესხები	17	24,020,550	82,431,875
საიჯარო ვალდებულებები	16	6,290,369	-
მიმდინარე მოგების გადასახადი		400,315	17,672
სხვა ვალდებულებები	18	1,204,047	1,051,639
სუბორდინირებული სესხი	19	14,269,762	20,044,670
გადავადებული მოგების გადასახადი	28	180,094	-
სულ ვალდებულებები		230,517,305	254,998,201
კაპიტალი:			
ბანკის აქციონერთა კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	20	25,643,200	25,643,200
გაუნაწილებელი მოგება		23,161,038	16,368,450
სულ კაპიტალი		48,804,238	42,011,650
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		279,321,543	297,009,851

დირექტორატის სახელით:

ადმსარულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორის მოადგილე
თენგიზ თავაძე

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

28-108 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

	შენიშვნა	2019	2018
--	----------	------	------

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საპროცენტო შემოსავალი	21	60,439,770	62,523,808
საპროცენტო ხარჯი	21, 17	(23,463,583)	(23,191,648)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე	21	36,976,187	39,332,160
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	22	(2,183,916)	(7,609,790)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		34,792,271	31,722,370
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე		1,162,873	(1,914,800)
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	23	(1,928,012)	331,956
საკომისიო შემოსავლები	24	2,468,675	2,564,370
საკომისიო ხარჯები		(50,482)	(56,291)
სხვა შემოსავლები	25	997,459	893,967
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		2,650,513	1,819,202
საოპერაციო შემოსავალი		37,442,784	33,541,572
პერსონალის ხარჯი	26	(14,289,450)	(15,333,713)
ცვეთა და ამორტიზაცია	11, 13, 16	(4,715,366)	(2,639,380)
კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოდიფიცირებით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი		(423,295)	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	27	(10,404,566)	(15,273,380)
მოგება მოგების გადასახადამდე		7,610,107	295,099
	28	(817,519)	423,338
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)			
წლის წმინდა მოგება		6,792,588	718,437
სხვა სრული შემოსავალი			
სულ წლის სრული შემოსავალი		6,792,588	718,437

დირექტორატის სახელით:

ადმსრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორის მოადგილე
თენგიზ თავაძე

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

28-108 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ ბანკის აქციონერთა კაპიტალი
1 იანვარი, 2018		20,213,600	20,840,438	41,054,038
ფასს 9-ის გამოყენებით გამოწვეული კორექტირება (გადასახადის გარეშე)		-	(1,528,050)	(1,528,050)
1 იანვარი, 2018 (შესწორებული)		20,213,600	19,312,388	39,525,988
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	718,437	718,437
გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციები	20	5,429,600	-	5,429,600
გამოცხადებული დივიდენდები	20	-	(3,662,375)	(3,662,375)
31 დეკემბერი, 2018		25,643,200	16,368,450	42,011,650
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	6,792,588	6,792,588
31 დეკემბერი, 2019		25,643,200	23,161,038	48,804,238

დირექტორატის სახელით:

ადმსრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორის მოადგილე
თენგიზ თავაძე

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

28-108 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(*ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული*)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება გადასახადამდე		7,610,107	295,099
უნაღდო ერთეულების კორექტირება:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი საპროცენტო	23	2,183,916	
სარგებლის მქონე აქტივებზე			7,609,790
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული მოგება		(60,294)	(24,494)
იჯარის მოდიფიცირების ეფექტი	25	(372,602)	-
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება, წმინდა		1,444,438	243,750
(მოგება)/ზარალი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში რეალური		(1,459,723)	
ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე			913,520
ცვეთა და ამორტიზაცია	12,14,17	4,715,366	2,639,380
ფულადი სახსრების შემოძინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		14,061,208	11,677,045
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		1,058,521	22,723
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში		5,740,446	3,761,726
კლიენტებზე გაცემული სესხები		15,428,469	(3,943,186)
წმინდა ცვლილება დარიცხულ პროცენტში		(110,539)	(1,544,302)
სხვა აქტივები		583,484	(1,095,931)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
კლიენტების დეპოზიტები		20,186,285	44,573,951
ბანკების დეპოზიტები		9,210,000	(17,798,255)
სხვა ვალდებულებები		87,309	124,908
ფულადი სახსრების შემოძინება საოპერაციო საქმიანობიდან დაბეგვრამდე		66,245,183	35,778,679
გადახდილი მოგების გადასახადი		(35,348)	-
წმინდა ფულადი შემოძინებები საოპერაციო საქმიანობიდან		66,209,835	35,778,679
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(1,180,874)	(2,764,414)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები		88,332	34,702
შემოსავალი სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციების გაყიდვიდან		1,097,801	1,157,580
		5,259	(1,572,132)
ფულადი სახსრების შემოძინება/(გაძინება) საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:			
გამომცემული ობლიგაციების დაფარვა	17	-	(20,000,000)
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან	17	-	12,672,712
სუბორდინირებული სესხის დაფარვა	17	(6,451,300)	-
ნასესხები სახსრებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	17	1,711,300	36,279,901
ნასესხები სახსრების დაფარვა	17	(60,151,466)	(52,333,205)
გადახდები საიჯარო ვალდებულებებზე		(3,006,885)	-
გადახდილი დივიდენდები	21	-	(3,662,375)
წმინდა ფულადი სახსრების გაძინება საფინანსო საქმიანობიდან		(67,898,351)	(27,042,967)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში ფლობილ თანხაზე		156,108	397,595
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		(1,683,257)	7,163,580
ფული და ფულის ექვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	5	35,593,350	28,032,175
ფული და ფულის ექვივალენტები, პერიოდის ბოლო	5	34,066,201	35,593,350

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 54,041,283 ლარი და 22,464,437 ლარი. 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 52,501,976 ლარი და 32,790,826 ლარი.

დირექტორატის სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდივეი

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორის მოადგილე
თენგიზ თავაძე

8 მაისი, 2020
თბილისი, საქართველო

28-108 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ღარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ორგანიზაცია

სს „ფინკა ბანკი საქართველო“ („ბანკი“) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქართველოში, თბილისში რეგისტრირებულია 2007 წლის 20 დეკემბერს, სარეგისტრაციო ნომრით 205235262. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მიკრო და მცირე სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე. ბანკი საქმიანობას წარმართავს ზოგადი საბანკო ლიცენზიის #252 შესაბამისად. სესხები გაიცემა როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ ვალუტაში.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ 100%-იანი წილის მფლობელია „ფინკა მიკროფინანს კოოპერატივის“, კოოპერატივი ვალდებულია გარეშე, რომელიც რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს ამსტერდამში, ნიდერლანდების სავაჭრო პალატის ნომრით 53004698 (შემდგომში „კოოპერატივი“).

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კოოპერატივის წევრები იყვნენ:

1. აშშ დელავერის შტატის კანონმდებლობით რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია "ფინკა მიკროფინანს ჰოლდინგ კომპანი", რომლის იურიდიული მისამართია: 2711, სენტერვილ როუდი, 400, უილმინგტონი, დელავერი 19808, აშშ. აღნიშნული ორგანიზაცია ფლობს 99 ხმის უფლებას როგორც კოოპერატივის „ა“ წევრი და 1 ხმის უფლებას, როგორც კოოპერატივის „ბ“ წევრი.
2. აშშ მერილენდის შტატის კანონმდებლობით რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია "ფინკა ინტერნეშენალი", რომლის იურიდიული მისამართია: 11, ისტ ჩეიზ სტრიტი, ბალტიმორი, მერილენდი 21202, აშშ. აღნიშნული ორგანიზაცია ფლობს 1 ხმის უფლებას, როგორც კოოპერატივის „ბ“ წევრი.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. 71, 0186. ბანკს საქართველოში აქვს 36 (2018: 37) სერვის-ცენტრი. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკში დასაქმებული იყო 540 ადამიანი (2018: 577).

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით "ფინკა მიკროფინანს ჰოლდინგ კომპანის" აქციონერებს წარმოადგენდნენ:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
პირველი დონის აქციონერები/გამოშვებული სააქციო კაპიტალის მფლობელები:		
ფინკა ინტერნეშენალ, ინკ	62.93%	62.93%
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია KfW	14.27%	14.27%
Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	8.87%	8.87%
Credit Suisse Microfinance Fund Management Company	7.25%	7.25%
Triodos Investment Management	2.96%	2.96%
Triple Jump (ASN-NOVIB FONDS)	2.05%	2.06%
	1.67%	1.66%
სულ	100%	100%

"ფინკა ინტერნეშენალი" არის აშშ კანონმდებლობით მოქმედი არაკომერციული კორპორაცია და როგორც ასეთი, მისი წევრები არ ფლობენ წილს კომპანიაში და, შესაბამისად, არ გააჩნიათ ეკონომიკური უფლებები. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, "ფინკა ინტერნეშენალის" წევრები არიან: რუპერტ სკოფილდი, ჯონ ჰეტჩი, რობერტ ჰეტჩი, რიჩარდ უილიამსონი.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულ იქნა გამოსაშვებად 2020 წლის 8 მაისს ბანკის დირექტორატის მიერ.

შესაბამისობის ანგარიში

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ("ზასს") მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის ("ფაისკ") მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვებით, რომ ბანკი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და მომავალში გააგრძელებს საქმიანობას. ამ დაშვების გაკეთებისას ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ბანკის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა.

კოვიდ-19-ის გავრცელების შედეგად, 2020 წლის ფინანსური პროგნოზები გადაიხედა და დამტკიცდა ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა. მენეჯმენტმა შეიმუშავა ბანკის ლიკვიდობის გაზრდის ზომები: გარდა ამისა, ბანკს აქვს შესაძლებლობა, სეზონის მიხედვით რეფინანსირების სესხი უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის დაგირავების სანაცვლოდ, რაც 2020 წლის მარტის ბოლოს 33 მილიონ ლარს შეადგენდა. ბანკს აგრეთვე აქვს წვდომა სეზონის ულიმიტო სვოპზე. ასევე ბანკი აწარმოებს მოლაპარაკებებს IFI პარტნიორებთან დიდი მოცულობის სავალდებულო ინსტრუმენტებზე. ბანკის დეპოზიტების გადინების სტატისტიკური ანალიზის გათვალისწინებით, მენეჯმენტი არ მოელის დიდ რყევებს დეპოზიტის პორტფელში. (შენიშვნა #33).

კოვიდ-19 პანდემიის გავრცელების გამო, 2020 წლის მარტის ბოლოსათვის ბანკს დარღვეული აქვს DWM სესხის კოვენანტი. თუმცა, აპრილში სესხის ნაწილი დაიფარა. დარჩენილი დასაფარი თანხა 1.7 მილიონ ლარს შეადგენს და მისი დაფარვის ვადა არის 2021 წელი. ზემოთაღნიშნულ ფინანსურ ინსტიტუტთან მიმდინარეობს მოლაპარაკება კოვენანტის ლიმიტის ცვლილებასთან დაკავშირებით. კოვენანტის დარღვევა არ იწვევს ჯვარედინ დეფოლტს სხვა აღებულ სესხებზე.

ბანკის მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ მიმდინარე პროგნოზებისა და ზომების საფუძველზე, ასევე არსებული დეპოზიტების სტრუქტურის გათვალისწინებით, ბანკს საკმარისი სახსრები გააჩნია განჭვრეტად მომავალში ოპერაციების გასაგრძელებლად.

ეს ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების კონცეფციის საფუძველზე. ისტორიული ღირებულება ზოგადად ეფუძნება საქონლისა და მომსახურებების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

რეალური ღირებულება არის ის ფასი, რომელიც მიღებული იქნებოდა აქტივის გაყიდვისას ან გადახდილი ვალდებულების გადაცემისას გაზომვის დღეს ბაზრის მონაწილეთა შორის ჩვეულებრივი გარიგების საფუძველზე იმის მიუხედავად, შეიძლება ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება, თუ იგი შეფასების სხვა ტექნიკით უნდა გაიზომოს. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გაზომვისას ბანკი ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ ამავე მახასიათებლებს გაზომვის დღეს აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების ფასდადების პროცესში. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით რეალური ღირებულება დგინდება აღწერილი მიდგომით.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, რეალური ღირებულების საზომები იყოფა 1-ელ, მე-2 და მე-3 დონეებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ექვემდებარება დაკვირვებას რეალური ღირებულების გაზომვისას გამოყენებული მონაცემები და რა დატვირთვა გააჩნია ამ მონაცემებს მთლიანად რეალური ღირებულების განსაზღვრისას:

- 1-ელი დონის მონაცემები არის იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომლებზეც პირს ხელი მიუწვდება გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის მონაცემები არის პირველ დონეში შესულისგან განსხვავებული მონაცემები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადი ალანიშული აქტივის ან ვალდებულების შემთხვევაში; და

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- მე-3 დონის მონაცემები არის აქტივის ან ვალდებულების ისეთი მონაცემები, რომლებზე დაკვირვებაც შეუძლებელია.

ბანკი დარეგისტრირებულია საქართველოში და ბუღალტრულ აღრიცხვას ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას ზოგადად წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე შენიშვნაში.

ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილი ელემენტები გაზომილია იმ ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც ბანკი ახორციელებს თავის საქმიანობას ("ფუნქციონალური ვალუტა"). ბანკის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. ბანკის ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი. ყველა თანხა დამრგვალებულია უახლოეს ათასეულამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები იქვითება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება წმინდა თანხით იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს გააჩნია იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, გაქვითოს აღიარებული თანხები და განზრახული აქვს, აქტივი ჩათვალოს წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და დაფაროს ვალდებულება. შემოსავალი და ხარჯი არ იქვითება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში, თუ ეს არ არის სავალდებულო ან ნებადართული რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით და ინდივიდუალურად განმარტებული ბანკის საბუღალტრო პოლიტიკაში.

2. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედი ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები

ბანკმა ფასს 9 და ფასს 15-ის გამოყენება დაიწყო 2018 წლის 1 იანვრიდან. გარდა ამისა, ბანკმა ნაადრევად დაიწყო 2017 წლის ოქტომბერში გამოშვებული წინასწარგადახდის პირობები უარყოფითი ანაზღაურების შესაძლებლობით (შესწორება ფასს 9).

ფასს 9 "ფინანსური ინსტრუმენტები".

ბანკმა 2018 წელს გამოიყენა ბასსს-ის მიერ 2014 წლის ივლისში გამოცემული ფასს 9, პირველი გამოყენების თარიღით 2018 წლის 1 იანვარი. ახალი სტანდარტის გამოყენებამ გამოიწვია ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების ცვლილებები და ფინანსურ ანგარიშგებაში მანამდე აღიარებული თანხების კორექტირების აუცილებლობა.

ფასს 9-ის გარდამავალი დებულებების შესაბამისად, ბანკმა გადაწყვიტა, არ გადაეფასებინა შესადარისი რიცხვები. ფასს 9-ზე გადასვლის დღისათვის დაფიქსირებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების კორექტირება აისახა მიმდინარე პერიოდის საწყის გაუნაწილებელ მოგებასა და სხვა რეზერვებში.

ფასს 9-ის მიღებამ გამოიწვია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების აღიარების, კლასიფიკაციისა და შეფასების, აგრეთვე ფინანსური აქტივების გაუფასურების პოლიტიკების ცვლილება. ფასს 9-ის ამოქმედების შედეგად, მნიშვნელოვანი ცვლილება შედის ფინანსური ინსტრუმენტების მარეგულირებელ სხვა სტანდარტებში, მაგალითად, ფასს 7: „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტება“.

ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების ეფექტი ძირითადად ვრცელდება შემდეგზე:

- გაუფასურების ახალი მოდელის გამო, ფინანსურ აქტივებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის ზრდა/კლება

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- ფასს 9-თან დაკავშირებული დამატებითი განმარტებები
- ცვლილება ჩამოწერის პოლიტიკასა და აქამდე ჩამოწერილი ინსტრუმენტების აღდგენაში.

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მიდგომას შემოსავლების აღიარებასთან დაკავშირებით.

- კლიენტთან გაფორმებული კონტრაქტის იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

ფასს 15-ის მიხედვით, პირი შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ახევე შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

2016 წლის აპრილში, საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა ფასს 15-ის განმარტებები, რომლებიც შედეგიანობის ვალდებულებების დადგენას, ძირითადი თანხისა და აგენტის ანაზღაურებას, აგრეთვე ლიცენზირების გამოყენების პრინციპებს ეხება.

ფასს 15-ის შესწორების გამოყენებას კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლის მოცულობაზე ან მიღების დროზე და ბანკის მიერ აღიარებულ შესაბამის აქტივებსა და ვალდებულებებზე არ უმოქმედია.

ახალი და რედაქტირებული, გამოქვეყნებული, მაგრამ ძალაში ჯერ არშესული ფასს-ები

ბანკი არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

- ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები;
- შესწორება ბასს 28 - მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული გრძელვადიანი წილები;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი;
- შესწორება ბასს 19 - თანამშრომელთა ანაზღაურება
- შესწორება ფასს 10 - კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
- ფასს 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა;
-

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების მიღება არსებით ზეგავლენას იქონიებს მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 16 - იჯარა

ბანკმა ფასს 16 „იჯარა“ პირველად 2019 წლის 1 იანვარს გამოიყენა. ფასს 16-ში მოცემულია საიჯარო გარიგებების გამოვლენისა და იჯარის ხელშეკრულების ორივე მხარის აღრიცხვიანობის პრინციპები. ძალაში

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

შესვლისას ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს იჯარის შესახებ არსებულ ბასს 17-სა და მასთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 16-ში საიჯარო და მომსახურების კონტრაქტები ერთმანეთისგან განსხვავდება იმის მიხედვით, აკონტროლებს თუ არა მოცემულ აქტის კლიენტი. საოპერაციო იჯარის (არასაბალანსო) და ფინანსური იჯარის (საბალანსო) განსხვავებები უქმდება და ნაცვლდება მოდელით, რომლის მიხედვით გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება, ყველა სახის იჯარის შემთხვევაში, უნდა აღიაროს იჯარის მიმღებმა (ანუ ყველა საბალანსო იჯარისა). აღნიშნული არ ეხება დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარებსა და მოკლევადიან იჯარებს.

გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი თავდაპირველად აისახება თვითღირებულებით, შემდგომში კი (გამონაკლისების გათვალისწინებით) თვითღირებულებისა და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების ნებისმიერი გადაფასებისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება აღიარების დღეს გადაუხდელი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. ამის შემდგომ საიჯარო ვალდებულება კორექტირდება პროცენტისა და საიჯარო გადახდების ოდენობით, აგრეთვე, სხვა ფაქტორთა შორის, იჯარის ცვლილების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ცვლილება ეხება ფულადი ნაკადების კლასიფიკაციას, რადგან ბასს 17-ით გათვალისწინებული საოპერაციო იჯარის გადახდები საოპერაციო ფულად ნაკადებში აისახება; მეორე მხრივ, ფასს 16-ის მოდელით, საიჯარო გადახდები იყოფა ძირითად და პროცენტის ნაწილებად და, შესაბამისად, შედის ფინანსური და საოპერაციო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებაში.

იჯარის მიმღების მხარეს არსებული აღრიცხვისგან განსხვავებით, ფასს 16-ში იჯარის გამცემის მხრიდან აღრიცხვიანობის პრინციპები ბასს 17-თან შედარებით მნიშვნელოვანწილად იგივეა. აქაც იჯარის გამცემი მოვალეა, იჯარა ან საოპერაციო იჯარად ჩათვალოს ან ფინანსურ იჯარად.

სტანდარტის მიღებამდე ბანკი საოპერაციო იჯარის ხარჯს წრფივად, იჯარის ვადის განმავლობაში აღიარებდა, ხოლო აქტივებსა და ვალდებულებებს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საიჯარო გადახდებსა და აღიარებულ ხარჯს შორის დროში განსხვავება იყო. 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, აღიარებული იყო აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება 7,828,717 ლარის ოდენობით. დისკონტირების განაკვეთი იყო 7.7%. იჯარის საშუალო შეწონილი ვადაა 4 წელი.

01 იანვარი 2019

საიჯარო ვალდებულებები	14,263,080
მოკლევადიანი იჯარები, დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარა	(426,726)
დისკონტირების ეფექტი	(6,007,637)
საიჯარო ვალდებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,828,717

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

ახალი სტანდარტით დგინდება სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, გაზომვის, წარმოდგენისა და განმარტების პრინციპები. ის ფასს 4-ს - სადაზღვევო კონტრაქტებს ჩაანაცვლებს.

სტანდარტი იძლევა „ზოგად მოდელს“, რომელიც მოდიფიცირდება ისეთი სადაზღვევო კონტრაქტებისათვის, რომლებიც პირდაპირ მონაწილეობას ითვალისწინებს, რაც „ცვლადი ანაზღაურების მიდგომად“ განისაზღვრება. „ზოგადი მოდელი“ მარტივდება „პრემიუმის განაწილების მიდგომის“ გამოყენებით დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებათა შეფასების კონკრეტული კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემთხვევაში.

„ზოგად მოდელში“ გამოყენებულია მიმდინარე დაშვებები სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობასთან, დროსა და განუსაზღვრელობასთან დაკავშირებით. მოდელი მკაფიოდ ზომავს ამ განუსაზღვრელობის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ღირებულებას; მოდელი ეფუძნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებსა და პოლისის მფლობელის ოფციონებისა და გარანტიების ზეგავლენას.

სტანდარტის გამოყენება სავარაუდოდ მნიშვნელოვან ცვლილებებს გამოიწვევს პროცესებსა და სისტემაში და აუცილებელს გახდის ბიზნესის მრავალ ფუნქციას, მათ შორის, ფინანსებს, აქტუარულსა და ინფორმაციულ ტექნოლოგიებს შორის მეტი კოორდინაციის არსებობას.

ახალი სტანდარტი ძალაში შევა 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენების უფლება დაშვებულია. კომპანიამ ფასს 17 რეტროსპექტიულად უნდა გამოიყენოს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს შეუძლებელია. ასეთ დროს გამოყენებული იქნება რეალური ღირებულების მიდგომის მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მიდგომა.

ახალ სტანდარტზე გადასვლის მოთხოვნების მიზნებისათვის, თავდაპირველი გამოყენების თარიღად ითვლება რეალური გამოყენების თარიღი, თუ ის წლიური საანგარიშგებო პერიოდი, რომელშიც კომპანია პირველად გამოიყენებს სტანდარტს და გადასვლის თარიღი არის თავდაპირველი გამოყენების თარიღის უშუალოდ წინმსწრები პერიოდის დასაწყისი.

ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ამ სტანდარტის ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს სტანდარტების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წლების ციკლი

წლიური რედაქტირების ციკლი მოიცავს შესწორებებს ოთხ სტანდარტში.

ბასს 12 - მოგების გადასახადი

შესწორება განმარტავს, რომ დივიდენდებზე მოგების გადასახადის მოქმედების შედეგი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სხვა სრულ შემოსავალში ან კაპიტალში იმის მიხედვით უნდა აღიაროს, თუ თავდაპირველად სად მოხდა გასანაწილებელი მოგების მომტანი ტრანზაქციების აღიარება. აღნიშნული ვრცელდება ყველა შემთხვევაზე, იმის მიუხედავად, მოქმედებს თუ არა განაწილებულ და გაუნაწილებელ მოგებაზე გადასახადის სხვადასხვა განაკვეთი.

ბასს 23 - სესხის აღების ხარჯები

შესწორება განმარტავს, რომ თუ შესაბამისი აქტივის გამოსაყენებლად ან გასაყიდად გამზადების შემდეგ დასაფარი დარჩა ნასესხები სახსრების რაიმე ნაწილი, ნასესხებ სახსრებზე კაპიტალიზაციის კოეფიციენტის გამოთვლის პროცესში ეს სესხი უნდა შევიდეს იმ თანხებში, რომლებსაც კომპანია ზოგადად სესხულობს.

ფასს 3 - ბიზნეს-კომბინაციები

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან უნდა გამოიყენოს ეტაპობრივად მიღწეული ბიზნეს-კომბინაციის მოთხოვნები, მათ შორის, რეალური ღირებულებით ხელახლა შეაფასოს ერთობლივ საწარმოში მანამდე ფლობილი წილები. ეს უკანასკნელი უნდა მოიცავდეს ერთობლივ საწარმოსთან დაკავშირებულ აუდიარებელ აქტივებს, ვალდებულებებსა და გუდვილს.

ფასს 11 - ერთობლივი საქმიანობა

ფასს 11-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანია მონაწილეობს, მაგრამ არ ფლობს ერთობლივ კონტროლს ისეთ ერთობლივ საქმიანობაზე, რომელიც არის ბიზნესი და ამ კომპანიამ მოიპოვა ერთობლივი კონტროლი ამგვარ ერთობლივ საქმიანობაზე, კომპანია არ არის ვალდებული, ხელახლა შეაფასოს ერთობლივ საქმიანობაში მანამდე ფლობილი წილი. ყველა შესწორება ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ნაადრევი გამოყენება ნებადართულია.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება მომავალში არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

შესწორება ბასს 19 - თანამშრომელთა ანაზღაურება

შესწორება განმარტავს, რომ წარსულში გაწეული მომსახურების ღირებულება (ან ანგარიშსწორებით მიღებული მოგება ან ზარალი) გამოიანგარიშება დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) შეფასებით, განახლებული დაშვებების გამოყენებითა და შეთავაზებული ანაზღაურებისა და ანაზღაურების პროგრამის აქტივების შედარებით პროგრამის ცვლილებამდე და ცვლილების შემდეგ (ან შეკვეცისა თუ გადახდის შემთხვევაში), მაგრამ აქტივის ზღვრული ოდენობის გაუთვალისწინებლად (ეს უკანასკნელი შეიძლება წარმოიშვას, როდესაც განსაზღვრული ანაზღაურების პროგრამა პროფიციტურია). ბასს 19 მკაფიოდ ადგენს, რომ ზღვრული ოდენობის ეფექტი, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას პროგრამის შესწორების (ან შეკვეცის თუ გადახდის) შედეგად, განისაზღვრება მეორე ეტაპზე და ჩვეულებრივად აისახება სხვა სრულ შემოსავალში.

