

**სააქციო
საზოგადოება ფინკა
ბანკი საქართველო**

ფინანსური ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული
წლისათვის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის კასუსისმგებლობის ანგარიში 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებასა	1
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	2-3
ფინანსური ანგარიშგება 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:	
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში	7-8
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	9-53

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველოს („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოდგენილი ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესაძარი 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; და
- ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

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.

2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2014 წლის 7 მარტს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
გუსალ ვერდიევი

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მიროტაძე

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკ საქართველოს საქართველოს აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკ საქართველოს („ბანკი“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის და ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ბანკის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, და შიდა კონტროლის სისტემის უზრუნველყოფაზე, რომელიც ხელმძღვანელობის მიერ მიიჩნევა აუცილებლად ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტზე დაყრდნობით გამოვთქვათ მოსაზრება ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, რომ ჩვენი სამუშაო შეესაბამებოდეს ეთიკის ნორმებს და აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ უტყუარი რწმუნება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას.

აუდიტი მოიცავს გარკვეული პროცედურების ჩატარებას ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებსა და განმარტებებზე აუდიტორული მტკიცებულების მოსაპოვებლად. შერჩეული პროცედურები დამოკიდებულია აუდიტორის პროფესიულ მსჯელობაზე, რომელიც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად წარმოქმნილი არსებითი უზუსტობის რისკის შეფასებას. ამ რისკების შეფასებისას არსებული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურების შემუშავებისთვის, მაგრამ არა ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე დასკვნის გაკეთების მიზნით, აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლის სისტემებს, რომლებიც საჭიროა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისათვის. აუდიტი ასევე ითვალისწინებს გამოყენებული ბუღალტრული პოლიტიკებისა და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული დაშვებების შესაფერისობისა და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას მთლიანობაში.

ჩვენ მიგვაჩნია, რომ მტკიცებულებები, რომლებიც აუდიტის მსვლელობისას მოვიპოვეთ აუდიტის დასკვნისათვის საკმარის და მართებულ საფუძველს წარმოადგენს.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში
2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში)

	შენიშვნა	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი	5	36,646,833	31,340,669
საპროცენტო ხარჯი	5, 23	(6,400,649)	(5,926,263)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარბიზის მქონე აქტივებზე ბაუზანსურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე		30,246,184	25,414,406
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	6	(627,355)	(1,729,265)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		29,618,829	23,685,141
წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებზე	7	115,821	(6,227)
საკომისიო შემოსავლები		419	7,140
საკომისიო ხარჯები		(84,392)	(71,686)
სხვა შემოსავლები	8	117,493	91,423
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		149,341	20,650
საოპერაციო შემოსავალი		29,768,170	23,705,791
პერსონალის ხარჯები	9, 23	(11,418,372)	(9,367,726)
ცვეთა და ამორტიზაცია	15, 17	(905,317)	(555,116)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10, 23	(7,810,923)	(5,688,874)
წმინდა მოგება მოგების გადასახადამდე		9,633,558	8,094,075
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(1,489,588)	(1,364,694)
წმინდა მოგება კერიოლისათვის		8,143,970	6,729,381
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი წლისთვის		8,143,970	6,729,381

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
გუსალ ვერდიევი

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მიროტაძე

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

9-53 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ლარში)

	შენიშვნა	დეკემბერი 31, 2013	დეკემბერი 31, 2012
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	12	9,264,951	6,213,501
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		4,228,012	-
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	13	10,678,245	9,873,932
კლიენტებზე გაცემული სესხები	14	110,377,084	80,559,893
ძირითადი საშუალებები	15	2,253,067	1,494,769
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	11	103,761	487,745
არამატერიალური აქტივები	17	2,657,687	262,490
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		343,445	-
სხვა აქტივები	16	637,345	548,616
სულ აქტივები		140,543,597	99,440,946
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები:			
ნასესხები სახსრები	18	88,994,249	64,943,818
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		-	334,862
სხვა ვალდებულებები	19, 23	1,422,374	877,437
სუბორდინირებული სესხი	20	11,977,532	11,882,728
სულ ვალდებულებები		102,394,155	78,038,845
კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	21	20,213,600	8,210,400
გაუნაწილებელი მოგება		17,935,842	13,191,701
სულ კაპიტალი		38,149,442	21,402,101
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		140,543,597	99,440,946