ასევე შეიცვალა პარაგრაფები, რომლებიც უკავშირდება მიმდინარე მომსახურების ღირებულებისა და წმინდა დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) წმინდა პროცენტის შეფასებას. კომპანიებს ახლა ევალუატირება მიმდინარე მომსახურების ღირებულებისა და წმინდა დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) წმინდა პროცენტის შეფასება მთელი საანგარიშო პერიოდისათვის პროგრამის ცვლილების შემდეგ გადაფასებით მიღებული ახალი დაშვებების გათვალისწინებით. წმინდა პროცენტის შემთხვევაში, შესწორება მკაფიოდ ამბობს, რომ პროგრამის ცვლილების შემდგომ პერიოდში წმინდა პროცენტი გამოითვლება ბასს 19.99-ით გადაფასებული წმინდა დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) გამრავლებით გადაფასებაში გამოყენებულ დისკონტირების განაკვეთზე (და ასევე წმინდა დადგენილ ვალდებულებაზე (აქტივზე) შენატანებისა და ბენეფიტის გადახდების ეფექტის გათვალისწინებით).

შესწორებები გამოიყენება პროსპექტიულად და ვრცელდება მხოლოდ იმ შესწორებულ, შეკვეცილ ან გადახდილ პროგრამებზე, რომლებიც განხორციელდა ბასს 19-ის პირველი გამოყენების წლიური პერიოდის დაწყების შემდეგ.

ბასს 19-ის შესწორებები ვრცელდება 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე, თუმცა, კომპანიის შეხედულებისამებრ, მათი გამოყენება შეიძლება ნაადრევად.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ სტანდარტის გამოყენება მომავალში ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორებები ფასს 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ბასს 28

ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები ეხება ისეთ ვითარებას, როდესაც ინვესტორსა და ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოს შორის ხდება აქტივების ყიდვა-გაყიდვა ან გადაცემა. კერძოდ, შესწორება ამბობს, რომ ისეთი შვილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვიდან წარმოშობილი მოგება ან ზარალი, რომელიც არ შეიცავს ბიზნესს ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდით, აღირიცხება დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში. მსგავსად, ყოფილ შვილობილ საწარმოში (რომელიც გახდა ასოცირებული პირი ან ერთობლივი საწარმო და ახლა წრფივი მეთოდით აღირიცხება) შენარჩუნებული ინვესტიციების რეალურ ღირებულებამდე გადაფასებით მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება თავდაპირველი დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში.

შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ჯერ არ დაუდგენია; თუმცა, ვადადელი გამოყენება ნებადართულია.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს სადაზღვევო კონტრაქტები არ გააჩნია.

ფასს 23 - მოგების გადასახდის დამუშავებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფაისკ 23 განმარტავს, თუ როგორ უნდა დაადგინოს კომპანიამ ბუღალტრული საგადასახადო პოზიცია, როდესაც არსებობს მოგების გადასახადთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა. ინტერპრეტაცია კომპანიას ავალდებულებს, რომ მან:

- დაადგინოს, განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები ინდივიდუალურად ფასდება თუ ჯგუფურად; და
- შეაფასოს, რამდენად სავარაუდოა, საგადასახადო ორგანო დაეთანხმოს კომპანიის მიერ მოგების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან შემოთავაზებული განუსაზღვრელი საგადასახადო დამუშავების ფორმას:
 - თანხმობის შემთხვევაში, კომპანიამ ბუღალტრული საგადასახადო პოზიცია დაადგინოს მოგების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან ნავარაუდევო ბუღალტრული დამუშავების შესაბამისად.
 - უარის შემთხვევაში, კომპანიამ განუსაზღვრელობის ეფექტი უნდა ასახოს ბუღალტრული საგადასახადო პოზიციის დადგენაში.

ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ მთლიანად რეტროსპექტიულად ან ნაწილობრივ რეტროსპექტიული მიდგომით შედარებითი მონაცემების გადაფასების გარეშე.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

ქვემოთ მოცემულია ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკების აღწერა.

ა. საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. აღნიშნული არ ეხება შემდეგ ერთეულებს:

- შესყიდული ან წარმოქმნილი საექვო რეპუტაციის ფინანსური აქტივები. მათ შემთხვევაში ბანკი კრედიტზე შესწორებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს იყენებს ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარებისას დაფიქსირებულ ამორტიზებულ ღირებულებაზე.
- ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის შესყიდული ან წარმოქმნილი საექვო რეპუტაციის ფინანსური აქტივები, მაგრამ შემდგომ გაუარესდა. მათ შემთხვევაში ბანკი ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს იყენებს ფინანსური აქტივის შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში დაფიქსირებულ ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდიანების ზუსტ დისკონტირებას ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლისას ბანკი მხედველობაში იღებს მოსალოდნელ ფულად სახსრებს, ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობის გათვალისწინებით, გარდა სესხის ზარალისა. გამოთვლაში შედის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, ასევე ტრანზაქციის ხარჯებსა და სხვა პრემიუმებსა თუ დისკონტებს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბ. საკომისიო შემოსავლების აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტის წარმოშობის საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ დანახარჯებთან ერთად და აღიარდება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

როდესაც სავარაუდოა, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღირიცხება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდო არ არის, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში სასესხო ვალდებულების მოქმედების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების მოქმედების ვადა იწურება სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს. სესხის მომსახურების საკომისიოები აღიარდება შემოსავლებში მომსახურების გაწევისას.

ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

გ. ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9-ში დადგენილია ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და არაფინანსური ერთეულების ყიდვა-გაყიდვის ზოგიერთი კონტრაქტის აღიარებისა და შეფასების მოთხოვნები. აღნიშნულმა სტანდარტმა ჩაანაცვლა ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“. ფასს 9-ის მოთხოვნები ბასს 39-ისგან მნიშვნელოვნად განსხვავდება. მასში მოცემულია სიღრმისეული ცვლილებები ფინანსური აქტივების ბუღალტრულ აღრიცხვასთან და ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვის ზოგიერთ ასპექტთან დაკავშირებით.

ბანკმა მიიღო ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“, რომელიც ვრცელდება 2019 წლის განმარტებებს, მაგრამ შესაძლოა ინფორმაციაზე არ გავრცელდებულა.

ქვემოთ მოცემულია ის ძირითადი ცვლილებები, რომლებიც ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკაში შევიდა ფასს 9-ის მიღების შედეგად. სტანდარტის მიღების სრული ეფექტი აღწერილია შენიშვნაში #3.

1. ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება მაშინ, როდესაც ბანკი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით იმ გარიგების ხარჯების დამატებით, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება მათ შესყიდვასა და გამოშვებას.

დ. ფინანსური აქტივები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

1. კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული; რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში; ან მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივები. ფასს 9-ით კლასიფიკაცია ჩვეულებრივ ეფუძნება იმ ბიზნეს-მოდელს, რომელშიც ფინანსური აქტივი იმართება და მის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს. ახალი სტანდარტით ბასს 39-ის კატეგორიები - დაფარვის ვადამდე ფლობილი, სესხები და მოთხოვნები და გასაყიდად განკუთვნილი - უქმდება. ფასს 9-ის მიხედვით ბანკის ფინანსური კლასიფიკაცია იხილეთ შენიშვნაში #3.

ფასს 9-ში მთლიანობაში შენარჩუნებულია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის ბასს 39-ით გათვალისწინებული მოთხოვნები.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს შემდეგ ორ გარემოებას და არ განეკუთვნება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ აქტივებს:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და მის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

კაპიტალში ინვესტიციის საწყისი აღიარებისას, რომელიც არ არის განკუთვნილი ვაჭრობისათვის, ბანკს შეუძლია განახორციელოს რეალური ღირებულების ცვლილება სხვა სრულ შემოსავალში. ასეთი გადაწყვეტილება მიიღება ყოველი ინვესტიციისათვის ცალკე. ბანკმა გადაწყვიტა, სხვა სრულ შემოსავალში ასახოს „გაერთიანებულ ბილინგ-ცენტრში“ ფლობილი ინვესტიციის რეალური ღირებულების შემდგომი ცვლილება.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

საწყისი აღიარებისას ბანკს შეუძლია აირჩიოს იმ ფინანსური აქტივების შეფასება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში, რომელიც ექვემდებარება ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში ასახვას იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი ასახვით ბათილდება ან მნიშვნელოვნად მცირდება მოსალოდნელი შეუსაბამოა აღიარებასა თუ შეფასებაში.

ბანკის ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად:

ფინანსური აქტივები

ბიზნეს-მოდელი

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდები

საზომი კატეგორია

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფული და ფულის ექვივალენტები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
შეზღუდული ფული	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
სესხები და ბანკებზე გაცემული ავანსები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	სხვა ბიზნეს-მოდელი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში (სავალდებულო)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება

ბიზნეს-მოდელის შეფასება

ბანკი აფასებს ბიზნეს-მოდელის მიზანს, რომლის მიხედვითაც ფლობს ფინანსურ აქტივებს, ვინაიდან ეს არის საუკეთესო გზა, რომლითაც ხდება ბიზნესის მართვა და ინფორმაციის წარდგენა მენეჯმენტისთვის. ინფორმაცია მოიცავს შემდეგ საკითხებს:

- დადგენილ პოლიტიკებსა და მიზნებს პორტფელისთვის და ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში განხორციელებას. ეს განსაზღვრავს, მიმართულია თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პორტფელის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის დამთხვევაზე დაკავშირებული ვალდებულების ხანგრძლივობასთან თუ ფულადი სახსრების გადინებასა და ფულადი ნაკადების მიღებაზე აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ არის შეფასებული და წარდგენილი ბანკის ხელმძღვანელობისთვის პორტფელის მაჩვენებლები;
- რისკებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს-მოდელზე (და ამ ბიზნეს-მოდელით ფლობილ ფინანსურ აქტივებზე) და როგორ იმართება ეს რისკები;
- როგორ ხდება მენეჯმენტის ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა მათი ანაზღაურება ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- ფინანსური აქტივების გაყიდვების სიხშირეს, მოცულობას და ვადებს წინა პერიოდებში, ამგვარი გაყიდვების და მომავალი გაყიდვების მოლოდინებს. თუმცა, ინფორმაცია გაყიდვების შესახებ

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

იზოლირებულად კი არ განიხილება, არამედ იმ ინფორმაციის შეფასების ნაწილად, რომელიც ეხება ფინანსური აქტივების მართვის დადგენილი მიზნების მიღწევასა და ფულადი ნაკადების რეალიზებას.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლებიც ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არ არის განკუთვნილი.

შეფასება, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას

ამ შეფასების მიზნებისთვის, 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას. 'პროცენტი' განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის კომპენსაცია კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში, აგრეთვე, სხვა ძირითადი დაკრედიტების რისკებისა და დანახარჯებისთვის (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები) და მოგების მარჟისთვის.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას, ბანკი აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება ამ პირობებს. ამ შეფასების გაკეთებისას ბანკი განიხილავს:

- პირობით მოვლენებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- სესხებისა და საკუთარი კაპიტალის შეფარდებას;
- წინასწარ გადახდისა და გადავადების ფუნქციებს;
- პირობებს, რომლებიც ზღუდავს ბანკის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან; და
- იმ ასპექტებს, რომლებიც ცვლის დროში ფულის ღირებულების აღქმას (მაგ. საპროცენტო განაკვეთების პერიოდული ცვლილება)

II. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები შედგება ხელზე არსებული ნაღდი ფულისგან, საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებულ შეუზღუდავი ნაშთებისგან და მაღალლიკვიდური ფინანსური აქტივებისგან სამ თვემდე ან ნაკლები დაფარვის ვადით, რომლებზეც მოქმედებს რეალური ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი და რომელთაც ბანკი იყენებს მოკლევადიანი ვალდებულებების სამართავად.

III. სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ნაშთები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტს, რომელთა გამოყენება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად დაუშვებელია. ამდენად, ეს ნაშთი არ განიხილება ფულისა და ფულის ექვივალენტების ნაწილად ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშის მიზნებისათვის.

IV. მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება მაშინ, როდესაც ბანკი ავანსის სახით, სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადით გასცემს ფულს კონტრაგენტ ბანკებზე. ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

V. ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში მოიცავს ინვესტიციებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს. ეს ინვესტიციები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების დამატებით, ხოლო შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

VI. რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები არ რეკლასიფიცირდება მათი საწყისი აღიარების შემდეგ, გარდა ბანკის მიერ ბიზნეს-მოდელის შეცვლისა. თუ ბიზნეს-მოდელი, რომლის ფარგლებშიც ბანკი ფლობს ფინანსურ აქტივებს, იცვლება, შესაბამისი ფინანსური აქტივები რეკლასიფიცირდება. ახალ კატეგორიასთან დაკავშირებული კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნები გამოიყენება პროსპექტიულად ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციის შემდგომი საანგარიშო პერიოდის პირველი დღიდან. მიმდინარე და გასულ საანგარიშო პერიოდში ბიზნეს-მოდელი, რომლის პირობებშიც ბანკი ფლობს ფინანსურ სახსრებს, არ შეცვლილა და ამდენად, რეკლასიფიცირება არ მომხდარა. ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების მოძრაობაში გათვალისწინებულია სააღრიცხვო პოლიტიკით ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისა და აღიარების შეწყვეტის შესახებ (იხილეთ ქვემოთ).

VII. გაუფასურება

ფასს 9 სტანდარტმა ჩაანაცვლა ბასს 39-ის 'გაწეული ზარალის' მოდელი 'მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის' მოდელით. გაუფასურების ახალი მოდელი აგრეთვე ვრცელდება სესხის გაცემის ზოგიერთ ვალდებულებასა და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებზე, მაგრამ არა კაპიტალში ინვესტიციებზე. ფასს 9-ის მიხედვით, საკრედიტო ზარალის აღიარება ხდება უფრო ადრე, ვიდრე ბასს 39-ით იყო გათვალისწინებული.

ბანკი აღიარებს რეზერვებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის იმ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გარდა შეძენილი ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა შეფასდეს თანხით, რომელიც ტოლია:

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელიც წარმოიშება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში (მოიხსენიება როგორც 1-ელი ეტაპი); ან
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც წარმოიშება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში ამ ფინანსური ინსტრუმენტის მოქმედების ვადაში (მოიხსენიება, როგორც მე-2 და მე-3 ეტაპი).

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი საჭიროა შეიქმნას იმ ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება თანხით, რომელიც ტოლია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა.

სხვა მოთხოვნების დანაკარგების რეზერვი ყოველთვის ფასდება არსებობის მანძილზე მსზ-ის ტოლი თანხით. მსზ არის საკრედიტო ზარალის მიმდინარე ღირებულების ალბათობაზე შეწონილი ოდენობა. იგი ფასდება როგორც ბანკის მიერ ხელშეკრულებით მისაღები ფულადი ნაკადებისა და რამდენიმე მომავალი ეკონომიკური სცენარის შეწონვით წარმოშობილი მისაღები ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ესგ).

ისეთი სესხების პორტფელების შემთხვევაში, რომლებიც მსგავსი ეკონომიკური რისკებით ხასიათდება, ბანკი მსზ-ს აფასებს ჯგუფურად.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო განსაზღვრის შესახებ მოცემულია 32-ე შენიშვნაში, სადაც მოყვანილია დეტალური ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ ხდება ინსტრუმენტების დაჯგუფება მათი ჯგუფურად შეფასების შემთხვევაში.

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ითვლება «საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად», როდესაც მოხდა ერთი ან რამდენიმე მოვლენა, რომელთაც აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მიეკუთვნება მე-3 ეტაპის აქტივებს. საკრედიტო გაუფასურება მტკიცდება შემდეგი მოვლენების დაკვირვებადი მონაცემებით:

- მსესხებლის ან კრედიტორის სერიოზული ფინანსური პრობლემები;
- კონტრაქტის დარღვევა, როგორცაა დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული ვალდებულება;
- ბანკის მიერ სესხის ან ავანსის რესტრუქტურისა იხითი პირობებით, რომელსაც იგი სხვა შემთხვევაში არ დათხმდებოდა;
- ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაქრობა ფინანსური პრობლემების გამო; ან
- მაღალი ალბათობა, რომ სესხის ამღები გაკოტრდება ან წამოიწყებს სხვაგვარ ფინანსურ რეორგანიზაციას.

ზოგჯერ არ არის შესაძლებელი ცალკეული ზარალის გამოძვევი მოვლენის აღმოჩენა და ფინანსური აქტივის საკრედიტო გაუფასურება შეიძლება რამდენიმე მოვლენის კომბინირებული მოქმედებით იყოს გამოწვეული. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკი აფასებს, არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ის სასესხო ინსტრუმენტები, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გაზომილია ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში.

სესხი ითვლება «საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად», როდესაც მსესხებელს ეძლევა შეღავათი მისი ფინანსური მდგომარეობის გაუარესების გამო, თუკი არ არსებობს დამადასტურებელი ფაქტი, რომ დათმობის შედეგად ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაღდი ფულის არმიღების რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება და არ არსებობს გაუფასურების სხვა ნიშნები. ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, როდესაც განიხილება შეღავათები, მაგრამ არ ხდება მათი გამოყენება, აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს საკრედიტო რისკით გაუფასურების აშკარა დამადასტურებელი ფაქტი, დეფოლტის განსაზღვრების ჩათვლით.

დეფოლტის განსაზღვრება (იხ. ქვემოთ) გულისხმობს ვალის არ გადახდას, თუ ვალის გადახდა დაგვიანდა 90 ან მეტი დღით.

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული შემენილი ან წარმოშობილი ფინანსური აქტივები

საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ შემენილ ან წარმოშობილ ფინანსური აქტივებზე გაუფასურების შეფასება ხდება განსხვავებულად, რადგან ასეთი აქტივები გაუფასურებული იყო თავდაპირველი აღიარების დროს. ამ აქტივებისთვის ბანკი ყველა ცვლილებას აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში, როგორც ზარალს ყველა ცვლილებასთან ერთად, რომელიც აღიარდა მოგება-ზარალში. ასეთ აქტივებზე დადებითი ცვლილება გაუფასურების მოგებას წარმოშობს. ბანკს 2018 და 2019 წლების განმავლობაში საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები არ შეუსყიდა და არ შეუქმნია.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის: როგორც აქტივების მთლიანი ღირებულებიდან გამოქვითვა;

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში მეთოდით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტებისთვის: ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ზარალის შეფასების რეზერვის აღიარება არ ხდება, რადგან საბალანსო ღირებულება მოცემულია რეალური ღირებულებით.
- ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებისთვის: როგორც უზრუნველყოფა; და
- როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი შეიცავს როგორც წარმოდგენილ, ისე წარმოდგენილ კომპონენტებს, კომპანიას არ აქვს შესაძლებლობა, დაადგინოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხის კომპონენტზე წარმოდგენილი კომპონენტისგან იზოლირებულად: კომპანია წარმოადგენს ზარალის შეფასების ერთობლივ რეზერვს ორივე კომპონენტისთვის. ერთიანი თანხა წარმოდგენილია, როგორც წარმოდგენილი კომპონენტის ერთიანი საანგარიშო ღირებულებიდან გამოქვითვა. ზარალის რეზერვის სიჭარბით შეფასება წარმოდგენილი კომპონენტის საერთო ოდენობაზე წარმოდგენილია, როგორც უზრუნველყოფა.

ვალდებულებათა შეუსრულებლობის (დეფოლტის) განმარტება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განმარტების მიზნით უნდა განვსაზღვროთ, თუ რა არის დეფოლტი. დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის გასაზომად და იმის შესაფასებლად, ზარალის შეფასების რეზერვი ეფუძნება 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს თუ არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რადგან დეფოლტი წარმოადგენს დეფოლტის ალბათობის კომპონენტს, რომელიც გავლენას ახდენს როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სიდიდეების გაზომვაზე, ისე საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოვლენაზე.

ბანკი აღიარებს ვალდებულებების შეუსრულებლობას, ანუ დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- ნებისმიერი მნიშვნელოვანი საკრედიტო ვალდებულების 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილება მსესხებლის მხრიდან; ან
- ნაკლებ სავარაუდოა, რომ მსესხებელმა სრულად გადაუხადოს საკრედიტო ვალდებულება კომპანიას.

დეფოლტი განმარტებულია ისე, რომ კარგად ასახოს სხვადასხვა ფინანსური აქტივების მახასიათებლები. იმის შეფასებისას, თუ რამდენად არსებობს იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი არ შეასრულებს საკრედიტო ვალდებულებას, ბანკი ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს. რაოდენობრივი მაჩვენებლები, როგორცაა იმავე მხარესთან სხვა ვალდებულების შესრულების ვადაგადაცილება და გადაუხდელობა, წარმოადგენს მთავარ მონაცემებს ასეთი ანალიზისთვის. ბანკი დეფოლტის შესაფასებლად იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვა წყაროებს, რომლებიც ან ბანკის დონეზეა შემუშავებული, ან მოპოვებულია გარეშე წყაროებიდან.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის დადგენისას, მნიშვნელოვნად ხომ არ გაიზარდა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის რისკი საწყისი აღიარებისას, ბანკი აფასებს დიდი ძალისხმევით გარეშე ხელმისაწვდომ დასაბუთებულ ინფორმაციას. აღნიშნული მოიცავს როგორც რაოდენობრივ, აგრეთვე ხარისხობრივ ინფორმაციასა და ანალიზს ბანკის ისტორიულ გამოცდილებასა და ექსპერტთა საკრედიტო შეფასებაზე დაყრდნობით და პროსპექტიულ ინფორმაციას. შეფასების მიზანია, იმის დადგენა, ხომ არ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა რომელიმე რისკგამოვლინებაში შემდეგი ინფორმაციის შედარებით:

- დარჩენილი ვადის დეფოლტის რისკი საანგარიშგებო თარიღში; შემდეგთან
- რისკგამოვლინების საწყისი აღიარებისას შეფასებული დარჩენილი ვადის დეფოლტის რისკი დროის მოცემული მომენტისათვის (წინასწარი გადახდის პროგნოზებში ცვლილებებით კორექტირების საფუძველზე).

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოიყენება სამი კრიტერიუმი:

- რაოდენობრივი ტესტი დეფოლტის ალბათობის ცვლილების საფუძველზე;
- გადახდების გადავადების სტატუსი; და
- 30 დღით ვადაგადაცილებული გარანტია.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(*ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული*)

„გადახდის გადავადება“ დგება რესტრუქტურისაციის ანუ პროცენტის ან ძირითადის გადახდის პირობების გახანგრძლივებისას, თუ ეს მოხდა მსესხებლის ფინანსური პირობების ისეთი გაუარესების შედეგად, რის დროსაც სესხის წარმოშობის ან სესხის გადახდის ცვლილების მოთხოვნის მომენტში მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა აჩუკმინდელისგან განსხვავდება. რესტრუქტურისაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკის შესაბამისი განყოფილება საკმაოდ დარწმუნებულია, რომ მსესხებელი შეძლებს გადახდების განახლებული გრაფიკის დაკმაყოფილებას.

საწყისი აღიარებისას და შემდგომ საანგარიშგებო თარიღებში დეფოლტის ალბათობის საფუძველად აიღება რამდენიმე ეკონომიკური სცენარი. თითოეული მათგანი სხვადასხვა დეფოლტის ალბათობას იძლევა. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოიყენება საშუალო შეწონილი დეფოლტის ალბათობა, რომელიც ამ სხვადასხვა სცენარის შეწონვით მიიღება. საპროგნოზო ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიკური ექსპერტებისგან, ფინანსური ანალიტიკოსებისგან, სახელისუფლებო ორგანოებიდან, ანალიტიკური ცენტრებიდან და სხვა მსგავსი ორგანიზაციებიდან მიღებულ საპროგნოზო ინფორმაციას საქართველოს ეკონომიკის შესახებ, აგრეთვე რეალური და საპროგნოზო ინფორმაციის სხვადასხვა შიდა და გარე წყაროს ანალიზით.

VIII. ფინანსური აქტივების მოდიფიცირება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების მოდიფიცირება ხდება, როდესაც ხდება ხელშეკრულების იმ პირობებზე ხელახალი მოლაპარაკება, რომლებიც არეგულირებს ფინანსური აქტივების ფულადი ნაკადების მოძრაობას ან ხდება ამ ხელშეკრულების პირობების შეცვლა ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარების მომენტიდან მათი გადახდის ვადის დადგომამდე პერიოდში. მოდიფიცირების ზეგავლენა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან/და დროზე მყისიერია ან მომავალში მოსალოდნელი. იმის ამოსაცნობად, ეფექტი მყისიერად აღიარდება თუ მომავალში, ბანკი იყენებს კრიტერიუმებს, რომლებიც ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულებისა და ამორტიზებული ღირებულების სხვაობის 10%-ს.

ბანკი აწარმოებს ხელახალ მოლაპარაკებას იმ კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე, რომელთაც შეეძნათ ფინანსური პრობლემები, რათა მაქსიმალურად გაზარდოს თანხების ამოღება და მინიმუმამდე შეამციროს დეფოლტის რისკი. სესხის პირობები იცვლება იმ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებლის ყველა შესაძლო ძალისხმევით, გადაეხადა სათანადო თანხები ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობებით, არსებობს დეფოლტის დიდი რისკი და მოსალოდნელია, რომ მსესხებელი შეასრულებს ახალ პირობებს. განახლებული პირობები უმეტესწილად გულისხმობს სესხის დაფარვის ვადის გაგრძელებას, ფულადი ნაკადების (ძირითადისა და პროცენტის გადახდის) მოძრაობის ვადების შეცვლას, მისაღები ფულადი ნაკადების ოდენობის შემცირებას (ძირითადიდან და პროცენტიდან) და სხვა პირობების შეცვლას. იმის დასადგენად, თუ შეცვლილი პირობები რამდენად არსებითად განსხვავდება თავდაპირველი ხელშეკრულების პირობებისგან, ბანკი მხედველობაში იღებს შემდეგ ფაქტორებს:

- რაოდენობრივი შეფასება ტარდება დარჩენილი თავდაპირველი პირობებით მოცემული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შედარებით განახლებული პირობებით მოცემული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასთან. ამასთან, ორივე თანხა დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური პროცენტით. თუ მიმდინარე ღირებულებათა სხვაობა 10%-ზე მეტია, ბანკი თვლის, რომ ახალი მოლაპარაკება არსებითად განსხვავდება თავდაპირველი მოლაპარაკებისგან, რაც იწვევს აღიარების შეწყვეტას.

თუ ახალი პირობები ძველისგან არსებითად განსხვავდება, ბანკი წყვეტს თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას, რეალური ღირებულებით აღიარებს „ახალ“ აქტივს და ამ აქტივისათვის ანგარიშობს ესგ-ს. მოლაპარაკების თარიღი ითვლება საწყისი აღიარების თარიღად გაუფასურების გამოთვლის მიზნებისათვის, მათ შორის, იმის განსასაზღვრად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა.

თუ ახალი პირობები ძველისგან მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება, ხელახალი მოლაპარაკება ან მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას და ბანკი მთლიან საბალანსო ღირებულებას ანგარიშობს ფინანსური აქტივის კორექტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე და მოგებაში ან ზარალში აღიარებს მოდიფიკაციით მიღებულ მოგებას ან ზარალს. ახალი მთლიანი საბალანსო ღირებულება გადაითვლება მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების საწყისი ესგ-ით დისკონტირებით (ან შესყიდული ან წარმოშობილი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ღარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კრედიტგაუარესებული ფინანსური აქტივებისათვის - კრედიტით კორექტირებული ესგ-ით დისკონტირებით).

ბანკი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს მხოლოდ აქტივის ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებების ვადის ამოწურვის შემდეგ (მათ შორის, ვადის ამოწურვისა, რომელიც წარმოიშვა არსებითად განსხვავებული პირობებით მოდიფიცირების შემთხვევაში) ან როდესაც ფინანსური აქტივი და აქტივის ფლობის ყველა რისკი და სარგებელი არსებითად გადაეცემა სხვა პირს. თუ ბანკი არც არსებითად გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობის ყველა რისკსა და სარგებელს და კვლავ აკონტროლებს გადაცემულ აქტივს, ის აღიარებს, რომ მას კვლავ გააჩნია აქტივისა და თანხების გადახდაზე ვალდებულების ინტერესი. თუ ბანკი არსებითად ინარჩუნებს გადაცემული ფინანსური აქტივის ფლობის ყველა რისკსა და სარგებელს, იგი კვლავაც აღიარებს ფინანსურ აქტივს.

IX. ჩამოწერა

ფინანსური აქტივების ჩამოწერა ხდება, როდესაც ბანკს არ აქვს იმის გონივრული მოლოდინი, რომ ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება აღდგება (მთლიანად ან ნაწილობრივ). ეს ზოგადად არის შემთხვევა, როდესაც ბანკი განსაზღვრავს, რომ მსესხებელს არ ექნება აქტივები ან უზრუნველყოფილი შემოსავალი, რომლებიც შეძლებენ შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირებას, ჩამოწერისთვის თანხების გადასახდელად. ამასთან, ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჩამოიწერება, შესაძლოა კვლავ იყოს აღსრულების საქმიანობის საგანი, ბანკის მიმართ მართებული თანხების ამოღების პროცედურების დასაკმაყოფილებლად. სააღსრულებო ზომებით გამოწვეული აღდგენა გამოიწვევს გაუფასურების მოგების აღიარებას.

X. ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი არის კონტრაქტი, რომლის მიხედვით გამცემი ვალდებულია, განახორციელოს წინასწარ დადგენილი გადახდები მისი მფლობელისათვის გაწეული ზარალის ანაზღაურების მიზნით, თუ დადგენილი მოვალე არ ფარავს გადახდის ვალდებულებას ვადის დადგომის შემთხვევაში სავალო ინსტრუმენტის პირობების შესაბამისად. ფულად-სასესხო გარანტია არის კრედიტის გაცემის დამოწმებული გარანტია წინასწარ განსაზღვრული პირობებით.

ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიების შედეგად წარმოშობილი ვალდებულებები შედის გაუფასურების რეზერვში.

XI. ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები - 2018 წლის 1 იანვრამდე

ბანკის მიერ გაცემული ფინანსური გარანტიები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით, ხოლო თუ ისინი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებულად არ ითვლება, შემდგომში იზომება შემდეგიდან უმეტესით:

- კონტრაქტით ნაკისრი ვალდებულების მოცულობა ბასს 37 - რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივების მიხედვით; და
- თავდაპირველად აღიარებული თანხა (შესაბამის შემთხვევაში, შემოსავლის აღიარების პოლიტიკის თანახმად აღიარებული ჯამური ამორტიზაციის გამოკლებით).

XII. ფინანსური აქტივები - 2018 წლის 1 იანვრამდე

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: 'მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები', 'დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები', 'სავაჭროდ განკუთვნილი ფინანსური აქტივები' და 'სესხები და მოთხოვნები'. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკის ძირითადი ფინანსური აქტივებია ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, სავაჭროდ განკუთვნილი ინვესტიციები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები და სესხები და მოთხოვნები.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, თავისუფალ სახსრებს მოკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით და საკრედიტო ინსტიტუტებზე გაცემულ ავანსებს 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით, რომელიც არ არის დატვირთული საკონტრაქტო ვალდებულებებით.

სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარეზერვო დეპოზიტს, რომელსაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი და რომელიც ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ გამოიყენება. ამდენად, სავალდებულო რეზერვი არ მიეკუთვნება ფულსა და ფულის ექვივალენტებს ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისათვის.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებითა დაფარვის ფიქსირებული ვადით, რომელთა შენარჩუნება დაფარვამდე ბანკს განზრახული აქვს და ეს მის შესაძლებლობებს შეესაბამება. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გაუფასურების გამოკლებით.

თუ ბანკი გადაწყვეტს, დაფარვის ვადის დადგომამდე გაყიდოს ან გადააკლასიფიციროს დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების ასე თუ ისე მნიშვნელოვანი ნაწილი (თუ ს არ ხდება კონკრეტულ სპეციფიკურ ვითარებაში), ეს ქმედება გაგრცელდება მთელ კატეგორიაზე. ასეთ შემთხვევაში გაუყიდავად დარჩენილი ნაწილი უნდა გადაკლასიფიცირდეს გასაყიდად არსებულ აქტივებად. გარდა ამისა, ბანკს აევრძალება ნებისმიერი ფინანსური ინსტიტუტის კლასიფიცირება დაფარვის ვადამდე ფლობილად მიმდინარე და მომდევნო ორი ფინანსური წლის განმავლობაში.

სესხები და მოთხოვნები

სავაჭრო მოთხოვნები, სესხები და სხვა მოთხოვნები განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდება მოქმედ ბაზარზე (მათ შორის მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები), კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი აღიარებას ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელზე დარიცხული პროცენტის აღიარება არსებითი სიდიდისა არ იქნებოდა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების, გარდა მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული აქტივების, გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ინვესტიციიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებაზე.

ბაზარზე კოტირებული და არაკოტირებული კაპიტალის ინსტრუმენტებისათვის, რომლებიც გასაყიდად განკუთვნილად ითვლება, ფასიანი ქაღალდის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი ვარდნა მისი თვითღირებულების ქვემოთ წარმოადგენს გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებად.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

- გამომშვების ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან
- ხელშეკრულების დარღვევას, რაც გულისხმობს პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდის უუნარობას ან თავის არიდებას; ან
- პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადაუხდელობას ან გადახდის უუნარობას; ან
- მსესხებლის გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის დაწყების შესაძლებლობას; ან
- ფინანსური სირთულეების გამო ფინანსური აქტივის მოქმედი ბაზრის გაუქმებას.

ფინანსური აქტივების გარკვეული კატეგორიის შემთხვევაში, მაგალითად, როგორცაა სესხები და მოთხოვნები, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის გაუფასურებული, დამატებით ფასდება ჯგუფურად. სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელის გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებელი შეიძლება იყოს ბანკის წარსული გამოცდილება თანხების ამოღების თვალსაზრისით, პორტფელში ვადაგადაცილებული გადახდების რიცხვის ზრდა, ასევე ისეთი შესამჩნევი ცვლილებები ქვეყნისა თუ ადგილობრივ ეკონომიკურ პირობებში, რაც დაკავშირებულია მოთხოვნების დეფოლტთან.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით. აღნიშნული არ ეხება სესხებსა და მოთხოვნებს, რომელთა შემთხვევაში საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოიწურება, იგი ჩამოიწერება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. თავდაპირველად ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა აღირიცხება რეზერვის ანგარიშში. გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება მოგება-ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების დანაკარგის ოდენობა შემცირდა და ეს შემცირება ობიექტურად შეიძლება უკავშირდებოდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარ მოვლენას, თავდაპირველად აღიარებული გაუფასურების დანაკარგი აღდება მოგება-ზარალში ისე, რომ გაუფასურების აღდგენის დღეს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს ამორტიზებული ღირებულების იმ ოდენობას, რომელიც ორგანიზაციას ექნებოდა, გაუფასურება რომ არ ეღიარებინა.

სესხები, კონტრაქტის შეცვლილი პირობებით

სადაც ეს შესაძლებელია, ბანკი ცდილობს, უზრუნველყოფის დასაკუთრების ნაცვლად, მოახდინოს სესხის რესტრუქტურისაც. ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გაზრდასა და სესხის ახალ პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება ფასდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო გადაკვეთის გამოყენებით, როგორც გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს, რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს კრიტერიუმებთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწყება. სესხები კვლავ ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სესხების და გაცემული ავანსების ჩამოწერა

სესხებისა და გაცემული ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და გაცემული ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას მას შემდეგ, რაც ბანკმა ამოწურა თანხის ამოღების ყველა ზომა და გაყიდა ყველა ხელმისაწვდომი უზრუნველყოფა. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და აისახება აღდგენის პერიოდში მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ბანკის ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყდება, როდესაც აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოწურება, ან თუ ბანკმა სხვა საწარმოს გადასცა ფინანსური აქტივები და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და შემოსავლები. თუ ბანკი არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, იგი აღიარებს აქტივში შენარჩუნებულ მონაწილეობას და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას შესაძლო გადასახდელი თანხის ოდენობით. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკი იტოვებს გადაცემულ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს, იგი აგრძელებს ფინანსური აქტივისა და მიღებული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების აღიარებას.

მთლიანად ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა, ერთი მხრივ, აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, მიღებული და მისაღები ანაზღაურების და სხვა სრულ შემოსავლებში აღიარებული და კაპიტალში დაგროვილი მთლიანი მოგება-ზარალის ჯამს შორის აღირიცხება მოგება-ზარალში.

ე. ფინანსური ვალდებულებები და კაპიტალი

გამოშვებული სესხისა და გამოშვებული კაპიტალის ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ვალდებულებები ან კაპიტალი საკონტრაქტო შეთანხმებების არსიდან გამომდინარე.

ი. ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულება არის კონტრაქტით ნაკისრი ვალდებულება, რომელიც ითვალისწინებს სხვა პირისათვის ფულის ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემას ან ფინანსური აქტივების თუ ფინანსური ვალდებულებების გაცვლას ისეთი პირობებით, რომლებიც პოტენციურად არასასურველია ბანკისათვის, ან ისეთი კონტრაქტი, რომელზე ანგარიშსწორება შეიძლება მოხდეს ბანკის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით და რომელიც არის არაწარმოებული კონტრაქტი, რომლის მიხედვით ბანკი ვალდებულია ან შეიძლება ვალდებული გახდეს, პირს მიაწოდოს საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ცვლადი რაოდენობა ან წარმოებული კონტრაქტი საკუთარ კაპიტალზე, რომელზე ანგარიშსწორება მოხდება ან შეიძლება მოხდეს ბანკის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებული რაოდენობის სანაცვლოდ ფულის (ან სხვა ფინანსური აქტივის) ფიქსირებული ოდენობის გადახდის გარდა სხვა გზით.

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს, როდესაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება წინანდელისგან. ასეთ დროს ხდება შეცვლილი პირობების საფუძველზე ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება მისი რეალური ღირებულებით. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. გადახდილ ანაზღაურებაში უნდა შევიდეს, თუ ასეთი არსებობს, გადაცემული არაფინანსური აქტივები და ნაკისრი ვალდებულება, მათ შორის, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულება.

თუ ბანკმა ფინანსური ვალდებულების მოდიფიცირება აღიარების შეწყვეტით არ აღრიცხა, მაშინ ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება გადაიანგარიშება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების დისკონტირების გზით და მიღებული მოგება ან

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ღარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. ცვლადგანაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში, მოდიფიცირებით გამოწვეული მოგების ან ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირდება ისე, რათა მასში აისახოს მოდიფიცირების მომენტში არსებული საბაზრო პირობები. გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში ამორტიზდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს, როდესაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება წინანდელისგან. ასეთ დროს ხდება შეცვლილი პირობების საფუძველზე ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება მისი რეალური ღირებულებით. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

გადახდილ ანაზღაურებაში უნდა შევიდეს, თუ ასეთი არსებობს, გადაცემული არაფინანსური აქტივები და ნაკისრი ვალდებულება, მათ შორის, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულება. თუ ფინანსური ვალდებულების ცვლილება არ აღირიცხა როგორც აღიარების შეწყვეტა, მაშინ გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში ამორტიზდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

II. გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტების დეპოზიტები და სუბორდინირებული სესხი

ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს გადასახდელებს ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტების დეპოზიტებსა და იმ სუბორდინირებულ სესხებს, რაც წარმოადგენს ბანკის აღებული სესხებით დაფინანსების წყაროებს. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით, პირდაპირი ტრანზაქციის ხარჯების გამოკლებით. შემდგომში ფინანსური ვალდებულებები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური უკუგების საფუძველზე.

III. კაპიტალის ინსტრუმენტები

კაპიტალის ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს ბანკის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. ბანკის მიერ გამოშვებული სააქციო ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით.

ვ. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ფორვარდები არის საკონტრაქტო გარიგებები ორ მხარეს შორის, რომლებიც ითვალისწინებს დროთა განმავლობაში დაკონკრეტებული პირობითი ოდენობის გადახდების მიმოცვლას წინასწარ დადგენილი უცხოური ვალუტის კურსის საბაზო ინდექსის ცვლილებასთან მიმართებაში.

სავალუტო ფორვარდების მეშვეობით ბანკი იხდის კონკრეტულ თანხას ერთ ვალუტაში და იღებს კონკრეტულ თანხას სხვა ვალუტაში. ანგარიშსწორება სავალუტო ფორვარდებზე ხდება ურთიერთჩათვლით.

ზ. იჯარა

იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება, თუ მისი პირობები ითვალისწინებს მოიჯარისთვის არსებითად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას. ყველა სხვა იჯარა ითვლება საოპერაციო იჯარად.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საოპერაციო იჯარის გადახდები აღიარდება ხარჯად წრფივ საფუძველზე იჯარის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იჯარით აღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით განაწილებას სისტემატიზაციის სხვა მიდგომა უკეთ ასახავს.

იმ შემთხვევაში, თუ საოპერაციო იჯარის გასაფორმებლად გათვალისწინებულია საიჯარო შეღავათები, ისინი აღიარდება ვალდებულებად. შეღავათების მთლიანი სარგებელი აღიარდება წრფივად, როგორც საიჯარო ხარჯის შემცირება გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იჯარით აღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით განაწილებას სისტემატიზაციის სხვა მიდგომა უკეთ ასახავს.

თ. დასაკუთრებული აქტივები

გარკვეულ ვითარებაში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტის სესხების უზრუნველყოფის დაკავების შედეგად. დასაკუთრებული აქტივები იზომება, ერთი მხრივ, საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას შორის უმცირესი ღირებულებით.

ი. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების აღიარებული დანაკარგები, თუ ასეთი არსებობს.

ცვეთა ერიცხება ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებას ისე, რომ აქტივები წრფივი მეთოდით ჩამოიწეროს მათი სასარგებლო მოხმარების ვადის მანძილზე. ცვეთა გამოითვლება წრფივ საფუძველზე სასარგებლო მოხმარების შემდეგი ვადების გამოყენებით:

	წელი
შენობა-ნაგებობები	30
ავეჯი და მოწყობილობები	5-7
კომპიუტერები და საოფისე მოწყობილობა	3-6
სატრანსპორტო საშუალებები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	საიჯარო კონტრაქტის მიხედვით
სხვა	2-5

იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებას ერიცხება ამორტიზაცია იჯარით აღებული შესაბამისი აქტივის მოხმარების ვადის განმავლობაში. რემონტთან და განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება მათი გაწევის მომენტში და შედის საოპერაციო ხარჯებში, თუ კაპიტალიზაციის ჯგუფის მოთხოვნებს არ აკმაყოფილებს.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებები გადაიხედება ყოველ საანგარიშო დღეს იმის შემოწმების მიზნით, ხომ არ არის საშუალება აღირიცხული ამოღებად თანხაზე მეტი თანხით. ამოღებადი თანხა არის უმეტესი ერთი მხრივ, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. თუ საბალანსო ღირებულება აჭარბებს სავარაუდო ამოღებად თანხას, ხდება აქტივების ჩამოწერა ამოღებად თანხამდე; გაუფასურება აღიარდება შესაბამის პერიოდში და შედის საოპერაციო ხარჯებში. გაუფასურების დანაკარგის აღიარების შემდეგ, ძირითად საშუალებებზე დარიცხული ცვეთა კორექტირდება მომავალ პერიოდებში აქტივების შესწორებული საბალანსო ღირებულებისა და მისი ნარჩენი ღირებულების (თუ ასეთი არსებობს) სხვაობის გადასაწილებლად მოხმარების სასარგებლო ვადის განმავლობაში.

ძირითადი საშუალებები ჩამოიწერება გაყიდვისას ან როდესაც არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის უწყვეტი გამოყენებით. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ძირითადი საშუალებების გაყიდვისას ან მისი სასარგებლო მოხმარების ვადის დასრულებისას, გამოითვლება როგორც სხვაობა რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარებულია მოგება-ზარალში.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ღარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კ. არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების ვადის განმავლობაში. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადა და ამორტიზაციის მეთოდი გადაიხედება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს პროსპექტიულად აღრიცხული საპროგნოზო მაჩვენებლების ცვლილების აღმოჩენის მიზნით. ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განუსაზღვრელი მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. არამატერიალური აქტივების გაუფასურება მოწმდება, თუ არსებობს იმისი ნიშანი, რომ არამატერიალური აქტივები შეიძლება გაუფასურებული იყოს.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება რეალიზაციისას ან იმ შემთხვევაში, თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აისახება მოგება-ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება, გუდვილის გარდა. ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკი განიხილავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მაჩვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის ამოღებადი ღირებულება ფასდება გაუფასურების ხარჯის განსაზღვრის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიზნით. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა, ბანკი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების გამომჟღავნებელი ერთეულის აღდგენით ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში, კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების გამომჟღავნებელ ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთა განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის გამოვლენა შესაძლებელია.

განუსაზღვრელი მოხმარების ვადის არამატერიალური აქტივებისა და ჯერ გაუმზადებელი არამატერიალური აქტივების გაუფასურება მოწმდება სულ მცირე წელიწადში ერთხელ და იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ამ აქტივის გაუფასურების ნიშანი.

აღდგენითი ღირებულება არის უმეტესი, ერთი მხრივ, რეალურ ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და, მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. გამოყენებული ღირებულების შეფასებისას ხდება სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე გადასახადამდე დისკონტირება გადასახადამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთით, რომელიც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ბაზრისეულ შეფასებას და აქტივისათვის დამახასიათებელ იმ რისკებს, რომელთა საფუძველზე სამომავლო ფულადი ნაკადების კორექტირება არ მომხდარა.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) აღდგენითი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ამოღებად ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი აღრიცხული არ არის გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ზარალი განიხილება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

გაუფასურების ხარჯის გაუქმების შემთხვევაში, აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება ამოღებადი თანხის შესწორებულ სავარაუდო მოცულობამდე ისე, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა, წინა წლებში აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) გაუფასურების ხარჯი რომ არ აღიარებულიყო. გაუფასურების ხარჯების გაუქმება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ზარალი განიხილება, როგორც მატება გადაფასების შედეგად.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ლ. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

I. მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ბანკის მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებობდა მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

II. გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომლებიც თავს იჩენს აქტივებისა და ვალდებულებების ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზის შორის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელზეც შეიძლება აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება. ამგვარი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობა გამომდინარეობს გუდვილისგან ან სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისგან ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომელიც არ ეხება არც დასაბეგრი მოგებას არც საბალანსო მოგებას.

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების დაფარვის ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო კანონმდებლობისა და განაკვეთის საფუძველზე, რომელიც ძალაში იყო საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს იმ საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოყვება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების აღდგენას ან დაფარვას.

III. წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს გადასახადები სხვა სრულ შემოსავლებში ან პირდაპირ კაპიტალში ასახულ ერთეულებთანაა დაკავშირებული. ასეთ დროს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე სხვა სრულ შემოსავლებში ან პირდაპირ კაპიტალში აისახება.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კანონი კომპანიების მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ასევე ცნობილია, როგორც კომპანიების დაბეგვრის ესტონური მოდელი), რომლის მიხედვით დაბეგვრა ხდება არა დასაბეგრი მოგების მიღების, არამედ მისი განაწილების მომენტში.

კომპანიების მოგების დაბეგვრის ახალი სისტემა მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას არ გულისხმობს. მასში დაბეგვრა უზრალოდ გადატანილია მოგების მიღების მომენტიდან მათ განაწილებამდე; ანუ დაბეგვრის ობიექტი განაწილებული მოგებაა. საქართველოს საგადასახადო კოდექსის განსაზღვრებით, განაწილებული მოგება არის აქციებზე დივიდენდის სახით განაწილებული მოგება. თუმცა, მოგების განაწილებად ითვლება ზოგიერთი სხვა ტრანზაქცია, მაგალითად, საერთაშორისო ტრანზაქცია დაკავშირებულ პირებს შორის ან/და გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან საგადასახადო მიზნებისათვის აგრეთვე ითვლება მოგების განაწილებად. გარდა ამისა, გადასახადის ობიექტი ასევე მოიცავს ხარჯებს თუ სხვა გადახდებს, თუ ისინი არაა დაკავშირებული პირის ეკონომიკურ საქმიანობასთან, საქონლისა და მომსახურების უფასოდ მიწოდებას და ზედმეტად დიდ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

დივიდენდების გადახდისგან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ხარჯად დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მათი გადახდის თარიღის თუ პერიოდის მიუხედავად.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და ყველა პირის შემთხვევაში, ფინანსური ინსტიტუტების გარდა (ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), ვრცელდება 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ დაწყებულ საგადასადო პერიოდებზე. ფინანსური ინსტიტუტების შემთხვევაში, კანონი თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2019 წლის 1 იანვარს. 2018 წლის 27 დეკემბერს საქართველოს პარლამენტმა კანონის ძალაში შესვლის ვადა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადასწია.

IV. საოპერაციო გადასახადები

საქართველოს ასევე გააჩნია სხვა გადასახადები, რომლებიც განისაზღვრება ბანკის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები მოგება-ზარალის ანგარიშში აისახება როგორც საოპერაციო ხარჯების ნაწილი.

მ. რეზერვები

რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს აქვს მიმდინარე (სამართლებრივი ან პირობითი) ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა წარსული მოვლენების შედეგად, ბანკს სავარაუდოდ მოეთხოვება მათი დაფარვა და აღნიშნული ვალდებულების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

რეზერვებად აღიარებული თანხა წარმოადგენს იმ ანაზღაურების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭიროა ვალდებულების დასაფარად საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და უზუსტობების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ რეზერვი გამოითვლება ვალდებულების დასაფარად საჭირო ფულადი სახსრების მოძრაობიდან, მათი საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ამავე ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებას (სადაც არსებითია ფულის ღირებულება დროში).

იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია მესამე მხარიდან ნაწილობრივი ან სრული ეკონომიკური სარგებლის ამოღება, რომელიც საჭიროა რეზერვების ფორმირებისათვის, ამასთან როდესაც გადახდა სარწმუნოა, ხოლო მოთხოვნის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით, მოთხოვნები აისახება აქტივებში.

ნ. პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, მაგრამ ხდება მათი აღწერა ფინანსურ ანგარიშგებაში, სანამ არ გაჩნდება სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღება ნავარაუდევია.

ო. უცხოური ვალუტა

ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ბანკის ფუნქციონირებადი ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულები ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით ექვემდებარება გადაფასებას. არ გადაფასდება ის არაფულადი ერთეულები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში ისტორიული ღირებულებითაა გაზომილი.

ფულად ერთეულებზე მოქმედი გაცვლითი კურსის სხვაობა მოგებაში ან ზარალში აღიარდება მათი წარმოშობის პერიოდში.

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული გაცვლითი კურსები, რომლებიც ბანკმა გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.8677	2.6766
ლარი /1 ევრო	3.2095	3.0701

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

პ. უზრუნველყოფა

ბანკი უზრუნველყოფას ითხოვს კლიენტების ვალდებულებებზე, საჭიროების დამხედვით. ჩვეულებრივ უზრუნველყოფა გულისხმობს კლიენტის აქტივების გირავნობას და ბანკს აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის უფლებას, როგორც არსებულ, ასევე მომავალ ვალდებულებებზე.

ჟ. სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალში შენატანების აღიარება ხდება თვითღირებულებით. ახალი აქციების გამოშვებასთან დაკავშირებული ხარჯები, საწარმოთა გაერთიანების გარდა, აკლდება კაპიტალს ყველა დაკავშირებული მოგების გადასახადის გამოკლების შემდეგ.

4. ხელმძღვანელობის განსჯის სფეროები და შეფასებების განუსაზღვრელობის უმთავრესი წყარო

ბანკის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას ხელმძღვანელობა ვალდებულია, განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. შეფასება და შესაბამისი დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულად ითვლება. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს, შესაბამისად შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში.

2019 წელს კომპანიამ დაასრულა ძირითადი საშუალებების, აგრეთვე არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადების რევიზია. კომპანიამ დაადგინა, რომ ისტორიული მოხმარების პერიოდების საფუძველზე, და შედეგად, პრევენციული მოხმარების გასაზრდელად მიღებული ზომების გამო, აქტივების გარკვეული კატეგორიების რეალური მოხმარების ვადები, ცვეთის მიზნებისათვის, სასარგებლო მოხმარების ვადებზე გრძელდება. ამდენად, კომპანიამ, 2019 წლის 1 იანვრიდან გაახანგრძლივა ძირითადი საშუალებების გარკვეული კატეგორიებისა და არამატერიალური აქტივების შეფასებული სასარგებლო მოხმარების ვადები პროსპექტიულად, როგორც ცვლილება შეფასებებში ბასს 8-ის მიხედვით. ცვლილების ეფექტმა 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი დაახლოებით 1,044,000 ლარით შეამცირა.