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მიროტაძე

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

9-53 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში
2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
იანვარი 1, 2012		<u>8,210,400</u>	<u>8,840,789</u>	<u>17,051,189</u>
სულ წლის სრული შემოსავალი გამოცხადებული დივიდენდები	21	- -	6,729,381 (2,378,469)	6,729,381 (2,378,469)
დეკემბერი 31, 2012		<u>8,210,400</u>	<u>13,191,701</u>	<u>21,402,101</u>
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	21	12,003,200	-	12,003,200
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	8,143,970	8,143,970
გამოცხადებული დივიდენდები	21	-	(3,399,829)	(3,399,829)
დეკემბერი 31, 2013		<u>20,213,600</u>	<u>17,935,842</u>	<u>38,149,442</u>

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

ადმსრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მირიჭაძე

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

9-53 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში)

	შენიშვნა	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:			
წლის მოგება		8,143,970	6,729,381
უნაღლო ერთეულების კორექტირება:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი			
საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე	6	627,355	1,729,265
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული ზარალი		8,022	1,364
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება, წმინდა	7	26,871	(17,181)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება, წმინდა		(507,662)	(187,897)
ცვეთა და ამორტიზაცია		905,317	555,116
მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯი	11	1,489,588	1,364,694
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		10,693,461	10,174,742
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილება			
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		(804,313)	(1,522,432)
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		(4,228,012)	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(27,149,712)	(17,369,088)
სხვა აქტივები		(88,728)	(260,301)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
სხვა ვალდებულებები		544,937	101,980
ფულადი სახსრების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან დაბეგვრამდე		(21,032,367)	(8,875,099)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,783,911)	(1,721,703)
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(22,816,278)	(10,596,802)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში (გაბრძნობა)
2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო

საქმიანობიდან:

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შექმნა	(4,069,288)	(1,057,977)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები	2,455	165
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან	(4,066,833)	(1,057,812)

ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:

ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		12,003,200	-
ჩვეულებრივ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები	21	(3,399,829)	(2,378,469)
სუბორდინირებული სესხიდან მიღებული ფულადი სახსრები		-	6,451,300
ნასესხები სახსრებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		51,143,231	25,863,652
ნასესხები სახსრების დაფარვა		(29,812,041)	(15,123,725)
წმინდა ფულადი სახსრების შემოდინება საფინანსო საქმიანობიდან		29,934,561	14,812,758
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		3,051,450	3,158,144
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისი	12	6,213,501	3,055,357
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლო	12	9,264,951	6,213,501

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 6,281,868 და 35,855,076 ლარი.

2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 5,530,755 და 30,757,265 ლარი.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მიროტაძე

7 მარტი, 2014
თბილისი, საქართველო

9-53 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ორბანიზაცია

სს ფინკა ბანკი საქართველო („ბანკი“) არის დასრულებული სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქართველოში, თბილისში რეგისტრირებულია 2007 წლის 20 დეკემბერს, სარეგისტრაციო ნომრით 205235262. 2013 წლის 6 აგვისტომდე ბანკის საქმიანობას არეგულირებდა საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“). ამავ პერიოდში ბანკი საქმიანობას წარმართავდა მიკროსაფინანსო საქმიანობის შესახებ კანონის შესაბამისად. 2013 წლის 6 აგვისტოს ბანკმა საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიიღო საბანკო ლიცენზია და დაიწყო სრულ საბანკო საქმიანობაზე გადასვლის პროცესი. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მიკრო და მცირე სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებს. ბანკი საქმიანობას წარმართავს ზოგადი საბანკო ლიცენზიის №252 შესაბამისად. სესხები გაიცემა როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ ვალუტაში. 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა ვერ მოახერხა, დაეწყო კლიენტთა ანგარიშების გახსნა და საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიიღო თანხმობა, მიმდინარე ანგარიშები 2013 წლის 31 დეკემბრამდე რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში შეინარჩუნოს.