	სასარგებლო მოხმარების ვადა (წელი) 2019 წლის 1 იანვრამდე	სასარგებლო მოხმარების ვადა (წელი) 2019 წლის 1 იანვრიდან
შენობა-ნაგებობები	10	30
ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	5	5
მოწყობილობები	3	5
სხვა	1-5	1-7
არამატერიალური აქტივები	5	7

ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების კრიტიკული განსჯა

შემდეგი საკითხები წარმოადგენს კრიტიკული განსჯის საგანს, იმ შეფასებების გარდა (იხილეთ ქვემოთ), რომლებიც დირექტორებმა გააკეთეს ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების გამოყენების პროცესში და რომელთაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინეს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

შეფასების განუსაზღვრელობის ძირითადი წყაროები. ქვემოთ წარმოდგენილია ძირითადი დაშვებები მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით და ასევე გათვლების განუსაზღვრელობის ძირითადი წყაროები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. არსებობს დიდი რისკი იმისა, რომ აღნიშნული დაშვებები და წყაროები გამოიწვევს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების არსებითი კორექტირების აუცილებლობას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის შეფასება ამორტიზებული ღირებულებით და მოგება-ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისათვის ის სფეროა, რომელიც რთული მოდელისა და მომავალი ეკონომიკური პირობებისა და კრედიტის ქცევის (მაგ. რამდენად სავარაუდოა, კლიენტმა განიცადოს დეფოლტი და რა შესაბამისი ზარალი მიაღებდა ბანკს) შესახებ მნიშვნელოვანი დაშვებების გამოყენებას მოითხოვს.

მსზ-ის შეფასების მოთხოვნების მისადაგებისას ასევე საჭიროა რამდენიმე მნიშვნელოვანი დასკვნის გაკეთება:

- საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის კრიტერიუმების დადგენა;
- მსზ-ის შეფასების მოდელისა და დაშვებების შერჩევა;
- პროდუქტის/ბაზრის თითოეული ტიპისა და შესაბამისი მსზ-თვის საპროგნოზო სცენარების რაოდენობისა და ფარდობითი წონის დადგენა; და
- მსზ-ის შესაფასებლად მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფების შედგენა.

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ან საანგარიშო დღეს გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების ნაშთები სრულად იქნება მოხმარებული კანონის ძალაში შესვლის მომენტისათვის, ან კიდევ მისი ეფექტი უმნიშვნელო იქნება ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთათვის.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 180,094 ლარი და 219,435 ლარი.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ნაღდი ფული სალაროში	10,200,900	14,611,716
საკორესპონდენტო ანგარიშები სხვა ბანკებთან	1,761,656	6,035,089
საკორესპონდენტო ანგარიშები სებ-ში	22,110,124	14,946,545
გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი	(6,479)	-
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	34,066,201	35,593,350

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფული და ფულის ექვივალენტები კლასიფიცირებულია, როგორც არა ვადაგადაცილებული ფინანსური აქტივები.

6. სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში („სებ“) წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხას. რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებული არიან, სებ-ში განთავსებული ჰქონდეთ პროცენტისა და სავალდებულო რეზერვი, რომლის ოდენობა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდულ თანხებზე. სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ნაშთი პროცენტისა და ფინანსური აქტივია.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	10,120,021	14,814,367
სულ სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	10,120,021	14,814,367

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალდებულო ნაშთი სებ-ში არის არა ვადაგადაცილებული ფინანსური აქტივი.

7. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ვადიანი დეპოზიტები	-	987,500
სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	987,500

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 987,500 ლარის ვადიანი დეპოზიტები გამოყენებული იყო როგორც საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფა.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ არსებულ მოთხოვნებზე დაგროვილმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, ნული და ნული ლარი.

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
კლიენტებზე გაცემული სესხები	220,905,386	237,084,478
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(19,487,180)	(19,258,637)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	201,418,207	217,825,841

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია 23-ე შენიშვნაში.

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
დარგობრივი ანალიზი:		
სოფლის მეურნეობა	92,434,175	95,683,337
ვაჭრობა	55,053,474	63,380,157
მომსახურება	52,031,994	58,522,945

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

წარმოება	11,246,941	12,939,980
სამომხმარებლო	7,828,914	4,057,597
სხვა	2,309,889	2,500,462
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(19,487,180)	(19,258,637)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	201,418,207	217,825,841

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სოფლის მეურნეობა	ვაჭრობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი სხვა უზრუნველყოფა	7,309,933	12,414,953	12,883,056	3,632,926	732,696	334,779	37,308,343
უზრუნველყოფის გარეშე	53,938,436	29,396,868	25,445,077	5,139,697	1,483,609	477,271	115,880,958
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	-	119,707	209,431	66,082	-	777,158	1,172,378
სხვა უზრუნველყოფა	21,946	21,927	305,142	-	4,214,972	-	4,563,987
უზრუნველყოფის გარეშე	31,163,860	13,100,019	13,189,288	2,408,236	1,397,637	720,681	61,979,721
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	92,434,175	55,053,474	52,031,994	11,246,941	7,828,914	2,309,889	220,905,387
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(9,132,570)	(4,584,783)	(3,822,151)	(1,306,151)	(256,518)	(385,007)	(19,487,180)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	83,301,605	50,468,691	48,209,843	9,940,790	7,572,396	1,924,882	201,418,207

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სოფლის მეურნეობა	ვაჭრობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი სხვა უზრუნველყოფა	7,157,921	17,295,559	15,338,651	4,369,473	413,408	445,635	45,020,647
უზრუნველყოფის გარეშე	67,080,409	39,687,046	34,955,366	7,116,236	2,042,545	633,544	151,515,146
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	-	28,436	170,072	46,895	-	365,562	610,965
სხვა უზრუნველყოფა	-	37,443	167,444	-	-	-	204,887
უზრუნველყოფის გარეშე	21,445,007	6,331,673	7,891,412	1,407,376	1,601,644	1,055,721	39,732,833
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	95,683,337	63,380,157	58,522,945	12,939,980	4,057,597	2,500,462	237,084,478
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(8,890,035)	(4,588,612)	(4,068,839)	(1,155,176)	(244,112)	(311,863)	(19,258,637)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	86,793,302	58,791,545	54,454,107	11,784,803	3,813,485	2,188,599	217,825,841
------------------------------------	------------	------------	------------	------------	-----------	-----------	--------------------

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ინდივიდუალური ექსპრეს სესხი	112,006,695	120,180,175
ინდივიდუალური სასოფლო სესხი	91,800,857	95,217,871
მცირე და საშუალო ზომის საწარმოს სესხი	7,463,212	14,282,394
სამომხმარებლო სესხი	7,233,716	5,275,364
ფულადი უზრუნველყოფა	1,172,378	610,695
აგრო-განვადება	633,331	461,653
თანამშრომელთა სესხი	595,198	1,056,326
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(19,487,180)	(19,258,637)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	201,418,207	217,825,841

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი (მთლიანი პორტფელის 100%) გაიცა საქართველოში მოღვაწე ფიზიკურ პირებსა და კომპანიებზე.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომელთა პირობები განახლდა, შეადგენდა, შესაბამისად, 19,428,356 ლარს და 18,937,971 ლარს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიღებული სესხების რეფინანსირებისათვის კლიენტებზე გაცემული სესხები გამოყენებული არ ყოფილა.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

	სოფლის მეურნეობა	ვაჭრობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებ ლო	სხვა	სულ
<i>გზუფურად გაუფასურებული სესხები</i>							
- არა ვადაგადაცილებული	82,685,798	50,141,943	47,986,856	9,787,765	7,544,989	1,929,213	200,076,564
- 1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,072,742	556,483	625,430	236,728	41,130	19,077	2,551,590
- 31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	727,344	182,844	144,950	55,081	28,024	4,395	1,142,638
- 61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	510,155	161,463	84,823	38,668	14,853	7,515	817,477
- 91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	992,701	395,879	579,573	73,909	29,555	7,603	2,079,220
- 180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	6,445,435	3,614,862	2,610,362	1,054,790	170,363	342,086	14,237,898
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	92,434,175	55,053,474	52,031,994	11,246,941	7,828,914	2,309,889	220,905,387

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(9,132,570)	(4,584,783)	(3,822,151)	(1,306,151)	(256,518)	(385,007)	(19,487,180)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	83,301,605	50,468,691	48,209,843	9,940,790	7,572,396	1,924,882	201,418,207

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

	სოფლის მეურნეობა	ვაჭრობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებ ლო	სხვა	სულ
<i>გზუფურად გაუფასურებული სესხები</i>							
- არა ვადაგადაცილებუ ლი	84,106,759	57,728,856	53,664,589	11,461,147	3,812,836	2,053,929	212,828,116
- 1-30 დღემდე ვადაგადაცილებუ ლი	2,457,767	983,291	1,508,706	334,719	31,702	107,774	5,423,959
- 31-60 დღემდე ვადაგადაცილებუ ლი	1,260,143	644,214	292,827	139,864	17,856	28,950	2,383,854
- 61-90 დღემდე ვადაგადაცილებუ ლი	764,224	302,230	156,559	66,600	9,990	12,356	1,311,959
- 91-180 დღემდე ვადაგადაცილებუ ლი	1,838,201	1,025,689	637,325	239,379	27,869	77,999	3,846,462
- 180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებუ ლი	5,256,243	2,695,877	2,262,939	698,271	157,344	219,454	11,290,128
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	95,683,337	63,380,157	58,522,945	12,939,980	4,057,597	2,500,462	237,084,478
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(8,890,035)	(4,588,612)	(4,068,839)	(1,155,176)	(244,112)	(311,863)	(19,258,637)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	86,793,302	58,791,545	54,454,106	11,784,804	3,813,485	2,188,599	217,825,841

9. ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში

ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში მოიცავს:

	2019 წ. 31 დეკემბერი		2018 წ. 31 დეკემბერი	
	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებები	6.52%-9.16%	18,131,184	7.10%-7.36%	16,750,162
ფინანსთა სამინისტროს თამასუქები	9.05%	701,483	9.05%	1,997,440

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გამოკლებული: გაუფასურების ზარალის
რეზერვი

(11,956)

(7,758)

სულ ინვესტიციები სავალო
ინსტრუმენტებში

18,820,711

18,739,844

ინვესტიციები სავალო ფინანსურ ქაღალდებში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიღებული რეფინანსირების სესხების უზრუნველსაყოფად შეტანილი იქნა, შესაბამისად, 15,030,900 და ნული ლარის ოდენობის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 26,483 ლარი და 74,441 ლარი.

10. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს:

	პირობითი თანხა	31 დეკემბერი, 2019	პირობითი თანხა	31 დეკემბერი, 2018
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:				
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	19,364,927	708,973	16,810,350	(750,750)
სულ მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური (ვალდებულებები)/აქტივები	19,364,927	708,973	16,810,350	(750,750)

წარმოებული ინსტრუმენტებით ვაჭრობის საქმიანობის უდიდესი წილი მოიცავს ბანკებთან სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს.

ბანკი სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს იყენებს მხოლოდ ღია საბალანსო სავალუტო პოზიციების ჰეჯირებისათვის. ამდენად, თუმცა ამ ფორვარდული კონტრაქტების რეალური ღირებულებები ძალზე მერყეობს, მათი დაბალანსება ხდება ღია საბალანსო სავალუტო პოზიციის გადაფასებით, რაც, ფორვარდული კონტრაქტების სრული სასიცოცხლო ციკლის გათვალისწინებით, შედეგად იწვევს ფიქსირებული, წინასწარ ცნობილი ჰეჯირების ხარჯების წარმოშობას.

11. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა-ნაგებობები და სხვა უძრავი ქონება	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	კომპიუტერული საწყობილობები	ავეჯი და საოფისე მოწყობილობები	ტრანსპორტი	სხვა	სულ
თავდაპირველი ღირებულებით							
1 იანვარი, 2018	1,439,131	2,438,704	3,153,550	1,645,811	241,302	1,107,028	10,025,526
შესყიდვა	6,831	165,256	2,078,906	175,764	-	51,381	2,478,138
რეალიზაცია	-	(87,392)	(158,928)	(63,342)	(60,325)	(89,529)	(459,516)
31 დეკემბერი, 2018	1,445,962	2,516,568	5,073,528	1,758,233	180,977	1,068,880	12,044,148
შესყიდვა	-	11,488	92,984	122,644	-	16,024	243,140
რეალიზაცია	-	(45,974)	(74,781)	(61,797)	(180,977)	(51,189)	(414,718)
31 დეკემბერი, 2019	1,445,962	2,482,082	5,091,731	1,819,080	-	1,033,715	11,872,570
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება							
1 იანვარი, 2018	(227,713)	(1,268,139)	(2,593,220)	(1,079,383)	(241,302)	(751,406)	(6,161,163)
დარიცხული ცვეთა	(144,499)	(349,946)	(758,181)	(232,234)	-	(140,461)	(1,625,321)
შემცირება	-	86,475	157,460	62,648	60,325	82,400	449,308
რეალიზაციის შედეგად							
31 დეკემბერი, 2018	(372,212)	(1,531,610)	(3,193,941)	(1,248,969)	(180,977)	(809,467)	(7,337,176)
დარიცხული ცვეთა	(39,244)	(308,109)	(482,593)	(91,002)	-	(104,911)	(1,025,859)
შემცირება	-	22,954	70,275	61,285	180,977	51,189	386,680
რეალიზაციის შედეგად							
31 დეკემბერი, 2019	(411,456)	(1,816,765)	(3,606,259)	(1,278,686)	-	(863,188)	(7,976,355)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2019	1,034,506	665,317	1,485,472	540,394	-	170,526	3,896,215
31 დეკემბერი, 2018	1,073,750	984,958	1,879,587	509,264	-	259,413	4,706,972

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების უწყისში წარმოდგენილი ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი მოიცავს ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებზე დარიცხულ ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ დაუგირავებია ძირითადი საშუალებები.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაუფასურებულმა აქტივებმა შეადგინა, შესაბამისად 4,679,612 ლარი და 4,492,649 ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
სხვა ფინანსური აქტივები		
მოთხოვნები	1,477,865	1,752,340
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარი გადახდები	327,373	338,365
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	215,546	114,503
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა	110,184	220,203
წინასწარ გადახდილი იჯარა	66,532	7,200
გრძელვადიანი აქტივების შესყიდვაზე გადახდილი ავანსები	7,588	22,090
თანამშრომლებზე გაცემული ავანსები	5,965	3,421
სხვა	80,595	29,165
სულ სხვა აქტივები:	2,291,648	2,487,287

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

	კომპიუტერული პროგრამები და ლიცენზიები
თავდაპირველი ღირებულებით	
1 იანვარი, 2018	5,022,125
დამატება	286,276
31 დეკემბერი, 2018	5,308,401
დამატება	937,735
31 დეკემბერი, 2019	6,246,136
დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება	
1 იანვარი, 2018	(2,659,087)
დარიცხული ამორტიზაცია	(1,014,059)
31 დეკემბერი, 2018	(3,673,146)
დარიცხული ამორტიზაცია	(641,743)
31 დეკემბერი, 2019	(4,314,889)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31 დეკემბერი, 2019

1,931,247

31 დეკემბერი, 2018

1,635,255

14. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	2019 წ. 31 დეკემბერი	2018 წ. 31 დეკემბერი
ბანკებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ვადიანი დეპოზიტები	-	5,315,137
სებ-დან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	15,018,976	790,000
სულ ბანკების დეპოზიტები	15,018,976	6,105,137

15. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	2019 წ. 31 დეკემბერი	2018 წ. 31 დეკემბერი
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	1,062	-
- შემნახველი დეპოზიტები	1,057,551	2,402,880
- ვადიანი დეპოზიტები	14,784,260	14,128,351
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	7,401,623	5,605,329
- შემნახველი ანაბრები	20,360,997	14,436,823
- ვადიანი დეპოზიტები	92,272,463	78,042,682
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	2,041,635	2,200,986
- შემნახველი დეპოზიტები	9,683,388	1,254,772
- ვადიანი დეპოზიტები	21,530,213	26,524,635
სულ კლიენტების დეპოზიტები	169,133,192	144,596,458

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ვადიან და შემნახველ დეპოზიტებზე კლიენტებს სთავაზობდა შემდეგ წლიურ საპროცენტო განაკვეთებს:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	მინ	მაქს	მინ	მაქს
GEL	3.5%	13.25%	5.5%	12.5%
USD	1%	5.5%	1%	4.5%
EUR	0.1%	3.5%	0.1%	3%

16. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

	შენიშვნები და ოფისები	ტრანსპორტი	სულ
ღირებულება			
1 იანვარი, 2019	7,706,896	121,821	7,828,717
იჯარების მოდიფიცირება	1,287,367	-	1,287,367
31 დეკემბერი, 2019	8,994,263	121,821	9,116,084
დაგროვილი ცვეთა			
1 იანვარი, 2019	-	-	-
წლის ცვეთა	3,043,703	4,061	3,047,764
31 დეკემბერი, 2019	3,043,703	4,061	3,047,764
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2019	5,950,560	117,760	6,068,320

2019 წელს მოძრაობა იჯარის ვალდებულებებში იყო:

	2019
თავდაპირველი აღიარება	7,828,717
საპროცენტო ხარჯი იჯარის ვალდებულებებზე	524,424
ვალუტის გაცვლის კურსის ცვლილების ეფექტი	29,348
იჯარების მოდიფიკაცია	914,765
იჯარის ვალდებულებების დაფარვა	(3,006,885)
იჯარის ვალდებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,290,369

გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივების იჯარის საშუალო შეწონილი ვადაა 4 წელი, ხოლო იჯარის ვალდებულებებზე მოქმედი იჯარაში ნაგულისხმევი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი - 7.7%.

მოგებაში და ზარალში აღიარებული თანხები	31 დეკემბერი 2019
შემოსავალი იჯარის მოდიფიკაციიდან	372,602
ცვეთის ხარჯი გამოყენების უფლების მატარებელ აქტივებზე	(3,047,764)
საპროცენტო ხარჯი იჯარის ვალდებულებებზე	(524,424)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	(312,335)
დაბალღირებულებიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	(114,041)
სულ	(3,625,962)

იჯარის ვალდებულება	31 დეკემბერი 2019	მომავალი
ვადიანობის ანალიზი	ფინანსური იჯარით	ფინანსური ხარჯები
გადასახდელი თანხები		
1 წელი	1,850,014	458,052
2 წელი	1,447,754	318,838
3 წელი	1,080,529	209,160
4 წელი	757,860	125,699
5 წელი	543,614	61,510
6-7 წელი	487,321	47,424
8-10 წელი	123,277	25
სულ	6,290,369	1,220,708

17. აღებული სესხები

აღებული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
უცხოური ბანკები და ფინანსური ინსტიტუტები	24,020,550	66,728,997
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები	-	15,356,894
სამთავრობო დაწესებულებები	-	345,984
სულ აღებული სესხები	24,020,550	82,431,875

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უცხოური ბანკებისგან და ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებულ სესხებში შევიდა აშშ დოლარში დენომინირებული 11,368,147 ლარი.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აღებულ სესხებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 580,475 ლარი და 1,647,576 ლარი.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში, საბალანსო ღირებულებით 15,030,900 ლარი და ნული ლარი, შესაბამისად, გამოყენებული იქნა უზრუნველყოფად საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხების რეფინანსირების მიზნით.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვადიანი დეპოზიტები საბალანსო ღირებულებით 987,500 ლარის ოდენობით გამოყენებული იქნა უზრუნველყოფად საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხების რეფინანსირების მიზნით.

ბანკი ვალდებულია, შეასრულოს ზემოაღნიშნულ აღებულ სესხთან დაკავშირებული ფინანსური შეთანხმებები, რაც მოიცავს დადგენილ კოეფიციენტებს, სესხი/კაპიტალის კოეფიციენტებსა და ფინანსური მომგებიანობის ზოგიერთ სხვა მაჩვენებელს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არც ერთი შეთანხმება არ დაურღვევია.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების შედარება

ცვლილებები ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში შეიძლება კლასიფიცირდეს შემდეგი სახით:

	1-იან-19	შემოსავალი	დაფარვა	გადახდილი პროცენტი	არაფულადი მოძრაობა	საპროცენტო ხარჯი	31-დეკ-19
აღებული სესხები	82,431,875	1,711,300	(60,151,466)	(8,512,088)	808,500	7,732,429	24,020,550
საიჯარო ვალდებულებები	7,828,717	-	(2,486,480)	(520,405)	944,113	524,424	6,290,369
სუბორდინირებული სესხები	20,044,670	-	(6,451,300)	(1,974,743)	1,145,210	1,505,926	14,269,762

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების შედარება

ცვლილებები ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში შეიძლება კლასიფიცირდეს შემდეგი სახით:

	1-იან-18	შემოსავალი	დაფარვა	გადახდილი პროცენტი	არაფულადი მოძრაობა	საპროცენტო ხარჯი	31-დეკ-18
აღებული სესხები	98,652,729	36,279,901	(52,333,205)	(10,036,360)	(676,821)	10,545,631	82,431,875
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20,141,138	-	(20,000,000)	(1,021,459)	-	880,321	-
სუბორდინირებული სესხები	12,552,520	12,672,712	-	(1,467,884)	(4,992,552)	1,279,874	20,044,670

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული სესხი 5,429,600 ლარის ოდენობით კონვერტირდა სააქციო კაპიტალად. ამონაგები სავალუტო ოპერაციიდან ამ ტრანზაქციაზე იყო 437,048 ლარი.

18. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
ანგარიშსწორება სხვა ოპერაციებზე	395,097	405,915
პროფესიული მომსახურების ანაზღაურება	119,282	200,084
ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივისათვის გადასახდელი როიალტები	94,781	111,337
სხვა გადასახდელი დაკავშირებული მხარეების მიმართ	78,046	62,374
გადასახდელი დაქირავებული პირების მიმართ	52,136	4,438
	739,342	784,148
სხვა არასაფინანსო ვალდებულებები:		
მიღებული ავანსები	221,724	-
გადასახდელი მოგების გადასახადის გარდა	125,454	92,337
სხვა	117,527	175,154
სულ სხვა ვალდებულებები	1,204,047	1,051,639

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხი ფინანსური ინსტიტუტებიდან	14,269,762	20,044,670
სულ სუბორდინირებული სესხი	14,269,762	20,044,670

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებულ სუბორდინირებულ სესხებში შევიდა აშშ დოლარში დენომინირებული 13,356,822 ლარი.

ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, აღნიშნული სესხი დაიფარება ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ ბანკის ვალდებულებების გადახდის შემდეგ.

ბანკი ვალდებულია, შეასრულოს ზემოაღნიშნულ სუბორდინირებულ სესხთან დაკავშირებული ფინანსური შეთანხმებები, რაც მოიცავს დადგენილ კოფიციენტებს, სესხი/კაპიტალის კოფიციენტებსა და ფინანსური მომგებიანობის ზოგიერთ სხვა მაჩვენებელს. ეს შეთანხმებები სესხის აქსელერაციას არ იწვევს.

20. სააქციო კაპიტალი

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ავტორიზებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა, შესაბამისად, 2,914 და 2,914 ჩვეულებრივი აქციისაგან, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 8,800 ლარის ოდენობით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს დივიდენდები არ გამოუცხადებია. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოცხადებულმა დივიდენდებმა შეადგინა 3,662,375 ლარი.

21. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2019	2018
ფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი:		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	57,844,236	60,567,708
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	1,334,776	1,112,150
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	1,260,758	843,950
სულ საპროცენტო შემოსავალი	60,439,770	62,523,808
ფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო ხარჯი:		
კლიენტების დეპოზიტები	(13,502,834)	(8,931,538)
აღებული სესხები	(7,208,005)	(10,582,907)
სუბორდინირებული სესხი	(1,505,925)	(1,279,873)
ბანკების დეპოზიტები	(722,395)	(1,517,009)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	(880,321)
იჯარის ვალდებულებები	-	(880,321)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	(524,424)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	(23,463,583)	23,191,648
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალამდე პროცენტთან აქტივებზე	36,976,187	39,332,160

22. გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე შეადგენს:

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
1 იანვარი, 2018	808,023	1,850,163	638,880	219,822	69,758	85,474	3,672,120
კორექტირება ფასს 9-ის პირველ გამოყენებაზე აღიარებული დამატებითი რეზერვები	4,044,910	6,402,345	3,581,430	1,263,122	66,721	58,545	15,417,073
აქტივების ჩამოწერა	1,665,854	3,689,231	1,516,901	438,158	114,683	184,963	7,609,790
	(1,930,176)	(3,051,704)	(1,668,372)	(765,926)	(7,050)	(17,118)	(7,440,346)
31 დეკემბერი, 2018	4,588,611	8,890,035	4,068,839	1,155,176	244,112	311,864	19,258,637
გაუფასურების რეზერვი / (რეზერვის აღდგენა) წლის განმავლობაში	1,084,905	1,774,206	(683,996)	(176,565)	58,241	116,448	2,173,239
წმინდა საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება მე-3 ეტაპის სესხებზე	198,642	395,680	165,600	56,591	11,114	16,681	844,308
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები	(1,635,808)	(2,488,706)	(13,335)	-	(61,718)	(81,705)	(4,281,272)
ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	284,707	434,416	231,917	252,794	1,204	16,368	1,221,406
მოგება უცხოური ვალუტიდან	63,726	126,939	53,126	18,155	3,565	5,351	270,862
31 დეკემბერი, 2019	4,584,783	9,132,570	3,822,151	1,306,151	256,518	385,007	19,487,180

მოძრაობა საბაზინო თამასუქებისა და ფულისა და ფულის ეკვივალენტების მსზ-ში

	2019	2018
საბაზინო თამასუქების მსზ 1 იანვარს	7,758	-
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	4,198	7,758
საბაზინო თამასუქების მსზ 31 დეკემბერს	11,956	7,758
	2019	2018
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების მსზ 1 იანვარს	-	-
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	6,479	-
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების მსზ 31 დეკემბერს	6,479	-

23. წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2019	2018
სავაჭრო ოპერაციები, წმინდა	(483,571)	575,706
საკურსო სხვაობა, წმინდა	(1,444,441)	(243,750)
სულ წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	(1,928,012)	331,956

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ფინკა ბანკი საქართველო“ ინარჩუნებდა საბალანსო ღია სავალუტო პოზიციას 20,715,150 ლარისა და 17,061,300 ლარის ოდენობით, რომელიც ჰეჯირებული იყო სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტებით. კონვერტაციის უარყოფითი სხვაობა ასახავს მხოლოდ საბალანსო ღია სავალუტო პოზიციის გადაფასებას.

24. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი შეადგენს:

	2019	2018
შემოსავალი ანგარიშსწორების ტრანზაქციებიდან	1,193,180	1,399,459
კლიენტების მიმდინარე, სადეპოზიტო და შემნახველი ანგარიშების მომსახურების საკომისიო	695,689	719,018
სხვა საკომისიო შემოსავალი	579,806	445,893
სულ საკომისიო შემოსავალი	2,468,675	2,564,370

25. სხვა შემოსავლები

სხვა შემოსავლები შეადგენს:

	2019	2018
იურიდიული მომსახურების ანაზღაურება	448,650	490,658
შემოსავალი იჯარის მოდიფიკაციიდან	372,602	-
მიღებული გრანტები	94,442	65,193
სხვა	81,765	338,116
სულ სხვა შემოსავლები	997,459	893,967

26. პერსონალის ხარჯები

პერსონალის ხარჯები შეადგენს:

	2019	2018
ხელფასები და ბონუსები	13,604,222	14,662,553
ჯანმრთელობის დაზღვევა	565,815	573,806
თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	110,471	83,605
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	8,942	13,749
სულ პერსონალის ხარჯები	14,289,450	15,333,713

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2019	2018
პროფესიული მომსახურება	3,083,009	3,048,414
როიალტი	1,561,389	816,437
სარეკლამო ხარჯები	1,153,821	1,219,626
კომუნალური ხარჯები	684,125	686,081
მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალღირებულებიან ერთეულებთან დაკავშირებული ხარჯები	442,778	3,859,434
იურიდიული მომსახურება	417,764	676,266
კავშირგაბმულობა	390,447	426,063
საკანცელარიო ხარჯები	387,326	513,339
საწვავის ხარჯები	297,087	302,523
ძირითადი საშუალებების რემონტი	227,294	102,488
საინჟინერიო მომსახურების ხარჯები	225,534	303,254
დაცვის ხარჯები	200,361	222,401
მივლინების ხარჯები	191,599	282,992
დეპოზიტის დაზღვევის ხარჯები	185,341	136,351
წარმომადგენლობითი ხარჯები	177,054	350,014
მმართველობის მომსახურების გადასახადი	168,537	1,585,569
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	95,488	69,595
დაზღვევის ხარჯები	78,255	78,714
საწევრო გადასახადი	61,680	37,352
ფოსტისა და კურიერის მომსახურება	61,359	114,741
ტრენინგები	23,835	84,776
დაქირავების ხარჯები	18,647	23,830
სხვა ხარჯები	271,836	333,120
სულ საოპერაციო ხარჯები	10,404,566	15,273,380

2011 წლის 18 ნოემბერს "ფინკა მიკროფინანს კოოპერატივსა" და ს.ს. "ფინკა ბანკ საქართველოს" შორის ხელმოწერილი ინტელექტუალური ქონების ლიცენზირების ხელშეკრულების მიხედვით, მხარეები შეთანხმდნენ, რომ ბანკი მეორე მხარეს გადაუხდის როიალტის მთელ სამომავლო საპროცენტო შემოსავალზე. 2013 წლის 6 აგვისტოს როიალტის დაანგარიშების მეთოდი შეიცვალა და დადგინა საოპერაციო შემოსავლის შემდეგი წილების დონეზე: 0%, 1.5%, 2% და 3%, შესაბამისად, თუ საოპერაციო შემოსავალი ნაკლებია 500,000 აშშ დოლარზე, მერყეობს 500,000 და 1,000,000 აშშ დოლარს შორის, მერყეობს 1,000,000 და 2,500,000 აშშ დოლარს ფარგლებში და აღემატება 2,500,000 აშშ დოლარს.

28. მოგების გადასახადი

ბანკი მისი მიმდინარე მოგების გადასახადის ოდენობასა და აქტივებისა და ვალდებულებების სახით წარმოდგენილი საგადასახადო ბაზისს ანგარიშობს და აღრიცხავს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისგან. იმის გამო, რომ საგადასახადო მიზნებისათვის, გარკვეული ხარჯები არ ექვემდებარება გამოქვითვას, ხოლო გარკვეული შემოსავალი განიხილება როგორც დაუბეგრავი, ბანკს უზნდება გარკვეული მუდმივი საგადასახადო სხვაობები.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან/ვადებთან და ასევე

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გარკვეული სახის აქტივებისა და ვალდებულებების აღრიცხვიანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით. მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს კორპორატიულ საგადასახადო 15%-იან განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე (განსაზღვრების მიხედვით). 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები/(ვალდებულებები) შეადგენს:

	2019	2018
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები/(ვალდებულებები), რომლებიც წარმოიშვა შემდეგთან დაკავშირებით:		
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	89,463	59,945
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(273,729)	230,763
აღებული სესხები	(35,507)	(71,273)
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	1,793	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	(180,094)	219,435

კავშირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2019	2018
მოგება მოგების გადასახადამდე	7,610,107	295,099
კანონით განსაზღვრული გადასახადის განაკვეთი (15%)	1,141,517	44,265
წინა წლის მიმდინარე გადასახადის კორექტირება	(58,289)	(21,663)
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	(265,709)	(213,916)
ცვლილება არა აღიარებულ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში	-	(232,024)
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)	817,519	(423,338)
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	417,991	17,675
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი/(სარგებელი)	399,528	(441,013)
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)	817,519	(423,338)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ვალდებულება)/აქტივი 2018		
1 იანვარი - გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულებები)/აქტივი	219,435	(490,280)
კორექტირება ფასს 9-ის მიღების შედეგად	-	268,702
გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთის მოგება-ზარალში აღიარებული ცვლილება	(399,528)	441,013
31 დეკემბერი - გადავადებული მოგების გადასახადის (ვალდებულება)/აქტივი	(180,094)	219,435

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ღარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

ბანკი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით იყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს არასაბალანსო რისკებით. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში.

ბანკი არასაბალანსო ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც საბალანსო ოპერაციებში იყენებს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა პირობითი ვალდებულებებზე ზარალის რეზერვი.

კაპიტალური ვალდებულებები – 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა არსებითი ოდენობის კაპიტალური ვალდებულებები.

სასამართლო დავები – ხელმძღვანელობის აზრით, რაიმე არსებითი დაურიცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და ამგვარად ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს შესაბამისი ზარალის რეზერვს.

გადასახადები – საქართველოს კომერციულ და საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საშიშროება საგადასახადო ორგანოების მიერ საქმიანობისას სადავო დასკვნების გაკეთებისა. იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

საოპერაციო გარემო – საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, სამართლებრივი და საკანონმდებლო რისკებით. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, სწრაფად ვითარდება, ხოლო საგადასახადო და მარეგულირებელი პრინციპები მრავალგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. 2020 წლის დასაწყისიდან მოყოლებული, მსოფლიოში სწრაფად ვრცელდება ახალი კორონავირუსული დაავადება (კოვიდ-19), რასაც 2020 წლის მარტში ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ მიანიჭა პანდემიის სტატუსი. ბევრი ქვეყნის მიერ კოვიდ-19-ის გავრცელების შესაკავებლად მიღებული ზომები მრავალი კომპანიისათვის მნიშვნელოვან საოპერაციო შეფერხებებს იწვევს და დიდ ზეგავლენას ახდენს გლობალურ ფინანსურ ბაზრებზე. სიტუაციის სწრაფი განვითარების გამო, ამან შეიძლება ბევრ სექტორში მოღვაწე კომპანიის ბიზნესებზე იმოქმედოს, მათ შორის, თუმცა არა მხოლოდ, შეაფერხოს ბიზნესის ოპერირება საწარმოო პროცესის შეწყვეტის ან ინფრასტრუქტურის დახურვის, მიწოდების ქსელის გაწყვეტის, პერსონალის კარანტინის, შემცირებული მოთხოვნისა და დაფინანსების მოძიების გართულების გამო. გარდა ამისა, კომპანიაზე კოვიდ-19-ის მზარდი ეფექტი შეიძლება აისახოს გლობალურ ეკონომიკაზე და მსხვილ ფინანსურ ბაზრებზე მისი უარყოფითი ზემოქმედების გამო. ბანკზე კოვიდ-19-ის ეფექტის მნიშვნელობა დიდწილად დადგინდებული მსოფლიოსა და საქართველოს ეკონომიკაზე პანდემიის მოქმედების ხანგრძლივობასა და ინტენსივობაზე.

საქართველოს ეკონომიკის მომავალი განვითარების მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებულ ეკონომიკურ, ფისკალურ და მონეტარულ ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, მარეგულირების და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად ქვეყნის ევროკავშირთან დაახლოების გეგმებს უკავშირდება. 2018 და 2019 წლის განმავლობაში ჩატარებულ საკანონმდებლო ცვლილებებს ერთგვარად გზის გამკვლევის ფუნქცია ეკისრებოდა, საქართველო-ევროკავშირის დაახლოების სამოქმედო გეგმის პარალელურად მრავალი სხვა რეფორმა მოსალოდნელი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24 დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების" მიხედვით, დაკავშირებული მხარეები ან გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან არის:

- ა) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან მეტი შუამავლის საშუალებით აკონტროლებენ ბანკს ან კონტროლდებიან მისი მხრიდან ან მასთან ერთად იმყოფებიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს დამფუძნებლებს, შვილობილ კომპანიებს და იმავე დამფუძნებლის შვილობილ სტრუქტურებს); ბანკში გააჩნიათ წილი, რაც მათ ანიჭებს ბანკზე მნიშვნელოვან ზეგავლენას; და ახორციელებენ ბანკზე ერთობლივ კონტროლს;
- ბ) ბანკის ან მისი დამფუძნებლის უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები;
- გ) ა) ან ბ) პუნქტში მოხსენიებული რომელიმე პირის ოჯახის წევრი;

მხარეები, რომლებიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან ექვემდებარება მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბ) ან გ) პუნქტში მოხსენიებული რომელიმე პირის მხრიდან, პირდაპირ ან ირიბად, ან რომელშიც ასეთი პირი ხმათა უფლებების მნიშვნელოვან წილს ფლობს.

თითოეულ დაკავშირებულ მხარესთან არსებული ურთიერთობის გათვალისწინებისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის ხასიოს, არსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. ინფორმაცია ბანკსა და დაკავშირებულ მხარეებს შორის გარიგებათა შესახებ წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი, 2019		31 დეკემბერი, 2018	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
კლიენტების დეპოზიტები	1,114,824	169,133,192	1,114,824	144,596,458
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	78,507		74,762	
- უმაღლეს ხელმძღვანელობასთან დაკავშირებული პირი	11,184		25,252	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	792,218		1,014,810	
სხვა ვალდებულებები	172,827	1,204,047	173,711	1,051,639
- დამფუძნებელი	94,781		111,337	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	78,046		62,374	

ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი ანაზღაურება	1,406,611	14,289,450	1,474,048	15,333,713
სულ	1,406,611	14,289,450	1,474,048	15,333,713

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის მოგება - ზარალის ანგარიშგება მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო ხარჯები	400	23,463,583	238,120	23,191,648
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	400		988	
- დამფუძნებელი	-		198,587	
- უმაღლეს ხელმძღვანელობასთან დაახლოებული პირი	-		1,275	
- კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლის ან მნიშვნელოვანი ზეგავლენის მქონე პირები	-		37,270	
სხვა საოპერაციო ხარჯები	2,420,176	10,404,566	3,087,425	15,273,380
- დამფუძნებელი	1,729,926		2,402,006	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	690,250		685,419	

31. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

განმარტება ფინანსური ინსტრუმენტების დადგენილი რეალური ღირებულების თაობაზე კეთდება ფასს 7 "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები" და ბასს 39 "ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა". ფასს რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს, როგორც თანხას, რომელსაც ორგანიზაცია მიიღებდა აქტივის გაყიდვის დროს ან გადაიხდიდა ვალდებულების გადაცემისას გარიგების მოსურნე გათვითცნობიერებულ მხარეებს შორის კომერციული ოპერაციის შედეგად გაზომვის დღეს.

ბანკი ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას ადგენს სხვადასხვა სახის საბაზრო ინფორმაციის გამოყენებით, თუ ასეთი არსებობს, და შეფასების სათანადო მეთოდოლოგიის საშუალებით. თუმცა, სავარაუდო რეალური ღირებულების დასადგენად საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისათვის შეფასებების გაკეთება აუცილებელია. საქართველო კვლავაც ამჟღავნებს განვითარებადი ბაზრის ზოგიერთ მახასიათებელს. ეკონომიკური პირობები ჯერ კიდევ ზღუდავს ფინანსური ბაზრების საქმიანობის მოცულობას. შეიძლება ბაზრის კოტირებები მოძველებული იყოს ან ასახავდეს იმულებითი გაყიდვის ტრანზაქციებს, რაც ფინანსური ინსტრუმენტების რეალურ ღირებულებას რეალურად არ ასახავს. ხელმძღვანელობა ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრისას ხელმძღვანელობამ მთელი ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაცია გამოიყენა.

იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც რეალური ღირებულებით რეგულარულად არ იზომება (მაგრამ რეალური ღირებულების ჩვენება აუცილებელია)

ფული და ფულის ექვივალენტები - ფული და ფულის ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რაც მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში - სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რაც რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

მოთხოვნები ბანკების მიმართ - ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთები მოიცავს 'ფინკა ბანკ საქართველოს' მიერ წლის ბოლოს ადგილობრივ ბანკებში განთავსებულ დეპოზიტებს, რომელთა თავდაპირველი ვადიანობა 1 წელიწადზე ნაკლებია. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ ამ

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ღარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ნაშთების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით აისახება, მათ რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

ბანკების დეპოზიტები - ბანკების დეპოზიტები მოიცავს 'ფინკა ბანკ საქართველოში' წლის ბოლოს ადგილობრივი ბანკების მიერ განთავსებულ დეპოზიტებს, რომელთა თავდაპირველი ვადიანობა 1 წელიწადზე ნაკლებია. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ ამ ნაშთების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით აისახება, მათ რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ძირითადად წარმოდგენილია მოკლევადიანი მოთხოვნებითა და გადასახდელებით, ამდენად, ჩაითვალა, რომ მათი საბალანსო ღირებულება რეალური ღირებულებასთანაა მიახლოებული გონივრულ ფარგლებში.

კლიენტზე გაცემული სესხები - ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალური ღირებულება ეფუძნება იმ სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომლებიც, ბანკის ვარაუდით, დისკონტირებული იქნება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთის სიდიდე დამოკიდებულია ვალუტაზე, ვადიანობაზე, ასევე კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში - სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულება დგინდება შეფასების საყოველთაოდ გავრცელებული მოდელების საფუძველზე და ეფუძნება მსგავს ინსტრუმენტებზე არსებული მიმდინარე საბაზრო ტრანსაქციების გამოყენებით გაანგარიშებულ ფულადი სახსრების მოძრაობას.

კლიენტების დეპოზიტები - მოკლევადიანი დეპოზიტების შემთხვევაში ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული. ეს დაშვება აგრეთვე ვრცელდება მოთხოვნამდე დეპოზიტებსა და უვადო მიმდინარე ანგარიშებზე. კლიენტების გრძელვადიანი დეპოზიტების რეალური ღირებულება განისაზღვრა მსგავსი რისკისა და ვადიანობის ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით დისკონტირებული სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე. დისკონტირებული განაკვეთები შეესაბამება ბანკის საკრედიტო რისკს და აგრეთვე დამოკიდებულია ინსტრუმენტის ვალუტასა და დაფარვის ვადაზე.

აღებული სესხები, სავალო ფასიანი ქაღალდები და სუბორდინირებული სესხი - სუბორდინირებული სესხის, სავალო ფასიანი ქაღალდებისა და აღებული სესხების რეალური ღირებულება დგინდება ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით გაანგარიშებული ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე შედგენილი საყოველთაოდ გავრცელებული შეფასების მოდელებით. ცვლადი განაკვეთით ნასესხები სახსრების შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფიქსირებული განაკვეთი შეიძლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთად ჩაითვალოს.

იჯარის ვალდებულება - იჯარის რეალური ღირებულება დგინდება ფასადების საყოველთაოდ მიღებული მოდელებით, რომლებიც ეფუძნება ახალ ინსტრუმენტებზე მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ჩატარებულ ანალიზს. მენეჯმენტის აზრით, საბალანსო განაკვეთად შეიძლება ჩაითვალოს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი.

2019 წლის განმავლობაში შეფასების ტექნიკა არ შეცვლილა.

ქვემოთ მოყვანილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება და ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მათი შესაბამისი საბალანსო ღირებულება. ხელმძღვანელობის აზრით, აქ აღწერილის გარდა, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები მათ რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული:

რეალური

31 დეკემბერი, 2019

31 დეკემბერი, 2018

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	დირექტორები ს იერარქია	საბალანსო დირექტორები	რეალური დირექტორები	საბალანსო დირექტორები	რეალური დირექტორები
კლიენტებზე გაცემული სესხები	მე-3 დონე	201,418,207	214,387,810	217,825,841	224,588,394
ინვესტიციები სავალო		18,820,711	18,636,459		
ინსტრუმენტები	მე-2 დონე			18,739,844	18,673,390
ბანკების დეპოზიტები	მე-3 დონე	15,018,976	15,236,700	6,105,137	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	მე-3 დონე	169,133,192	169,264,722	144,596,458	144,817,517
აღებული სესხები	მე-3 დონე	24,020,550	24,058,416	82,431,875	82,682,245
სუბორდინირებული სესხი	მე-3 დონე	14,269,762	14,433,355	20,044,670	20,159,267

იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც რეალური ღირებულებით რეგულარულად იზომება

ბანკის ზოგიერთი ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რეალური ღირებულებით იზომება. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს, როგორ განისაზღვრება მათი რეალური ღირებულება, კერძოდ, შეფასების ტექნიკასა და გამოყენებულ მონაცემებს:

ფინანსური ინსტრუმენტები	რეალური ღირებულება			შეფასების ტექნიკა და მონაცემები	მნიშვნელოვანი მონაცემები დაკვირვების გარეთ	მათი კავშირი რეალურ ღირებულებასთან
	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018	რეალური ღირებულებ ის იერარქია			
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	708,973	-	მე-2 დონე	სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობა ფასდება ფორვარდული გაცვლითი კურსის საფუძველზე (საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაკვირვებადი ფორვარდული გაცვლითი კურსიდან) და საკონტრაქტო ფორვარდული კურსის გამოყენებით.	-	-
მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	-	750,750	მე-2 დონე	სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობა ფასდება ფორვარდული გაცვლითი კურსის საფუძველზე (საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაკვირვებადი ფორვარდული გაცვლითი კურსიდან) და საკონტრაქტო ფორვარდული კურსის გამოყენებით.	-	-

32. კაპიტალის რისკის მართვა

ბანკი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ შეძლოს საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე ფუნქციონირების გაგრძელება, რათა სესხებისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით მაქსიმალური გახადოს აქციონერების უკუგება.

კაპიტალის მართვის პროცესში ბანკი იყენებს კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა პროცესს, რომელიც მოიცავს კაპიტალის შეფასებას საქმიანობის გარემოს, ზრდისა და სტრატეგიულ/საოპერაციო გეგმებთან მიმართებაში.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

შიდა პროცესი იძლევა რისკის პროფილის პოტენციური ცვლილებების შეფასების საშუალებას და, შესაბამისად, ადგენს სამომავლოდ აუცილებელ გადახდისუნარიანობის დონეს. პროცესის შედეგად მიღებული მონაცემები კაპიტალის გეგმაში გამოიყენება. კაპიტალის გეგმა აისახება ბანკის 5-წლიანი ფინანსური პროგნოზირებისათვის. გარდა ამისა, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აფასებს და იძლევა რეკომენდაციებს კაპიტალის სტრუქტურის თაობაზე და მართავს კაპიტალის ადეკვატურობას რისკის მართვის პროცესების ფარგლებში.

კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა პროცესი გულისხმობს იმ ეკონომიკური კაპიტალის შეფასებას, რომელიც წარმოადგენს კაპიტალის ზომას, რაც ბანკს მოულოდნელი ზარალის სალიკვიდაციოდ დასჭირდება. ამ კონტექსტში ბანკის ეკონომიკური კაპიტალი გამიჯნულია ზარალის ასანაზღაურებლად ერთწლიან პერიოდში 99%-იანი დონით. ბანკი ეკონომიკურ კაპიტალს ანგარიშობს საკრედიტო, საბაზრო (მათ შორის, არასაბირჟო საპროცენტო განაკვეთის), საოპერაციო და რეპუტაციის რისკებთან მიმართებაში. ბანკი ეკონომიკური კაპიტალის დათვლის მეთოდოლოგიას რეგულარულად აუმჯობესებს და შედეგებს გარე მაჩვენებლებს უსადაგებს.

„ფინკა მაიკროფინანს ჰოლდინგის“ საინვესტიციო ჯგუფი ხელს უწყობს ფინანსების კომერციული წყაროების (სესხი და წილობრივი ინსტრუმენტები) მოძიებას „ფინკას“ ქსელისათვის და/ან ცალკეული შვილობილი კომპანიებისათვის.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა, სხვა ღონისძიებებთან ერთად, მონიტორინგს ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის ზედამხედველობის პროცესში დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სებ-ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად. დგება ანგარიშები, რომლებშიც მიმოხილულია მათი გამოთვლის პროცესი. ანგარიშებს ამოწმებენ და ხელს აწერენ ბანკის გენერალური დირექტორი და ფინანსური მენეჯერი. შემდეგ ისინი გადაიგზავნება სებ-ში. კაპიტალის მართვის დანარჩენი ამოცანები მუდმივად ფასდება.

სებ-ის მიერ დადგენილი მიმდინარე კაპიტალის მოთხოვნების მიხედვით, არსებული კომერციული ბანკები ვალდებული არიან:

ა) ფლობდნენ მარეგულირებელი კაპიტალის მინიმალურ დონეს შემდეგი გრაფიკით

1. 30,000 ათასი ლარი - 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
2. 40,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
3. 50,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბ) შეინარჩუნონ რისკების მიხედვით შეწონილი აქტივების მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტი და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების („საწესდებო კაპიტალის კოეფიციენტი“) მინიმალური ფარდობა:

- ჩვეულებრივი აქტივების პირველადი კაპიტალის ფარდობა რისკზე შეწონილ აქტივებთან 4.5% ან მეტი;
- პირველადი კაპიტალის ფარდობა რისკზე შეწონილ აქტივებთან 6% ან მეტი;
- მარეგულირებელი კაპიტალის ფარდობა რისკზე შეწონილ აქტივებთან 8% ან მეტი.

ამ მინიმალური მოთხოვნის გარდა, ბანკმა უნდა შეინარჩუნოს კონსერვაციის ბუფერი - 2.5% და სხვა რისკის ბუფერები.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს 2019 წლის დეკემბრისათვის არსებულ კაპიტალის მოთხოვნებსა და რეალურ ლიმიტებს:

მოთხოვნილი ლიმიტი		მოთხოვნილი ლიმიტი		კოეფიციენტები
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	კოეფიციენტები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ჩვეულებრივი აქციების პირველადი	7.86%	15.05%		14.69%
კაპიტალი			8.10%	
პირველადი კაპიტალი	9.65%	15.05%	9.97%	14.69%
მარეგულირებელი კაპიტალი	15.77%	20.59%	16.57%	20.64%

ბანკის კაპიტალის სტრუქტურა მოიცავს საკუთარ კაპიტალს, რომელიც, თავის მხრივ, შედგება გამოშვებული კაპიტალისგან და გაუნაწილებელი მოგებისგან, რაც კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებაშია ნაჩვენები.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ბანკის მიერ კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საზედამხედველო კაპიტალის რესურსები სეზ-ის მოთხოვნების შესაბამისად:

	2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
სააქციო კაპიტალი	25,643,200	25,643,200
გაუნაწილებელი მოგება	18,784,805	15,182,683
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(1,931,247)	(1,635,255)
პირველადი კაპიტალი	42,496,758	39,190,628
ზოგადი რეზერვები (არა უმეტეს საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ისა)	2,703,140	2,502,528
სუბორდინირებული სესხები (არა უმეტეს პირველადი კაპიტალის 50%-ისა)	12,918,989	13,383,000
მეორადი კაპიტალი	15,622,129	15,885,528
სულ მარეგულირებელი კაპიტალი	58,118,887	55,076,156
რისკზე შეწონილი აქტივები	282,281,378	266,788,410
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	15.05%	14.69%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	20.59%	20.64%

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის, მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალის გამოთვლაში შეიტანა მიღებული სუბორდინირებული სესხი, არა უმეტეს პირველადი კაპიტალის 50%-ისა. ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ამ სესხის გადახდა მოხდება ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

33. რისკის მართვის პოლიტიკა

რისკების მართვა ფუნდამენტურ როლს ასრულებს საბანკო საქმიანობაში და არის ბანკის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. ბანკის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს:

- საკრედიტო რისკდამოკიდებულებას
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს
- საოპერაციო რისკს
- კონცენტრაციის რისკს
- რეპუტაციის რისკს
- შესაბამისობის რისკს
- სხვა რისკებს

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

რისკის მართვის პრინციპები

ბანკი აღიარებს, რომ რისკის მნიშვნელოვანია ორგანიზაციაში ქმედითი და ეფექტური მართვის პროცესების არსებობა. ამისათვის ბანკმა დაადგინა რისკის მართვის სქემა, რომლის უმთავრესი მიზანია ბანკი დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მას, მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს.

ბანკის რისკის მართვის ამოცანებისა და პოლიტიკის დადგენაზე ზოგადად დირექტორატია პასუხისმგებელი. თუმცა, იმის მიუხედავად, რომ ფუნქციების გარკვეული და ძირითადი ნაწილი ამ ორგანოშია შენარჩუნებული, ამოცანებისა და პოლიტიკის ეფექტური განხორციელებისათვის საჭირო პროცესების შემუშავება-წარმართვის უფლებამოსილება სხვა ორგანოებზეა დელეგირებული.

დირექტორატის მთავარი ამოცანაა ისეთი პოლიტიკის შემუშავება, რომლის მიზანია რისკების მაქსიმალურად შეზღუდვა ბანკის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის შეზღუდვის გარეშე. რისკის მართვის სქემის საშუალებით ბანკი მართავს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს,

რისკის მართვის პრინციპები აერთიანებს ინსტრუმენტებს, ზომებს, რესურსებსა და სისტემებს, რომელთა ერთობლივი მიზანია რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და მართვა.

დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს დონის რისკების მართვისა და აუდიტის კომიტეტი ზედამხედველობს და მონიტორინგ უწევს რისკის მართვის პროცესს, პრინციპებს, რისკისადმი მიდრეკილობასა და რისკის მართვის პოლიტიკას.

ბანკის რისკის მართვისა და ზედამხედველობის პროცესში ცენტრალური როლი უკავია რისკის კულტურას. რისკის კულტურა განიმარტება, როგორც ხელმძღვანელობის მხრიდან მომავალი აქცენტები. იგი წარმოადგენს ბანკის რისკის სტრატეგიის, რისკისადმი მიდრეკილობის ანგარიშისა და ყოველდღიური პროცესების განუყოფელ ნაწილს. რისკის მართვის საქმის წარმოება ხდება სამხაზოვანი დაცვითი მოდელის საშუალებით. რისკის მართვასთან დაკავშირებული მოვალეობები იყოფა შემდეგი ხაზების - ბიზნესი, რისკის მართვა და შიდა აუდიტი - მიხედვით.

რისკის მართვის სტრატეგია და რისკისადმი მიდრეკილობა

რისკის მართვის სტრატეგია და რისკისადმი მიდრეკილობა არის მაჩვენებლები, რომლებსაც განსაზღვრავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო ბანკის სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად. მათი მიზანია რისკის, კაპიტალისა და მომგებიანობის სამიზნე მაჩვენებლების ჰარმონიზაცია.

ბანკის ამჟამინდელი ხედვა შემდეგში მდგომარეობს: ჩამოყალიბდეს გლობალურ ქსელად, რომელიც კოლექტიურად მოემსახურება მომგებიანობისა და მდგრადობის კომერციულ პრინციპებზე მომუშავე დაბალშემოსავლიან მეწარმეებს. ამ ხედვის გათვალისწინებით, რისკის მართვის სტრატეგიის ძირითადი მიზნებია:

- ბანკის საკმიათი სტრატეგიის შემუშავება რისკზე კორექტირებული მომგებიანობის უზრუნველყოფით
- ბანკის მდგრადი განვითარების უზრუნველყოფა რისკის ანალიზის, გაზომვისა და მონიტორინგის ეფექტური სისტემის განხორციელების გზით.

ბანკის აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა და ყველა თანამშრომელი ბანკის რისკის სტრატეგიის პრინციპების ერთგულია და ყოველდღიურ გადაწყვეტილებებსაც რისკი/სარგებლის მიდგომის მიხედვით იღებს.

საკრედიტო რისკი

ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკის ძირითად საქმიანობას მიკროსესხების გაცემა წარმოადგენს. ამით გამოწვეული მნიშვნელოვანი ფინანსური ზიანის თავიდან ასაცილებლად, საკრედიტო რისკების გამოვლენისა და ეფექტურად მართვის მიზნით, ბანკი სხვადასხვა მეთოდს იყენებს.

ბანკის საკრედიტო და სასესხო პოლიტიკა დგინდება კრედიტების გაცემის სახელმძღვანელოს მიხედვით, სადაც მკაფიოდაა განსაზღვრული ყველა შესაბამისი პროცედურა და მოთხოვნა, ასევე მართვის მექანიზმები, მათ შორის, სესხის გაცემის, ვადაგადაცილებული სესხების მონიტორინგისა და სხვათა ჩათვლით.

ბანკი კვლავაც დაბალშემოსავლიან, საქმიანობის სხვადასხვა სფეროში ჩართული (ვაჭრობის, წარმოების, სოფლის მეურნეობისა და სხვათა ჩათვლით) დაბალშემოსავლიანი მეწარმეებისათვის მიკრო-კრედიტის მიწოდებაზე კონცენტრირდება. მან აგრეთვე გააფართოვა კრედიტები და მოიცვა მცირე და საშუალო საწარმოები ბაზრის მოთხოვნების შესაბამისად.

ბანკის სასესხო პროდუქტები ინდივიდუალური სესხებითაა წარმოდგენილი. სადაც ეს შესაძლებელია და, ასევე ხდება სესხების უმეტესობის შემთხვევაში, ბანკი იღებს გარანტიას ან/და უზრუნველყოფას. თუმცა, სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილი ეთმობა პირად სესხებს, სადაც ამგვარი საშუალებების მოპოვება შეუძლებელია. ასეთ დროს აპლიკანტის თანხმობით, საკრედიტო ბიუროში მოწმდება მისი საკრედიტო ისტორია.

საკრედიტო კომიტეტი ანალიტიკური ორგანოა, რომელიც მოვალეა, გაანალიზოს სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაცია. იგი დამოუკიდებელი ორგანოა, რომელიც უფლებამოსილია, საბოლოო გადაწყვეტილება მიიღოს სესხის განაცხადის დაკმაყოფილების ან მასზე უარის თქმის თაობაზე ან შეცვალოს სესხის პირობები, რესტრუქტურირების ჩათვლით.

საკრედიტო კომიტეტების დონე, სესხის ოდენობის მიხედვით, სხვადასხვაა. არსებობს სესხის დამტკიცების ალტერნატიული მეთოდი, რომელიც მცირე ოდენობის სესხებისათვის საკრედიტო ბიუროების საკრედიტო რეიტინგებს ეფუძნება (5,000 ლარზე ან 3,000 აშშ დოლარზე). საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილების მიღების ალგორითმი სრულად კომპიუტერიზებულია. გადაწყვეტილების მიღების ფარგლებს მმართველობითი ინფორმაციის სისტემა ავტომატურად აკონტროლებს წინასწარ განსაზღვრული წვდომის დონეების მიხედვით.

„ფინკა ბანკი საქართველო“ ბანკად გარდაქმნის შემდეგ კვლავაც ძალზე დაკვირვებით საკრედიტო პოლიტიკას აწარმოებს. შიდა კონტროლის დანაყოფი რეგულარულად ამოწმებს საკრედიტო ანალიზის ხარისხს. ყველა საკრედიტო ღონისძიება გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარებაზე მიმართული, რათა ამით ბანკმა სტაბილურ მომგებიანობას მიაღწიოს და გრძელვადიანი სტაბილურობისათვის საფრთხის შემქმნელი საკრედიტო გაფართოება აიცილოს თავიდან.

ბანკი მის მიერ გაწეული საკრედიტო რისკის დონეებზე ორგანიზებას ეწევა ერთ მსესხებელთან ან მსესხებელთა ჯგუფთან ან საბანკო პროდუქტთან დაკავშირებული რისკის ოდენობაზე შესაბამისი ლიმიტების დაწესებით. ბანკი ყურადღებით აკონტროლებს საკრედიტო პორტფელის ცვლილებას. საკრედიტო რისკის შესაფასებლად, ბანკი ატარებს სტრეს-ტესტებს, სეზონის მიერ მოწოდებული პარამეტრების საფუძველზე.

პორტფელის კონცენტრაცია ინდივიდუალურ მსესხებელთა დონეზე ძალზე შეზღუდულია პორტფელის გრანულარულობის გამო. ხოლო სექტორული კონცენტრაცია უფრო აქტუალური პრობლემაა, რადგან პორტფელი სულ რამდენიმე სექტორშია კონცენტრირებული. ეს რისკი გათვალისწინებული იქნა კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა პროცესში მეორე რიგის კაპიტალის გაანგარიშების დროს.

საკრედიტო რისკდამოკიდებულების მაქსიმალური ოდენობა

ბანკის მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება ცვალებადია და განპირობებულია როგორც ინდივიდუალური რისკებით, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებული ზოგადი რისკებითაც.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო ფინანსური აქტივების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკდამოკიდებულებას. ბალანსის უწყისში ასახული ფინანსური აქტივების მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე ან

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

უზრუნველყოფამდე. პირობითი ვალდებულებებიდან გამომდინარე, მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება იმ შემთხვევაში, თუ უზრუნველყოფა, საპასუხო მოთხოვნები ან გარანტია გაუფასურდა და პირობითი ვალდებულებები ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, წარმოადგენილია ამ ინსტრუმენტების საკონტრაქტო ღირებულებით.

	მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება
2019 წლის 31 დეკემბერი	
ფული და ფულის ექვივალენტები	34,066,201
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	10,120,021
კლიენტებზე გაცემული სესხები	201,418,207
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	18,820,711
სხვა ფინანსური აქტივები	1,477,865
2018 წლის 31 დეკემბერი	
ფული და ფულის ექვივალენტები	35,593,350
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	14,814,367
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	987,500
კლიენტებზე გაცემული სესხები	217,825,841
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	18,739,844
სხვა ფინანსური აქტივები	1,752,340

არასაბალანსო რისკი

არასაბალანსო რისკების სამართავად გამოიყენება რისკის მართვის არსებითად ისეთივე პოლიტიკა, როგორიც საბალანსო რისკების შემთხვევაში.

საკრედიტო რისკის შეფასება

მოცემულ საანგარიშგებო თარიღში სესხზე ზარალის რეზერვის შესაფასებლად ბანკი იყენებს ინდივიდუალური შეფასებისა და ჯგუფური შეფასების კომბინაციას. ინდივიდუალური შეფასება ტარდება იმ სესხებზე, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება ის სესხები, რომელთა დასაფარი ნაწილი სააქციო კაპიტალის 0.5%-ს აღემატება. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები, რომლებიც გაუფასურებული არ არის, ასევე ყველა ის სესხი, რომლებიც ინდივიდუალურად არ შეფასებულა, შედის იმ სესხების ჯგუფში, რომლებიც გაუფასურებაზე მოწმდება ჯგუფურად.

ჯგუფურად შეფასებული სესხები ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებისა და ვადაგადაცილების სტატუსის მიხედვით და შესაბამისად ფასდება. ჯგუფურად შეფასების მეთოდოლოგიაში ბანკი ცდილობს, სესხზე ზარალის რეზერვში ასახოს ზარალის ის ხდომილებები, რომლებსაც ადგილი უკვე ჰქონდა, მაგრამ ინდივიდუალური სესხის საფუძველზე ჯერ არ იდენტიფიცირებულა.

პროცესში გამოიყენება ისტორიული მონაცემებისა და ამჟამად ხილული მონაცემების კომბინაცია, რომელიც ასახავს არსებულ გარემოებებს და იმას, თუ როგორ შეიძლება მან იმოქმედოს მიმდინარე სესხების პორტფელზე. კომბინირებული მონაცემების ეს კომპლექტი წარმოადგენს რეზერვირების განაკვეთების დადგენის მართვის საფუძველს.

დეფოლტი განისაზღვრება სესხის გადახდის უუნარობის სტატუსის გამოყენებით, თუ სესხის დაფარვის უუნარობის სხვა ხარისხობრივი ინდიკატორები არ წარმოადგენს გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას.

დეფოლტის ალბათობის (PD) შეფასება ხდება რეფინანსირების განაკვეთების მიდგომით. PD გამოიანგარიშება სესხების მოქმედი მონაცემთა ბაზიდან ამოღებული დროითი სერიის მონაცემების გამოყენებით. რეფინანსირების განაკვეთების რისკის უფრო მაღალ კატეგორიაზე შეფასებისას დაკვირვების

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ღარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

პერიოდი 48 თვეა. ბოლო პერიოდი, რომელიც ანალიზს დაექვემდებარა, არის 2014 წლის ნოემბრიდან 2018 წლის დეკემბრამდე პერიოდი.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

ფასს 9-ის შესაბამისად, ბანკში გამოიყენება გაუფასურების სამეტაპიანი მოდელი, რომელიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ხარისხის ცვლილებას ეფუძნება:

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკის მატარებელი თავდაპირველი შეფასებისას, კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე და მისი საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად მიმდინარეობს.
- თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ამოვლენის შემთხვევაში, ფინანსური ინსტრუმენტი გადადის მე-2 ეტაპზე, მაგრამ საკრედიტო რისკის მატარებლად ჯერ არ ითვლება.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკის მქონეა, ის შემდეგ გადადის მე-3 ეტაპზე.
- 1-ელი ეტაპის ფინანსურ ინსტრუმენტებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეზომება არსებობის მანძილზე იმ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით, რომლებიც მომდევნო 12 თვეში შესაძლო დეფოლტის მოვლენებით იქნება გამოწვეული. მე-2 და მე-3 ეტაპის ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის ზარალის საფუძველზე.
- ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვის საზოგადო კონცეფციის შესაბამისად, საპროგნოზო ინფორმაცია მხედველობაში მიიღება.
- საკრედიტო რისკის მატარებელი შესყიდული ან წარმოშობილი ფინანსური აქტივები ის ფინანსური აქტივებია, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას უკვე საკრედიტო რისკის მატარებელია. მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ყოველთვის არსებობის მანძილზე იზომება (მე-3 ეტაპი).

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის დადგენისას, მნიშვნელოვნად ხომ არ გაიზარდა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის რისკი საწყისი აღიარებისას, ბანკი აფასებს დიდი ძალისხმევით გარეშე ხელმისაწვდომ დასაბუთებულ ინფორმაციას. აღნიშნული მოიცავს როგორც რაოდენობრივ, აგრეთვე ხარისხობრივ ინფორმაციასა და ანალიზს ბანკის ისტორიულ გამოცდილებასა და ექსპერტთა საკრედიტო შეფასებაზე დაყრდნობით და პროსპექტიულ ინფორმაციას. შეფასების მიზანია, იმის დადგენა, ხომ არ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა რომელიმე რისკგამოვლინებაში შემდეგი ინფორმაციის შედარებით:

- დარჩენილი ვადის დეფოლტის რისკი საანგარიშგებო თარიღში; შემდეგთან
- რისკგამოვლინების საწყისი აღიარებისას შეფასებული დარჩენილი ვადის დეფოლტის რისკი დროის მოცემული მომენტისათვის (წინასწარი გადახდის პროგნოზებში ცვლილებებით კორექტირების საფუძველზე).

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოიყენება სამი კრიტერიუმი:

- რაოდენობრივი ტესტი დეფოლტის ალბათობის ცვლილების საფუძველზე;
- რესტრუქტურისაციის სტატუსი; და
- 30 დღით ვადაგადაცილების უარყოფადი ვარაუდი.

„გადახდის გადავადება“ დგება რესტრუქტურისაციის ანუ პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდის პირობების გახანგრძლივებისას, თუ ეს მოხდა მსესხებლის ფინანსური პირობების ისეთი გაუარესების შედეგად, რის დროსაც სესხის წარმოშობის ან სესხის გადახდის ცვლილების მოთხოვნის მომენტში მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა ამჟამინდელისგან განსხვავდება. რესტრუქტურისაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკის შესაბამისი განყოფილება საკმაოდ დარწმუნებულია, რომ მსესხებელი შეძლებს გადახდების განახლებული გრაფიკის დაკმაყოფილებას.

საწყისი აღიარებისას და შემდგომ საანგარიშგებო თარიღებში დეფოლტის ალბათობის საფუძველად აიღება რამდენიმე ეკონომიკური სცენარი. თითოეული მათგანი სხვადასხვა დეფოლტის ალბათობას იძლევა.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოიყენება საშუალო შეწონილი დეფოლტის ალბათობა, რომელიც ამ სხვადასხვა სცენარის შეწონვით მიიღება. საპროგნოზო ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიკური ექსპერტებისგან, ფინანსური ანალიტიკოსებისგან, სახელისუფლებო ორგანოებიდან, ანალიტიკური ცენტრებიდან და სხვა მსგავსი ორგანიზაციებიდან მიღებულ საპროგნოზო ინფორმაციას საქართველოს ეკონომიკის შესახებ, აგრეთვე რეალური და საპროგნოზო ინფორმაციის სხვადასხვა შიდა და გარე წყაროს ანალიზით.

დეფოლტის განსაზღვრება

დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის გასაზომად და იმის შესაფასებლად, ზარალის შეფასების რეზერვი ეფუძნება 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს თუ არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რადგან დეფოლტი წარმოადგენს დეფოლტის ალბათობის კომპონენტს, რომელიც გავლენას ახდენს როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სიდიდეების გაზომვაზე, ისე საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოვლენაზე.

ბანკი აღიარებს ვალდებულებების შეუსრულებლობას, ანუ დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- ნებისმიერი მნიშვნელოვანი საკრედიტო ვალდებულების 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილება მსესხებლის მხრიდან; ან
- ნაკლებ სავარაუდოა, რომ მსესხებელმა სრულად გადაუხადოს საკრედიტო ვალდებულება კომპანიას.

დეფოლტი განმარტებულია ისე, რომ კარგად ასახოს სხვადასხვა ფინანსური აქტივების მახასიათებლები. იმის შეფასებისას, თუ რამდენად არსებობს იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი არ შეასრულებს საკრედიტო ვალდებულებას, ბანკი ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს. რაოდენობრივი მაჩვენებლები, როგორცაა იმავე მხარესთან სხვა ვალდებულების შესრულების ვადაგადაცილება და გადაუხდელობა, წარმოადგენს მთავარ მონაცემებს ასეთი ანალიზისთვის. ბანკი დეფოლტის შესაფასებლად იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვა წყაროს, რომლებიც ან ბანკის დონეზეა შემუშავებული, ან მოპოვებულია გარეშე წყაროებიდან.

შემდეგ დიაგრამაში შეჯამებულია გაუფასურების მოთხოვნები ფასს 9-ის მიხედვით (გარდა შესყიდული ან წარმოშობილი კრედიტგაურესებული ფინანსური აქტივებისა):

1-ელი ეტაპი (საწყისი აღიარება)	მე-2 ეტაპი (საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	მე-3 ეტაპი (კრედიტგაურესებული აქტივები)
12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე

მე-2 ეტაპზე გადატანამდე, მე-3 ეტაპის კრედიტგაურესებული აქტივები გადის 6 თვიან საცდელ პერიოდს კონტრაქტის მსხვილი საკრედიტო ვალდებულებების შესრულების შემდეგ.

ჩამოწერა

როდესაც პერიოდული ჯგუფური ისტორიული ამოღების ანალიზი უჩვენებს, რომ კომპანია აღარ უნდა ელოდოს დიდი თანხების დამატებით ამოღებას დეფოლტის რამდენიმე თვის შემდეგ (დრთ), კომპანიის პოლიტიკა ითვალისწინებს სესხების ჩამოწერას ჯგუფურად.

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ჩამოწერილი და ამჟამად აღსრულების მოლოდინში მყოფი ფინანსური აქტივების დასაფარი ნაწილი შეადგენდა 4,281,258 ლარს.

საკრედიტო რისკის მსგავსი მახასიათებლებით დაჯგუფება

დეფოლტის ალბათობის გამოთვლის მიზნით, ფინანსური აქტივები იყოფა ორ სეგმენტად:

- მცირე (2,000 აშშ დოლარამდე სესხები);

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ღარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- მსხვილი (2,000 აშშ დოლარის ზემოთ სესხები).

ზემოთ მოცემულ სეგმენტებში ასახულია კლიენტის კრედიტუნარიანობის შეფასების დონე, რის შედეგადაც მსხვილი სესხების სეგმენტი უფრო მკაცრად ფასდება. სიმკაცრის ინდიკატორია ისტორიული დეფოლტის განაკვეთი, რაც იწვევს სეგმენტებს შორის დეფოლტის განაკვეთების მაქსიმუმამდე გაზრდას.

რეიტინგის მოდელი

თითოეული სეგმენტის შიდა რეიტინგის მისაღებად გამოიყენება მთელი ხელმისაწვდომი ინფორმაცია (პროდუქტის ჯგუფები, დარგები, ა.შ.). ამრიგად იქმნება რისკის მსგავსი მახასიათებლების ჯგუფები, რომლებიც შემდგომში სეგმენტის დეფოლტის ალბათობის მრუდის კორექტირებისათვის გამოიყენება.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

ბანკის აზრით, ფინანსურმა ინსტრუმენტმა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა განიცადა, თუ საანგარიშგებო დღეს დარჩენილი არსებობის მანძილზე მსზ 50%-ით გაიზარდა რისკგამოვლენის პირველად აღიარებისას, საანგარიშგებო თარიღისათვის მოსალოდნელი დარჩენილი არსებობის მანძილზე ზარალთან შედარებით.

მსზ-ის შეფასება

მსზ-ის შეფასებისას მხედველობაში მიიღება შემდეგი ცვლადების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

დეფოლტის ალბათობა არის იმის ალბათობა, რომ მსესხებელმა ფინანსურ ვალდებულებაზე განიცდის დეფოლტი (ზემოთ აღწერილი “დეფოლტისა და კრედიტგაუარესებულის განსაზღვრების” მიხედვით) შემდეგი 12 თვის (12 თვიანი PD) ან ვალდებულების დარჩენილი არსებობის მანძილზე (დეფოლტის ალბათობა არსებობის მანძილზე).

დეფოლტის ალბათობა არსებობის მანძილზე მიიღება მიმდინარე 12 თვიან PD-ზე ვადიანობის პროფილის გამოყენებით. ვადიანობის პროფილი ბანკს უჩვენებს, თუ როგორ ხდება პორტფელიდან დეფოლტების განვითარება საწყისი აღიარების მომენტიდან სესხების არსებობის მანძილზე. ის ეფუძნება ისტორიულ მონაცემებს. ითვლება, რომ იგი ერთნაირია პორტფელში შემავალ ყველა აქტივზე და საკრედიტო რეიტინგის ჯგუფში. ამას ისტორიული ანალიზიც ადასტურებს.

დეფოლტის ალბათობა მოდელირდება სანდოობის ფუნქციით, რომელიც საფრთხის დონეს ეფუძნება.

საფრთხის დონე მიიღება კოქსის პროპორციული საფრთხეების მოდელით, რომელიც ნახევრად პარამეტრული მოდელია და კოვარიანტების ეფექტისათვის მარტივი ფორმის დაშვებას იყენებს. თავისუფალი პარამეტრების ზუსტი მნიშვნელობა გამოითვლება ნაწილობრივი ალბათობით. საბაზისო ხაზი მიიღება არაპარამეტრული მეთოდებით. საფრთხეების ფუნქციაში შეიძლება პირდაპირ იქნას შეტანილი მაკროეკონომიკური ფაქტორები დროზე დამოკიდებული ცვლადით. საფრთხის მიღებული დონიდან მიიღება დეფოლტის ალბათობა დროის მომენტში, ანუ შესაბამის თარიღზე მინიჭებული ზღვრული დეფოლტის ალბათობა.

კოქსის საფრთხის დონეების მოდელირებისას დაკვირვების პერიოდი 5 წელია.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოცემულია მსზ-ის ის ცვლილებები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლებიც დადგებოდა მაკროეკონომიკურ პარამეტრში გონივრულად დასაშვები ცვლილებებით, რაც მიღებულია ბანკის ეკონომიკური ცვლადების დაშვებებისას გამოყენებული რეალური დაშვებებით.

2019 LC				
გამოყენებული მაკრო პარამეტრი მაკრო პარამეტრის ცვლილების % მგრძნობიარობის ტესტისათვის		შშპ		
		46.00%	-36.00%	
		შშპ + 46%	ცვლილების გარეშე	შშპ - 36%
სესხების პორტფელი	მცირე	2,366,562	2,340,622	2,322,172
	მსხვილი	16,924,055	17,146,557	17,331,273
სულ		19,290,616	19,487,180	19,653,446

დეფოლტით გამოწვეული ზარალი (LGD)

LGD არის დეფოლტის შემთხვევაში მოსალოდნელი ზარალის სიდიდე. კომპანიამ LGD პარამეტრები შეაფასა დეფოლტირებული კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ამოღების ისტორიის საფუძველზე. LGD მოდელში გათვალისწინებულია მხოლოდ ნაღდი ფულის ამოღება. LGD გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე.

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD იმ თანხებს ეფუძნება, რომლებიც კომპანიის აზრით, მის მიმართ დასაფარი იქნება დეფოლტის დროს, შემდეგი 12 თვის (12 თვიანი EAD) ან აქტივის არსებობის მანძილზე (EAD არსებობის მანძილზე).

საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

ბანკი საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს როგორც იმის შეფასებისას, ხომ არ გაიზარდა ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად საწყისი აღიარების შემდეგ, ასევე მსზ-ის შეფასებისას.

კომპანიამ დაადგინა და დოკუმენტურად გააფორმა პორტფელის საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალის გამომწვევი ძირითადი ფაქტორები ისტორიული მონაცემების ანალიზის საშუალებით და შეაფასა მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენა დეფოლტის ალბათობასა და ამოღების კოეფიციენტზე. ანალიზში მაკროეკონომიკურ ცვლადად გამოყენებულ იქნა მშპ-ის რეალური ზრდის განაკვეთი.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2019 წლის 31 დეკემბრის გამოყენებულ 2020-2024 წლების ეკონომიკურ სცენარებში შესული ინდიკატორები.

		2020	2021	2022	2023	2024
მშპ-ის რეალური ზრდა	საბაზისო	5%	5%	5%	5%	5%
	ოპტიმისტური	6%	6%	5%	5%	5%
	პესიმისტური	3%	4%	5%	5%	5%

შეწონვის
 კოეფიციენტი (%)
 2019

საბაზისო	50%
----------	-----

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ღარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ოპტიმისტური	25%
პესიმისტური	25%

საანგარიშო დღეს სესხზე დანაკარგის განსასაზღვრად ბანკი ინდივიდუალური და ჯგუფური შეფასებების კომბინაციას მიმართავს. ინდივიდუალურად ფასდება ის სესხები, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება.

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

შემდეგ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის თაობაზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	12 თვიანი მსზ			
მიმდინარე	10,835,522	178,054	10,648	11,024,224
1-30 დღე	-	117,684	2,855	120,539
ვადაგადაცილებით 31-60 დღე	-	68,401	2,832	71,233
ვადაგადაცილებით 61-90 დღე	-	48,534	204	48,738
ვადაგადაცილებით 90 დღეზე მეტი	-	-	2,433,854	2,433,854
ვადაგადაცილებით				
მოსალოდნელი	(223,237)	(80,121)	(2,037,264)	(2,340,622)
საკრედიტო ზარალი				
სულ მცირე სესხები	10,612,285	332,552	413,129	11,357,966

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	12 თვიანი მსზ			
მიმდინარე	176,224,999	12,414,522	412,819	189,052,340
1-30 დღე	-	2,300,157	130,894	2,431,051
ვადაგადაცილებით 31-60 დღე	-	972,425	98,980	1,071,405
ვადაგადაცილებით 61-90 დღე	-	724,385	44,354	768,739
ვადაგადაცილებით 90 დღეზე მეტი	-	-	13,883,264	13,883,264
ვადაგადაცილებით				
მოსალოდნელი	(2,211,384)	(2,712,988)	(12,222,186)	(17,146,558)
საკრედიტო ზარალი				
სულ მსხვილი სესხები	174,013,615	13,698,501	2,348,125	190,060,241
მთლიანი სესხების ფარდობა კლიენტებთან	184,625,900	14,031,053	2,761,254	201,418,207

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ბანკმა მოდიფიცირება გაუკეთა კლიენტებზე გაცემული ზოგიერთი სესხის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს. ყველა ასეთი სესხი

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გადავიდა სულ მცირე მე-2 ეტაპზე და ზარალის რეზერვი შეფასდა არსებობის მანძილზე მსზ-ის ოდენობით. 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს მოძრაობა სესხის გაუფასურების რეზერვში იყო:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვარი	134,280	169,704	1,571,620	1,875,604
მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფუძნით				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(106,076)	106,076	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(470,913)	470,913	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	4,582	(4,582)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	14,339	(14,339)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	221,392	-	-	221,392
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	70,356	341,813	339,776	751,945
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება	2,205	(3,967)	(1,014)	(2,776)
მოძრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	62	(14)	1,485	1,533
სხვა მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფუძნის გარეშე				-
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(2,939)	2,939	-	-
პერიოდის განმავლობაში აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური აქტივები	(110,382)	(55,760)	(31,054)	(197,196)
ჩამოწერა	-	-	(309,880)	(309,880)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 31 დეკემბერი	223,237	80,121	2,037,264	2,340,622
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვარი	134,280	169,704	1,571,620	1,875,604

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვარი	3,824,847	2,673,075	10,885,113	17,383,035
მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფუძნით				
მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფუძნით				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(3,676,816)	3,676,816	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(6,108,277)	6,108,277	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	281,716	(281,716)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	396,494	(396,494)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	4,092,809	-	-	4,092,809
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	(12,203)	3,407,211	(41,656)	3,353,352
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება	180,272	(305,868)	(77,615)	(203,211)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მომრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	31,734	41,408	196,173	269,315
<i>სხვა მომრაობა მოგება-ზარალის</i>				-
<i>ანგარიშგებაზე ეფექტის გარეშე</i>				-
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(282,780)	282,780	-	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	96	(96)	-
პერიოდის განმავლობაში				
აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური	(2,342,973)	(839,475)	(601,241)	(3,783,689)
აქტივები				
ჩამოწერა	-	-	(3,965,053)	(3,965,053)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 31 დეკემბერი	2,211,384	2,712,988	12,222,186	17,146,558

შესაბამისი მომრაობა კლიენტებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს იყო:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
	12 თვიანი მსზ			
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვარი	10,759,451	739,558	2,061,411	13,560,420
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(1,861,726)	1,861,726	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(1,036,699)	1,036,699	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	35,354	(35,354)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	521,752	(521,752)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი				
ფინანსური აქტივები	23,768,340	-	-	23,768,340
ძირი თანხის დაფარვა	(21,460,672)	(489,039)	(247,048)	(22,196,759)
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	(344,172)	122,601	54,843	(166,728)
ფინანსური აქტივების				
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების	1,208	(3,065)	(1,585)	(3,442)
მოდიფიცირება				
მომრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	740	(64)	1,480	2,156
პერიოდის განმავლობაში				
აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური	(549,349)	(295,947)	(110,388)	(955,684)
აქტივები				
ჩამოწერა	(50)	-	(309,665)	(309,715)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერი	10,835,522	412,673	2,450,393	13,698,588

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
	12 თვიანი მსზ			
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვარი	194,156,285	15,298,763	14,069,011	223,524,059
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(38,420,807)	38,420,807	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(13,610,352)	13,610,352	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	2,198,187	(2,198,187)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	11,666,957	(11,666,957)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი				
ფინანსური აქტივები	198,055,804	-	-	198,055,804
ძირი თანხის დაფარვა	(186,337,418)	(7,874,670)	(2,622,298)	(196,834,386)
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	5,337,936	817,792	(780,209)	5,375,519

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება მოძრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	(32,881)	(78,444)	(136,758)	(248,083)
პერიოდის განმავლობაში აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური აქტივები	853,304	255,210	239,699	1,348,213
ჩამოწერა	(9,054,181)	(7,348,847)	(3,652,384)	(20,055,412)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერი	-	-	(3,958,915)	(3,958,915)
	176,224,999	16,411,489	14,570,311	207,206,799

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

შემდეგ ცხრილში შეჯამებულია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ
 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტ- გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტგაუარესებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	12 თვიანი მსზ			
მიმდინარე 1-30 დღე	10,759,400	84,403	24,927	10,868,730
გადაცილება 31-60 დღე	-	309,186	7,469	316,655
გადაცილება 61-90 დღე	-	192,710	2,878	195,588
გადაცილება 90 დღეზე მეტი	-	153,256	3,366	156,622
გადაცილება	-	-	2,022,768	2,022,768
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(134,279)	(169,703)	(1,571,619)	(1,875,601)
სულ მცირე სესხები	10,625,121	569,852	489,789	11,684,762

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტ- გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტგაუარესებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	12 თვიანი მსზ			
მიმდინარე 1-30 დღე	194,156,284	7,048,165	754,934	201,959,383
გადაცილება 31-60 დღე	-	5,024,191	83,111	5,107,302
გადაცილება 61-90 დღე	-	2,120,972	67,292	2,188,264
გადაცილება 90 დღეზე მეტი	-	1,105,432	49,902	1,155,334
გადაცილება	-	-	13,113,832	13,113,832
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(3,824,846)	(2,673,074)	(10,885,116)	(17,383,036)
სულ მსხვილი სესხები	190,331,438	12,625,686	3,183,955	206,141,079

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	200,956,559	13,195,538	3,673,744	217,825,841
------------------------------------	-------------	------------	-----------	-------------

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ბანკმა მოდიფიცირება გაუკეთა კლიენტებზე გაცემული ზოგიერთი სესხის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს. ყველა ასეთი სესხი გადავიდა სულ მცირე მე-2 ეტაპზე და ზარალის რეზერვი შეფასდა არსებობის მანძილზე მსზ-ის ოდენობით. 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს მოძრაობა სესხის გაუფასურების რეზერვში იყო:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი 12 თვიანი მსზ	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვარი	167,397	273,427	2,575,305	3,016,129
მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტით				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(177,369)	177,369	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(1,275,144)	1,275,144	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	2,404	(2,404)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	31,308	(31,308)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	228,068	-	-	228,068
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	681	1,148,737	(1,014,417)	135,001
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება	811	(1,696)	(1,352)	(2,237)
მოძრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	(45)	13	(12)	(44)
სხვა მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტის გარეშე				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(1,334)	1,334	-	-
პერიოდის განმავლობაში აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური აქტივები	(115,237)	(125,433)	(66,648)	(307,318)
ჩამოწერა	-	-	(1,193,995)	(1,193,995)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 31 დეკემბერი	134,280	169,703	1,571,621	1,875,604

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი 12 თვიანი მსზ	მე-2 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვარი	3,348,448	2,053,101	10,671,512	16,073,061
მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტით				
მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტით				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(2,700,289)	2,700,289	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(5,109,657)	5,109,657	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	62,550	(62,550)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	512,418	(512,418)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	2,860,807	-	-	2,860,807
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	1,659,731	4,536,830	1,947,673	8,144,234

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდულიზაცია	97,863	(170,815)	(34,447)	(107,399)
მოდერნიზაცია ვალუტის გაცვლით კურსში	4,287	15,027	76,100	95,414
სხვა მოძრაობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტის გარეშე				
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(136,759)	136,759	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(6,713)	6,713	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	1,580	(1,580)	-
პერიოდის განმავლობაში აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური აქტივები	(1,821,663)	(1,033,461)	(623,444)	(3,478,568)
ჩამოწერა	-	-	(6,204,516)	(6,204,516)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 31 დეკემბერი	3,824,843	2,673,072	10,885,118	17,383,033

შესაბამისი მოძრაობა კლიენტებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს იყო:

მცირე სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსო არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსო არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
12 თვიანი მსზ	12 თვიანი მსზ	12 თვიანი მსზ	12 თვიანი მსზ	12 თვიანი მსზ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 1 იანვარი	14,071,625	1,258,702	3,216,824	18,547,151
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(5,063,911)	5,063,911	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(2,930,997)	2,930,997	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	14,199	(14,199)	-
- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	1,564,179	(1,564,179)	-	-
წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	22,871,930	-	-	22,871,930
ძირი თანხის დაფარვა	(24,371,803)	(952,789)	(403,543)	(25,728,135)
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	1,938,487	264,340	(2,282,749)	(79,922)
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდულიზაცია	(1,962)	(2,121)	(2,251)	(6,334)
მოდერნიზაცია ვალუტის გაცვლით კურსში	(2,763)	(345)	(2,818)	(5,926)
პერიოდის განმავლობაში აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური აქტივები	(246,381)	(411,163)	(188,721)	(846,265)
ჩამოწერა	-	-	(1,192,126)	(1,192,126)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბერი	10,759,401	739,558	2,061,414	13,560,373

მსხვილი სესხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი მსო არსებობის მანძილზე კრედიტის გაუარესების გარეშე	მე-3 ეტაპი მსო არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუარესებული	სულ
12 თვიანი მსზ	12 თვიანი მსზ	12 თვიანი მსზ	12 თვიანი მსზ	12 თვიანი მსზ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 1 იანვარი	194,454,328	12,730,801	12,983,173	220,168,302
- გადატანა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(44,411,332)	44,411,332	-	-
- გადატანა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(12,445,420)	12,445,420	-
- გადატანა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	469,950	(469,950)	-

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- გადატანა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე წარმოშობილი ან შესყიდული ახალი ფინანსური აქტივები	16,606,338	(16,606,338)	-	-
ძირითადი თანხის დაფარვა	207,835,724	-	-	207,835,724
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება მოძრაობა ვალუტის გაცვლით კურსში	(180,330,672)	(8,071,595)	(1,981,603)	(190,383,870)
პერიოდის განმავლობაში აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური აქტივები	6,008,179	632,189	(282,585)	6,357,783
ჩამოწერა	10,704	(37,592)	(38,720)	(65,608)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბერი	(490,984)	18,782	13,977	(458,225)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერი	(5,526,001)	(5,803,347)	(2,460,455)	(13,789,803)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბერი	-	-	(6,140,198)	(6,140,198)
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერი	194,156,284	15,298,762	14,069,059	223,524,105

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს კანონმდებლობასა და მარეგულირებელ წესებთან დაკავშირებულ რისკს და აფასებს მის გავლენას ბანკის საქმიანობაზე. ქვეყნისთვის სპეციფიკური რისკების კომპენსირება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის ფუნქციის გავლით ზოგადი ზედამხედველობის საშუალებით. ქვემოთ წარმოდგენილია აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია:

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2019 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	34,066,201	-	-	34,066,201
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	10,120,021	-	-	10,120,021
კლიენტებზე გაცემული სესხები	201,418,207	-	-	201,418,207
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	18,820,711	-	-	18,820,711
სხვა ფინანსური აქტივები	1,477,865	-	-	1,477,865
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	265,903,005	-	-	265,903,005
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	15,018,976	-	-	15,018,976
კლიენტების დეპოზიტები	169,133,192	-	-	169,133,192
აღებული სესხები	-	-	24,020,550	24,020,550
იჯარის ვალდებულებები	6,290,369	-	-	6,290,369
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	566,899	-	172,443	739,342
სუბორდინირებული სესხი	-	-	14,269,762	14,269,762
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	191,009,436	-	38,462,755	229,472,191

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

წმინდა პოზიცია არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	74,893,569	-	(38,462,755)	36,430,814
სულ დაფარული:				
- ფორვარდული სავალუტო კონტრაქტები	708,973	-	-	708,973
წმინდა პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	708,973	-	-	708,973
წმინდა პოზიცია	75,602,542	-	(38,462,755)	37,139,787
	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2018 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	35,593,350	-	-	35,593,350
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	14,814,367	-	-	14,814,367
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	987,500	-	-	987,500
კლიენტებზე გაცემული სესხები	217,825,841	-	-	217,825,841
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	18,739,844	-	-	18,739,844
სხვა ფინანსური აქტივები	1,752,340	-	-	1,752,340
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	289,713,242	-	-	289,713,242
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	6,105,137	-	-	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	144,596,458	-	-	144,596,458
ადებული სესხები	345,984	15,356,894	66,728,997	82,431,875
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	598,214	8,917	177,017	784,148
სუბორდინირებული სესხი	-	-	20,044,670	20,044,670
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	151,645,793	15,365,811	86,950,684	253,962,288
წმინდა პოზიცია არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	138,067,449	(15,365,811)	(86,950,684)	35,750,954
სულ დაფარული:				
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	(750,750)	
წმინდა პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	-	-	(750,750)	
წმინდა პოზიცია	138,067,449	(15,365,811)	(87,701,434)	
უზრუნველყოფა				

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკის მიერ მოთხოვნილი უზრუნველყოფის მოცულობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. უზრუნველყოფის სახეობების მისაღებლობა და შეფასების პარამეტრები დგინდება ინსტრუქციის შესაბამისად.

ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

- კომერციული სესხებისათვის, უძრავი ქონება, სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები
- საცალო სესხებისათვის, საცხოვრებელი ფართის გირავნობა

ხელმძღვანელობა აკვირდება უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას, ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას საბაზისო შეთანხმების შესაბამისად და აკვირდება მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას გაუფასურების დანაკარგის რეზერვების ადეკვატურობის მიმოხილვისას.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მიერ ფლობილი ისეთი ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული:

31 დეკემბერი, 2019

	BBB	< BBB	შეუფასე- ბელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები		23,871,510	-	23,871,510
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში		10,120,021	-	10,120,021
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში		18,820,711	-	18,820,711
სხვა ფინანსური აქტივები		-	1,477,865	1,477,865

31 დეკემბერი, 2018

ფული და ფულის ექვივალენტები		20,981,634	-	20,981,634
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში		14,814,367	-	14,814,367
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		987,500	-	987,500
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში		18,739,844	-	18,739,844
სხვა ფინანსური აქტივები		-	1,752,340	1,752,340

ბანკი ახორციელებს მრავალ გარიგებას, სადაც კონტრაგენტი არ ფასდება საერთაშორისო შეფასების სააგენტოების მიერ. ისეთი კონტრაგენტებისათვის, რომლებიც საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოებში არ ფასდება, ბანკმა შეიმუშავა შეფასების შიდა მოდელი. მის მიხედვით იგი განსაზღვრავს კონტრაგენტის რეიტინგს, რომელიც შეიძლება საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების რეიტინგს შეუდარდეს.

საბანკო სექტორი ზოგადად საკრედიტო რისკით ხასიათდება კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ბანკთაშორისი დეპოზიტების არსებობის გამო. კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული რისკები კონცენტრირებულია საქართველოში. საკრედიტო რისკდამოკიდებულების მონიტორინგი რეგულარულად ტარდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მცირე და საშუალო ბიზნესებზე გასაცემი სესხების შეფასებისა და გადაწყვეტილების მიღების მიზნით ბანკში შემუშავდა მსესხებლის ქულებით შეფასების მოდელი. ქულებიანი მოდელი მიღებულია სტანდარტული სასესხო პროდუქტებთან დაკავშირებით და მოიცავს მსესხებლის ძირითად ინდიკატორებს: ფინანსური მდგომარეობა, ურთიერთობა მსესხებელთან, მმართველობითი ხარისხი, სამიზნე გამოყენება, ადგილმდებარეობა, საკრედიტო ისტორია, უზრუნველყოფა და სხვა.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისგან განსხვავებული ფინანსური აქტივები ფასდება იმ მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგით, რომელიც მათ მიენიჭა საერთაშორისო სააგენტოს, მაგ. "ფიტჩის", "სტანდარდ & ფუარზის" და "მუდისგან". მაქსიმალური შესაძლო რეიტინგია AAA. საინვესტიციო ჯგუფის ფინანსური აქტივების რეიტინგი AAA-BBB ფარგლებშია. ამაზე დაბალი რეიტინგის მქონე ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც სპეკულაციური რანგისა.

საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ საქართველოსათვის დადგენილი საკრედიტო რეიტინგი შეესაბამება საინვესტიციო დონეს BB-.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკში იგულისხმება ვადადამდგარ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისათვის საკმარისი სახსრების არსებობა. ბანკში მთავარი ორგანო, რომელიც ლიკვიდობას მართავს ყოველთვიურად, არის აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი. კომიტეტის ანგარიშები, რომლებიც სხდომაზე გადის, მოიცავს ფინანსური პოზიციის, მოგება-ზარალისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის დეტალურ პროგნოზს მომდევნო 18 თვის განმავლობაში, რის შედეგადაც ზუსტად განისაზღვრება სამომავლო დაფინანსების საჭიროებები. მიმდინარე მოვლენების საფუძველზე კომიტეტში გამოყენებული პროგნოზები სულ მცირე ყოველთვიურად ახლდება.

სხვა საკითხებს შორის, ლიკვიდობის მართვის მიზნებისათვის, შეხვედრების დროს კომიტეტი განიხილავს ლიკვიდობის სქემას, პროგნოზს და დაფინანსების განრიგს. კომიტეტში ლიკვიდობასთან დაკავშირებული განხილვების შედეგად ხდება სამომავლო დაფინანსების დონის განსაზღვრა (დრო, თანხა, ვალუტა), ლიკვიდობის სავარაუდო წყაროების გამოვლენა (თანხების პირდაპირ მოზიდვა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან, ფულის ბაზრის ინსტრუმენტების, ბანკთაშორისი დეპოზიტების, ვალუტის სვოპები, ა.შ. გამოყენება) და სამოქმედო გეგმის შემუშავება. გარდა ამისა, ლიკვიდობის რისკის მართვის მიზნით, კომიტეტი აწესებს შიდა ლიმიტებს არასასესხო ლიკვიდობაზე (შეუზღუდავი ფული და ფულის ექვივალენტები).

მიმდინარე ლიკვიდობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება მიმდინარე ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისათვის. ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს კლიენტებისა და სხვა ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორატი აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ წილზე გასანაღდებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განაღდება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას. ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. მასში ნაჩვენებია ინფორმაცია ეფუძნება ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობისათვის ხელმისაწვდომ შიდა მონაცემებს.

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2019 წლის 31 დეკემბერი, სულ
	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2019 წლის 31 დეკემბერი, სულ
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	4.94%	22,467,196	-	-	-	-	22,467,196
კლიენტებზე გაცემული სესხები	22.93%	24,615,003	15,095,146	67,693,858	92,838,706	1,175,494	201,418,207
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	7.70%	701,037	-	18,119,674	-	-	18,820,711
სულ ფინანსური აქტივები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		47,783,236	15,095,146	85,813,532	92,838,706	1,175,494	242,706,114
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	1.10%	10,120,021	-	-	-	-	10,120,021
სულ ფინანსური აქტივები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		10,120,021	-	-	-	-	10,120,021
<i>ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლოს გარეშე</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები		11,599,005	-	-	-	-	11,599,005
სხვა ფინანსური აქტივები		687,076	-	790,789	-	-	1,477,865
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლოს გარეშე		12,286,081	-	790,789	-	-	13,076,870
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები		70,189,338	15,095,146	86,604,321	92,838,706	1,175,494	265,903,005
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები</i>							
ბანკების დეპოზიტები	10.8%	15,018,976	-	-	-	-	15,018,976
კლიენტების დეპოზიტები	9.14%	39,226,056	14,831,479	76,702,749	28,324,609	603,978	159,688,871
აღებული სესხები	13.11%	-	-	19,918,048	-	-	19,918,048
იჯარის ვალდებულებები		-	487,663	1,329,427	3,858,406	614,873	6,290,369
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		54,245,032	15,319,142	97,950,224	32,183,015	1,218,851	200,916,264
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
აღებული სესხები	11.61%	-	79,508	2,323,635	1,699,359	-	4,102,502
სუბორდინირებული სესხი	8.89%	-	-	94,855	7,034,015	7,140,892	14,269,762
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		-	79,508	2,418,490	8,733,374	7,140,892	18,372,264
<i>ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლოს გარეშე</i>							
კლიენტების დეპოზიტები		9,444,321	-	-	-	-	9,444,321
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		569,849	-	-	169,493	-	739,342
აუთვისებელი საკრედიტო ლიმიტები (არასაბალანსო)		1,078,353	-	-	-	-	1,078,353
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლოს გარეშე		11,092,523	-	-	169,493	-	11,262,016
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		65,337,555	15,398,650	100,368,714	41,085,882	8,359,743	230,550,544

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2019 წლის 31 დეკემბერი, სულ
მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ	3,658,225	(303,504)	(14,555,182)	51,922,317	(7,184,249)	33,537,607
ჯამური მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ	3,658,225	3,354,721	(11,200,461)	40,721,856	33,537,607	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები						
სულ დაფარული:						
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	(708,973)	-	-	(708,973)
სულ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	(708,973)	-	-	(708,973)
ლიკვიდობის დეფიციტი	4,851,783	(303,504)	(14,473,366)	51,752,824	(7,184,249)	34,643,488
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	4,851,783	4,548,279	(9,925,087)	41,827,737	34,643,488	

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნია ლიკვიდობის უარყოფითი დეფიციტი 9,925,087 ლარის ოდენობით, როგორც ეს ახსნილია 32-ე შენიშვნაში. ეს ძირითადად დაკავშირებულია აღებული სესხებისა და სუბორდინირებული სესხის დიდი ნაწილის დაფარვასთან. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისათვის ბანკმა უკვე დაფარა თანხა ლარებში.

ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ლიკვიდობის დეფიციტი ექვექცემ არ აყენებს მოქმედი საწარმოს პრინციპს, რადგან კლიენტების დეპოზიტების დიდ ნაწილზე მოთხოვნის მიუხედავად, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია როგორც დეპოზიტართა რაოდენობით, აგრეთვე ტიპით, აგრეთვე ბანკის წარსული გამოცდილება მიუთითებს, რომ კლიენტების ეს ანგარიშები ბანკის გრძელვადიანი და სტაბილური დაფინანსების წყაროა. ბანკის მოსალოდნელი ლიკვიდობის რისკის მართვის პროცესში გათვალისწინებულია მიმდინარე დეპოზიტების ვადიანობის გამოთვლა. გამოთვლისას ისტორიული ინფორმაცია, კერძოდ, კლიენტების ანგარიშების ნაშთები მუშავდება სტატისტიკურად. ამდენად, 1 წლამდე საკონტრაქტო ვადიანობის უარყოფითი ლიკვიდობის დეფიციტი მნიშვნელოვნადაა შემცირებული და დადებით ტენდენციაშიც გადავა ქვევით ვადიანობის გამოყენების შემთხვევაში.

საკონტრაქტო ვადიანობის ანალიზში ასახული არ არის მიმდინარე ანგარიშების ისტორიული სტაბილურობა. კერძოდ, კლიენტების მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნამდე პოზიციების დაფარვის ქცევა ისტორიულად უფრო დიდი პერიოდის განმავლობაში მიმდინარეობს, ვიდრე ზემოთ მოყვანილ ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზემოთ მოყვანილ ცხრილებში შესულია სამ თვემდე ვადაში დასაფარ თანხებში.

დეპოზიტების 84.6% არის გამოუთხოვადი ფიქსირებულ ვადიანი დეპოზიტები. საქართველოს სამოქალაქო კოდექსით ფიზიკურ პირებს არ აქვთ გამოუთხოვადი ფიქსირებულ ვადიანი დეპოზიტები ვადაზე ადრე დარღვევის უფლება განსხვავებით ჩვეულებრივ ვადიანი დეპოზიტებისა.

ბანკის მიერ დეპოზიტების შენარჩუნების სტატისტიკური ანალიზის საფუძველზე, მენეჯმენტი არ მოელის, ბევრი კლიენტის მხრიდან უახლოეს ვადაში დაბრუნების მოთხოვნას. შესაბამისად, ცხრილში არ არის მოცემული მენეჯმენტის მოლოდინები რეალურ ფულად გადინებებთან დაკავშირებით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკი კლიენტების დეპოზიტებს ასევე აკვირდება და აანალიზებს მათი ქცევის ისტორიული სურათის საფუძველზე. კლიენტების მიმდინარე ანგარიშებისა და დეპოზიტების ბალანსი ბანკში, 2019, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეადგენდა 169,133,192 ლარს, 144,569,458 ლარს და GEL 97,929,163 ლარს, შესაბამისად. ბანკი რეგულარულად აკვირდება მიმდინარე ანგარიშების ამ ნაშთებს და ხედავს, რომ მათი მოთხოვნამდე სტატუსის მიუხედავად, მიმდინარე ანგარიშებიდან თანხის ჭარბი გატანა არ ხდება.

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2018 წლის 31 დეკემბერი, სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	5.14%	17,071,473	-	-	-	-	17,071,473
კლიენტებზე გაცემული სესხები	0.25%	-	987,500	-	-	-	987,500
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	23.92%	16,481,665	18,585,393	77,323,971	104,083,940	1,350,872	217,825,841
ინვესტიციები სავალდებულო ინსტრუმენტებში	7.39%	54,187	644,253	17,366,404	675,000	-	18,739,844
სულ ფინანსური აქტივები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		33,607,325	20,217,146	94,690,375	104,758,940	1,350,872	254,624,658
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში		14,814,367	-	-	-	-	14,814,367
სულ ფინანსური აქტივები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		14,814,367	-	-	-	-	14,814,367
<i>ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები		18,521,877	-	-	-	-	18,521,877
სხვა ფინანსური აქტივები		946,011	378,074	428,255	-	-	1,752,340
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		19,467,888	378,074	428,255	-	-	20,274,217
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები		67,889,580	20,595,220	95,118,630	104,758,940	1,350,872	289,713,242
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ბანკების დეპოზიტები	10.75%	790,000	-	5,315,137	-	-	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	9.12%	24,805,609	10,566,048	73,751,792	27,083,573	583,122	136,790,144
აღებული სესხები	12.05%	-	161,470	39,012,766	19,343,320	-	58,517,556
სუბორდინირებული სესხი	11.00%	-	-	6,687,848	-	-	6,687,848
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		25,595,609	10,727,518	124,767,543	46,426,893	583,122	208,100,685
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
აღებული სესხები	12.51%	623,360	345,997	20,629,258	2,315,704	-	23,914,319
სუბორდინირებული სესხი	9.18%	-	-	87,626	-	13,269,196	13,356,822
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		623,360	345,997	20,716,884	2,315,704	13,269,196	37,271,141
<i>ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
კლიენტების დეპოზიტები		7,806,314	-	-	-	-	7,806,314
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		556,745	201,167	26,236	-	-	784,148

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2018 წლის 31 დეკემბერი, სულ
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე	8,363,059	201,167	26,236	-	-	8,590,462
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	34,582,028	11,274,682	145,510,663	48,742,597	13,852,318	253,962,288
მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ	22,202,723	9,143,631	(50,794,052)	56,016,343	(12,501,446)	24,067,199
ჯამური მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ	22,202,723	31,346,354	(19,447,698)	36,568,645	24,067,199	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები						
სულ დაფარული - სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	(750,750)	-	-	(750,750)
სულ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	(750,750)	-	-	(750,750)
ლიკვიდობის დეფიციტი	33,307,552	9,320,538	(51,142,783)	56,016,343	(12,501,446)	35,000,204
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	33,307,552	42,628,090	(8,514,693)	47,501,650	35,000,204	

ზემოთ მოცემულ ცხრილში დაფარვამდე დარჩენილი ვადები შეესაბამება კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვადებს.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლადი საპროცენტო განაკვეთიანი ინსტრუმენტებისათვის მოცემული თანხები შეიცვლება, თუ ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დადგენილი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებებისგან განსხვავებული იქნება.

შემდგომ ცხრილში მოცემულია ბანკის დარჩენილი საკონტრაქტო ვადიანობა შეთანხმებული დაფარვის პერიოდის მქონე ფინანსური ვალდებულებებისათვის. ცხრილები შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების მიხედვით, იმ უადრესი თარიღის საფუძველზე, როდესაც ბანკს შეიძლება გადახდა მოეთხოვოს. ცხრილებში მოცემულია როგორც საპროცენტო, ასევე ძირითადი თანხის ფულადი ნაკადები. თუ საპროცენტო სარგებელი მცოცავი განაკვეთით იანგარიშება, არადისკონტირებული თანხა მიიღება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს საპროცენტო განაკვეთის მრუდების გამოყენებით. საკონტრაქტო ვადიანობა ეფუძნება იმ უადრეს თარიღს, როდესაც ბანკს შეიძლება გადახდა მოეთხოვოს.

საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2019 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით						
ბანკების დეპოზიტები	9.24%	15,018,976	-	-	-	15,018,976
კლიენტების დეპოზიტები	9.09%	38,991,800	14,630,207	82,102,454	33,147,391	169,948,548
აღებული სესხები	12.95%	-	-	20,841,028	-	20,841,028

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი						2019 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		54,010,776	14,630,207	102,943,482	33,147,391	1,076,696	205,808,552
ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით							
აღებული სესხები	11.04%	-	106,759	2,496,623	1,153,258	-	3,756,640
სუბორდინირებული სესხი	8.89%	-	-	1,337,848	12,329,745	7,694,327	21,361,920
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით	-	-	106,759	3,834,471	13,483,003	7,694,327	25,118,560
ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე							
კლიენტების დეპოზიტები		9,444,321	-	-	-	-	9,444,321
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		569,849	-	-	169,492	-	739,341
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		10,014,170	-	-	169,492	-	10,183,662
სულ ფინანსური ვალდებულებები		64,024,946	14,736,966	106,777,953	46,799,886	8,771,023	241,110,774
	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი						2018 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით							
ბანკების დეპოზიტები	10.75%	794,697	-	5,537,500	-	-	6,332,197
კლიენტების დეპოზიტები	9.12%	24,542,213	10,696,537	73,831,538	36,468,052	1,157,873	146,696,213
აღებული სესხები	12.05%	-	227,853	43,734,935	20,841,028	-	64,803,816
სუბორდინირებული სესხი	11.00%	-	-	6,882,999	-	-	6,882,999
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		25,336,910	10,924,390	129,986,972	57,309,080	1,157,873	224,715,225
ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით							
აღებული სესხები	12.51%	730,930	344,504	22,258,961	2,472,302	-	25,806,697
სუბორდინირებული სესხი	9.18%	-	-	1,271,064	5,087,740	14,979,799	21,338,603
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით	-	730,930	344,504	23,530,025	7,560,042	14,979,799	47,145,300
ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე							
კლიენტების დეპოზიტები		7,806,314	-	-	-	-	7,806,314
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		556,745	201,167	26,236	-	-	784,148
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		8,363,059	201,167	26,236	-	-	8,590,462

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი						2018 წლის 31 დეკემბერი, სულ
	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
სულ ფინანსური ვალდებულებები	34,430,899	11,470,061	153,543,233	64,869,122	16,137,672	280,450,987

ქვემოთ მოცემული ლიკვიდობის ანალიზის ცხრილი შედგა წმინდად ანგარიშსწორებად წარმოებულ ინსტრუმენტებზე არადისკონტირებული საკონტრაქტო წმინდა ფულადი სახსრების შემოღინება/გადინების საფუძველზე და ბრუტო ანგარიშსწორებად წარმოებულ ინსტრუმენტებზე არადისკონტირებული მთლიანი შემოღინება/გადინების საფუძველზე. სადაც გადასახდელი ან მოთხოვნილი თანხა ფიქსირებული არ არის, ნაჩვენები თანხა განისაზღვრა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მრუდის საშუალებით პროგნოზირებული საპროცენტო განაკვეთების საშუალებით.

	1 თვემდე	1-3 თვე	3 თვე-1 წელი	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	31 დეკემბერი, 2019 სულ
წმინდა ანგარიშსწორება: - სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	708,973	-	-	708,973
წმინდა ფულის გადინება	-	-	708,973	-	-	708,973

	1 თვემდე	1-3 თვე	3 თვე-1 წელი	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	31 დეკემბერი, 2018 სულ
წმინდა ანგარიშსწორება: - სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	(750,750)	-	-	(750,750)
წმინდა ფულის გადინება	-	-	(750,750)	-	-	(750,750)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ საბაზრო განაკვეთების ან ფასების დონის ცვლილება ან მერყეობა გააუარესებს ბანკის მოგებას, კაპიტალს ან საქმიანო მიზნების მიღწევის უნარს. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს, საკრედიტო სპრედებს, სასაქონლო ფასებსა და კაპიტალის ფასებს, რომელთაც ბანკი იყენებს. ბანკის მიერ რისკების გამოთვლისა და მართვის მეთოდებში, ასევე იმ რისკებში, რომლებიც მასზე ვრცელდება, ცვლილებას ადგილი არ ჰქონია.

ძირითადი საბაზრო რისკები, რომლებიც ამჟამად ბანკზე მოქმედებს, არის სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკები.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკს შეუძლია უარყოფითად იმოქმედოს ბანკის საბანკო ბალანსის უწყისზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების არახელსაყრელი ცვლილების შედეგად. ბანკი დეპოზიტებსა და სესხებს კლიენტებს სთავაზობს ძირითადად ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით, თუმცა, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან აღებული ზოგიერთი სესხი ცვლადგანაკვეთიანია.

პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასების გზით ბანკი მართავს რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის კონიუქტურის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ბანკის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ბანკის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ბანკის მგრძნობიარობას რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიმართ და მის გავლენას ბანკის მომგებიანობაზე. ბანკი დეპოზიტებსა და სესხებს კლიენტებს

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სთავაზობს ძირითადად ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით, თუმცა, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან აღებული ზოგიერთი სესხი ცვლადგანაკვეთიანია.

„ფინკა ბანკი“ უკუგების შიდა განაკვეთს ადგენს ყველა იმ აქტივის, ვალდებულებისა და არასაბალანსო პოზიციის ანალიზით, რომლებიც მგრძნობიარეა საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის მიმართ, კერძოდ, შემდეგი გზით:

- ადგილობრივ და გლობალურ ფულად ბაზრებზე საპროცენტო განაკვეთების მოძრაობაზე დაკვირვება;
- ცვლადი განაკვეთების მიმართ მგრძნობიარე ახალი სახსრების მოზიდვისა და არსებულის წინასწარი დაფარვის შესაძლებლობის შემოწმება.

საპროცენტო განაკვეთის რისკზე დაკვირვებისა და გაკონტროლების მიზნით, „ფინკა ბანკი“ რეგულარულად აკვირდება ლიმიტების დაცვის პროცესს.

ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკის მოდელი ეფუძნება ბაზელ II-ის მოთხოვნებს და ეკონომიკური ღირებულების ცვლილების შესაფასებლად იყენებს შოკების ექვს, ხოლო უკუგების ცვლილების შესაფასებლად - შოკების ორ სცენარს. ბანკი ცდილობს, შეინარჩუნოს საპროცენტო განაკვეთის ისეთი ზღვარი, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის რისკს ასახავს.

ბანკის პროდუქტებისა და აღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთები განიხილება აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-ზე, რომელიც აგრეთვე ამტკიცებს ცვლილებებს და ახალ შეთავაზებებს. გარდა ამისა, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აკვირდება საპროცენტო განაკვეთის რისკს და მთავარი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანოა საპროცენტო განაკვეთის რისკის შემცირების ზომების თვალსაზრისით. ყველაფერთან ერთად, აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი-აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აკონტროლებს მიღებული გადაწყვეტილებებისა და რეკომენდაციების შესრულებას.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევა გავლენას ახდენს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

ბანკი ცდილობს, შეინარჩუნოს თითქმის მთლიანად დახურული ღია სავალუტო პოზიცია, რომელიც ყოველდღიურ მონიტორინგ ექვემდებარება.

საბაზრო რისკების შესაფასებლად, თითოეული სპეციფიკური რისკისათვის ბანკს შექმნილი აქვს სპეციალური მოდელები. სავალუტო რისკის შესაფასებლად ბანკი იყენებს ბოლო რამდენიმე წლის (მთელი ეკონომიკური ციკლი) ლარი/დოლარის გაცვლითი კურსის ყოველდღიური ცვლილებების 99%-იანი სარისკო განაკვეთის მოდელს. შედეგები შემდეგ გადადის 30 დღიან პერიოდზე.

ბანკის სავალუტო რისკდამოკიდებულება წარმოდგენილია ცხრილში:

	აშშ დოლარი		ევრო	31 დეკემბერი,	
	1 აშშ დოლარი	=	1 ევრო =	სხვა	სულ
	ლარი	2.8677 ლარი	3.2095 ლარი		
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,913,175	15,673,190	2,479,836	34,066,201	35,593,350
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	-	9,320,798	799,223	10,120,021	14,814,367
კლიენტებზე გაცემული სესხები	192,790,829	8,627,378	-	201,418,207	987,500
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	18,820,711	-	-	18,820,711	18,739,844

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სხვა ფინანსური აქტივები	1,333,558	104,576	39,731	1,477,865	1,752,340
	-	-	-	-	-
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	228,858,273	33,725,942	3,318,790	265,903,005	289,713,242
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	15,018,976	-	-	15,018,976	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	130,336,101	35,516,166	3,280,925	169,133,192	144,596,458
აღებული სესხები	24,020,550	-	-	24,020,550	82,428,659
იჯარის ვალდებულებები	3,043,575	3,246,794	-	6,290,369	
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	382,954	355,233	1,155	739,342	20,045,464
სუბორდინირებული სესხი	-	14,269,762	-	14,269,762	784,148
	-	-	-	-	-
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	172,802,156	53,387,955	3,282,080	229,472,191	254,710,616
ღია საბალანსო პოზიცია	56,056,117	(19,662,013)	36,710	36,430,814	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
წმინდა ანგარიშსწორება:					
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	(20,006,177)	20,715,150	-	708,973	(750,750)
ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	(20,006,177)	20,715,150	-	708,973	(750,750)
ღია პოზიცია	36,049,940	1,053,137	36,710	37,139,787	34,910,469

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.6766 ლარი	ევრო 1 ევრო = 3.0701 ლარი	31 დეკემბერი, 2018 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	20,913,833	12,428,826	2,250,691	35,593,350
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	14,147,075	667,292	14,814,367
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	987,500	-	987,500
კლიენტებზე გაცემული სესხები	197,677,024	20,148,817	-	217,825,841
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	18,739,844	-	-	18,739,844
სხვა ფინანსური აქტივები	880,345	776,945	95,050	1,752,340
	-	-	-	-
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	238,211,046	48,489,163	3,013,033	289,713,242
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	6,105,137	-	-	6,105,137
კლიენტების დეპოზიტები	101,480,889	40,458,107	2,657,462	144,596,458
აღებული სესხები	71,077,787	11,355,088	-	82,432,875
სუბორდინირებული სესხი	6,687,054	13,357,616	-	20,044,670
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	345,994	437,057	1,097	784,148
	-	-	-	-
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	185,696,861	65,607,868	2,658,559	253,963,288
ღია საბალანსო პოზიცია	52,514,185	(17,118,705)	354,474	35,749,954
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები				
წმინდა ანგარიშსწორება:				

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.6766 ლარი	ევრო 1 ევრო = 3.0701 ლარი	31 დეკემბერი, 2018 სულ
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	(17,812,050)	17,061,300	-	(750,750)
ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	(17,812,050)	17,061,300	-	(750,750)
ღია პოზიცია	34,702,135	(57,405)	354,474	34,999,204

მგრძნობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძნობიარობას ლარის აშშ დოლართან კურსის 20%-იან ზრდისა და შემცირების მიმართ. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულების მიმდინარე ნაწილს და აკორექტირებს მათს გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 20%-იანი ცვლილებით. მგრძნობიარობის ანალიზში შევიდა როგორც საგარეო სესხები, ასევე სესხების ფარდობა ბანკთან განხორციელებული უცხოური ვალუტის ოპერაციებთან, სადაც სესხი გამსესხებლის ან მსესხებლის ფუნქციონალურისგან განსხვავებულ ვალუტაშია დენომინირებული. ცხრილში დადებული რიცხვი მიუთითებს მოგებისა და სხვა კაპიტალის ზრდაზე ლარის დოლართან კურსის 20%-იანი ზრდის პირობებში. იმავე კურსის 20%-იანი შემცირების შემთხვევაში, ცვლილებას მოგებასა და სხვა კაპიტალზე ასევე შესაძარი ზეგავლენა აქვს და ნაშთი უარყოფითია.

	2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	აშშ დოლარის გავლენა		აშშ დოლარის გავლენა	
	+20%	-20%	+20%	-20%
გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე	210,627	(210,627)	(11,481)	11,481
გავლენა კაპიტალზე	179,033	(179,033)	(9,759)	9,759

მგრძნობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

ზემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ძირითად დაშვებაში შეტანილი ცვლილებების შედეგებს, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გავითვალისწინოთ, რომ მგრძნობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გავლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

მგრძნობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ბანკის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ბანკის ფინანსური პოზიცია შეიძლება შეცვლილი იყოს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები იქნეს თავს. მაგალითად, ბანკის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი რისკდამოკიდებულების მართვას. სხვადასხვა დონის მიმართ საინვესტიციო ბაზრის მოძრაობის პარალელურად, ბანკმა შეიძლება გაატაროს ზომები, რომლებიც მოიცავს ინვესტიციების გაყიდვას, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებას და სხვა დაცვით ღონისძიებებს. ამის შედეგად, დაშვების ცვლილებას შეიძლება არ ქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე. მეორე მხრივ, აქტივები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ ვითარებაში აქტივებისა და ვალდებულებების გაზომვის განსხვავებულმა მეთოდებმა შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

სხვა შეზღუდვები მგრძნობიარობის ანალიზში მოიცავს ჰიპოთეტიკური საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რაც წარმოადგენს მხოლოდ ბანკის შეხედულებას ახლო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ღარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვლა შეუძლებელია. მგრძნობიარობის ანალიზი ასევე უშვებს, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთის ქცევა იდენტურია.

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის ან მისი გამოშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ბანკზე მოქმედებს საფასო რისკი იმ პროდუქტების გამო, რომლებიც დამოკიდებულია ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებზე.

ბანკი საფასო რისკს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით მართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებამ. გაუტანელი სესხების ვალდებულებებიდან წარმოშობილი დანაკარგების რისკები მცირდება ამ ვალდებულების წარმომშობ სესხის ხელშეკრულებაში შესაბამისი პირობების ჩადებით.

რეპუტაციის რისკი

რეპუტაციის რისკი არის ისეთი რისკი, რომელიც წარმოიშობა მაშინ, როდესაც ბანკის საქმიანობაში მონაწილე პირებს, კონტრაგენტებს, საზოგადოებას თუ საზედამხედველო ორგანოებს ორგანიზაციის იმიჯის შესახებ ექმნებათ უარყოფითი წარმოდგენა, იმის მიუხედავად, მართალია ასეთი წარმოდგენა თუ მცდარი.

რეპუტაციის რისკს მართავს რისკის მართვის დეპარტამენტი, რომელიც ანგარიშვალდებულია ბანკის რისკების კომიტეტის წინაშე. დეპარტამენტი განიხილავს და ამტკიცებს ყველა ახალ პროდუქტსა და მომსახურებას, რისი გატანაც ბანკს სურს ბაზარზე.

რისკის მართვის დეპარტამენტი იღებს რეპუტაციის რისკთან დაკავშირებულ მოვლენებს მარკეტინგის დეპარტამენტისგან და აანალიზებს მათ ზეგავლენას ბანკზე. გარდა ამისა, რისკის მართვის დეპარტამენტი იღებს კლიენტების მიერ მოწოდებულ საყვედურებს და ასევე აფასებს მათ.

რისკების დროულად გამოსავლენად რეგულარულად ტარდება კლიენტების კმაყოფილების შეფასების გამოკითხვები და მედია მონიტორინგ. მოქმედი საოპერაციო სისტემები და მექანიზმები, აგრეთვე ლოიალური კლიენტების ბაზა ბანკს ეხმარება ამ რისკის შემცირებაში.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ისეთი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ იგი ცდილობს, მართოს აღნიშნული რისკები, დაამყაროს კონტროლი გარემოსა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით.

არსებული პროცესებისა და პროდუქტების რისკის შესაფასებლად და კონტროლის სათანადო დონის დასადგენად გამოიყენება რისკისა და კონტროლის თვითშეფასება. ეს პროცესი გულისხმობს სხვადასხვა განყოფილების, მოვალეობისა თუ პროცესის ხარვეზების აღრიცხვა-დახარისხებას რისკის ტიპის მიხედვით. ეს პრაქტიკა ბანკს ეხმარება სისუსტეების გამოვლენასა და შემდგომი მმართველობითი ღონისძიებების დაგეგმვაში.

პოტენციური საოპერაციო რისკის შესაფასებლად ადრეულ სიგნალებად გამოიყენება რისკის ძირეული ინდიკატორები. მათი საშუალებით, ბანკი აკვირდება იმ ფაქტორებს, რომელთაც შეუძლია საოპერაციო რისკის გაზრდა. მოხსენება რისკის ინდიკატორების თაობაზე კვარტალურად წარედგინება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს.

საოპერაციო რისკის მართვის, ანგარიშგებისა და ესკალაციის რეგულირებისათვის ბანკი იყენებს სამხაზიანი დაცვის მოდელს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საოპერაციო რისკი მინიმუმამდე მცირდება შემდეგი სტრატეგიების გამოყენებით:

ინციდენტების მიზეზების ანალიზი - დიდი ზარალის თავიდან ასაცილებლად ხორციელდება პროცედურა, რომელიც გულისხმობს სისტემის ხარვეზების ანალიზსა და საკორექციო ზომების გატარებას.

დაზღვევა - მესამე მხარისათვის `დაბალსიხშირიანი, მაღალი ხარისხის` რისკის გადასაცემად გამოიყენება სადაზღვევო პოლისები.

საკმარისი პროცედურები - ბანკს, მსხვილი საოპერაციო რისკების კონტროლისა და შემცირების მიზნით, გააჩნია შესაბამისი პოლიტიკები, პროცესები და პროცედურები.

ანგარიშვალდებულება და მოვალეობათა განაწილება, ინტერესთა მიმდინარე კონფლიქტების შეფასება, მათი შემოღებისდაგვარად შემცირება მოცემული პერსონალის პირობებში და ეფექტის შემცირების მექანიზმების გამოყენება ხდება რეგულარულად და ახალი ფუნქციის შექმნამდე.

ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები - ბანკი ბიზნესის უწყვეტობის გეგმებს იყენებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ბანკი შეძლებს უწყვეტად ფუნქციონირებას და ზარალის შემცირებას ბიზნეს-საქმიანობის ავარიული შეწყვეტის შემთხვევაში.

საოპერაციო რისკის ზღვარი - მაღალრისკიან ტრანსაქციებზე დგინდება ზღვარი, რათა ამით მოხდეს კონკრეტულ პროდუქტებზე/მომსახურებაზე რისკდამოკიდებულების მინიმუმამდე შემცირება (ასეთებად მოიაზრება ლიმიტი თანხაზე, სახაზინო ლიმიტები და საოპერაციო ლიმიტები).

შესაბამისობის რისკი

შესაბამისობა გულისხმობს საბანკო საქმიანობის მარეგულირებელი კანონმდებლობის, წესების, სტანდარტებისა და ქვეყნის კოდექსების დაცვას, როგორებიცაა საქართველოს ეროვნული ბანკის კომერციულ ბანკებში რისკის მართვის რეგულაცია, ბანკებში შესაბამისობისა და შესაბამისობის ფუნქციის შესახებ ბაზელის კომიტეტის პრინციპები და სხვა ადგილობრივი და საერთაშორისო წესები / რეგულაციები და სტანდარტები.

შესაბამისობის რისკი ნიშნავს იმ სამართლებრივი თუ მარეგულირებელი სანქციების, მნიშვნელოვანი ფინანსური ზარალის თუ რეპუტაციის გაუარესების რისკს, რაც ბანკმა შეიძლება განიცადოს საბანკო საქმიანობის მარეგულირებელი კანონმდებლობის, წესების, სტანდარტებისა და ქვეყნის კოდექსების დაუცველობის გამო.

ორგანიზაციული სიჯანსაღისა და პროფესიული და ეთიკური ქცევის რეპუტაციის შენარჩუნების მიზნით, „ფინკა ბანკ საქართველოს“ მენეჯმენტი და ყველა თანამშრომელი პასუხს აგებს ყველა ბიზნეს-ოპერაციაში შესაბამისი კანონმდებლობის, რეგულაციებისა და სტანდარტების გათვალისწინებასა და მკაცრად დაცვაზე.

„ფინკა ბანკ საქართველოს“ არსებული შესაბამისობის პოლიტიკა მიზნად ისახავს ეფექტური კონტროლისა და პრინციპების განხორციელებას იმისათვის, რათა შესაბამისობის რისკი იმართოს ეფექტურად და მმართველობითი და სამართლებრივი მოთხოვნების დაცვით.

შესაბამისობა იწყება იერარქიის უმაღლეს დონეზე და არის ბანკის კულტურის ნაწილი. დირექტორატი და უმაღლესი ხელმძღვანელობა შესაბამისობის დაცვის მაგალითია. ეს ეხება ყველა პირს და არის ბანკის ბიზნეს-საქმიანობის განუყოფელი ნაწილი.

შესაბამისობის რისკის ფუნქციის საქმიანობის კოორდინირება ევალება ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო დანაყოფის ხელმძღვანელს და შესაბამისობის დანაყოფს (შემდგომში „შესაბამისობა“); ადმინისტრაციულად შესაბამისობა არის რისკის მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის უფლებამოსილების სფეროში. ეფექტურად ოპერირების უზრუნველსაყოფად, შესაბამისობის ფუნქცია ეფუძნება დამოუკიდებლობის, უფლებამოსილების (ინფორმაციაზე წვდომის ჩათვლით) და ანგარიშგების პრინციპებს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- შესაბამისობა არ ერთვება ბანკის რაიმე სხვა საქმიანობაში, თუ ამის გამო შეიძლება წარმოშვას ინტერესთა კონფლიქტი;
- შესაბამისობას წვდომა აქვს ყველა შესაბამის ინფორმაციასა და პერსონალზე, რაც აუცილებელია მის მიერ უფლებამოსილების განსახორციელებლად. შესაბამისობას სრული და თავისუფალი წვდომა აქვს დირექტორატის რისკისა და შესაბამისობის კომიტეტზე, რათა შეძლოს შესაბამისობის პოლიტიკის თუ სხვა ნებისმიერი პოლიტიკის, კანონის, წესისა და რეგულაციის დაუცველობის შესახებ მოხსენება;
- ანგარიშგების სისტემა უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატს ხელი მოუწევდებოდეს საკმარის მაღალი დონის ინფორმაციაზე, რაც მათ საშუალებას მისცემს, დაინახონ ბანკის შესაბამისობის პროფილი და კონცენტრირდნენ ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან და სტრატეგიულ პოტენციურ შედეგებზე.

შესაბამისობის პროგრამაში ახსნილია ბანკის შესაბამისობის მოთხოვნები და სამოქმედო გეგმები. შესაბამისობის პროგრამას ამტკიცებს დირექტორატის რისკებისა და შესაბამისობის კომიტეტი. პროგრამა ეფუძნება რისკებს და თანხვედრაშია ბანკში შესაბამისობის რისკის მარეგულირებელ დოკუმენტებთან.

34. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი მოვლენები

- საანგარიშგებო თარიღის შემდგომ ბანკმა დაარღვია DWM-ის სესხის კოვენანტი. 2020 წლის აპრილში სესხის ნაწილი დაიფარა. დარჩენილი ნაწილი შეადგენს 1.7 მილიონ ლარს. მისი დაფარვის ვადა 2021 წელს იწურება. ზემოთაღნიშნულ ფინანსურ ინსტიტუტთან მიმდინარეობს მოლაპარაკება კოვენანტის ლიმიტის ცვლილებასთან დაკავშირებით. კოვენანტის დარღვევა არ იწვევს ბანკის მიერ აღებულ სხვა სესხებზე რაიმე სახის ჯვარედინ დეფოლტს.
- 2020 წლის 11 მარტს ჯანმრთელობის დაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ახალი კორონავირუსით გამოწვეული რესპირატორული დაავადების აფეთქება გამოაცხადა პანდემიად. დაავადება, რომელიც პირველად 2019 წლის ბოლოს გამოვლინდა და ახლა კოვიდ-19-ის სახელითაა ცნობილი, დიდი ზეგავლენა იქონია მთელს მსოფლიოში ათასობით ადამიანზე. საპასუხოდ, ბევრმა ქვეყანამ შემოიღო დაავადებასთან ბრძოლისკენ მიმართული ზომები, რომელთაც ზეგავლენა მოახდინეს გლობალურ ბიზნეს-ოპერაციებზე. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის, ამას ბანკის ოპერაციებზე მნიშვნელოვნად არ უმოქმედია. თუმცა, ბანკი კვლავაც აკვირდება სიტუაციას და გარკვეული პრევენციული ზომები აქვს მიღებული კაპიტალის პოზიციის დასაცავად. კერძოდ, მენეჯმენტი მოლაპარაკებას აწარმოებს მხარეებთან დამატებითი ლიკვიდური სახსრების მოზიდვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, ბანკს აქვს შესაძლებლობა, სეზონის მიხედვით რეფინანსირების სესხი უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის დაგირავების სანაცვლოდ, რაც 2020 წლის მარტის ბოლოს 33 მილიონ ლარს შეადგენდა. ბანკს აგრეთვე აქვს წვდომა სეზონის ულიმიტო სვოპზე.
- მენეჯმენტი ამჟამად დარწმუნებულია, რომ მას აქვს ადეკვატური ლიკვიდობა და ბიზნესი გეგმავს გააგრძელოს ფუნქციონირება როგორც სრულად ფუნქციონირებადმა საწარმომ.
- მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ კრიზისის გავლენა დროებითი იქნება და აღმოიფხვრება მას შემდეგ, რაც ბანკის კლიენტების უმეტესი ნაწილი განაახლებს საქმიანობას.
- ბანკი ასევე ხედავს შესაძლებლობას გამოიყენოს კრიზისული ვითარება მისი სტრუქტურის გასაუმჯობესებლად და დააჩქაროს მისი ციფრული ტრანსფორმაცია.