ბანკის დამფუძნებელია "ფინკა ინთერნეიშენალი", ვაშინგტონში, კ.ო. ბაზირებული მიკროსაფინანსო ინსტიტუტების ქსელი, რომელსაც ფილიალები/შვილობილი კომპანიები გააჩნია მსოფლიოს 23 ქვეყანაში. 2011 წლის 11 ოქტომბერს "ფინკა ინთერნეიშენალი" ს.ს. "ფინკა ბანკ საქართველოს" გამოშვებული აქციების 100% (933 აქცია) გადასცა "ფინკა მიკროფინანს კოოპერატივს" (კოოპერატივი ვალდებულებების გარეშე, რომლის სათავე ოფისი მდებარეობს ამსტერდამში, ნიდერლანდებში), როგორც კოოპერატივის საწევრო შენატანი.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კოოპერატივის წევრები იყვნენ:

1. აშშ დელავერის შტატის კანონმდებლობით რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია "ფინკა მაიკროფინანს 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: 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 გააჩნია 36 (2012: 32) ფილიალი საქართველოში. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის დაქირავებული თანამშრომლები შეადგენდნენ 642 ადამიანს (2012: 503 ადამიანს).

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქველვა)
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით "ფინკა მაიკროფაინანს ჰოლდინგ კომპანის" აქციონერებს წარმოადგენდნენ:

	დეკემბერი 31, 2013, %	დეკემბერი 31, 2012, %
პირველი დონის აქციონერები/გამოშვებული სააქციო კაპიტალის მფლობელები:		
FINCA International Inc.	60.30	66.33
International Finance Corporation	15.00	14.99
KfW	9.60	7.19
Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V	7.90	6.71
Credit Suisse Microfinance Fund Management Company	3.20	2.39
Triple Jump (ASN-NOVIB FONDS)	1.80	2.39
Triodos Investment Management	2.20	-
სულ	100	100

"ფინკა ინთერნეშენალი" არის აშშ კანონმდებლობით მოქმედი არაკომერციული კორპორაცია და როგორც ასეთი, მისი წევრები არ ფლობენ წილს კომპანიაში და, შესაბამისად, არ გააჩნიათ ეკონომიკური უფლებები. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, "ფინკა ინთერნეშენალის" წევრები არიან: რუპერტ სკოფილდი, ჯონ ჰეტჩი, რობერტ ჰეტჩი, რიჩარდ უილიამსონი.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულ იქნა გამოსაშვებად 2014 წლის 7 მარტს ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

შესაბამისობის ანგარიში

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და ახლო მომავალში გააგრძელებს მუშაობას. საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრების მოძრაობა უარყოფითია. თუმცა, ხელმძღვანელობა არ თვლის ამას უარყოფით შედეგად, რადგან ამგვარი მდგომარეობა ხშირია ისეთ ორგანიზაციებში, რომლებიც არა კლიენტების დეპოზიტებით, არამედ ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრებით ფინანსდება. ბანკს დარღვეული აქვს ნაკისრი ფინანსური პირობა. თუმცა, ეს არ ქმნის ლიკვიდობის პრობლემას, როგორც ეს 26-ე შენიშვნაშია აღწერილი. ამჟამად ბანკი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციიდან სრულმასშტაბიან საბანკო ინსტიტუტად ტრანსფორმაციის პროცესშია და ხელმძღვანელობა და აქციონერი სამომავლო განვითარების განზრახვით მოქმედებს

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 სამართლიან ღირებულებას.

სამართლიანი 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფასზე პირდაპირ დაკვირვება, თუ იგი შეფასების სხვა ტექნიკით უნდა გაიზომოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი 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 სამართლიანი ღირებულება დგინდება აღწერილი მიდგომით.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, სამართლიანი ღირებულების საზომები იყოფა 1-ელ, მე-2 და მე-3 დონეებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ექვემდებარება დაკვირვებას სამართლიანი ღირებულების გაზომვისას გამოყენებული მონაცემები და რა დატვირთვა გააჩნია ამ მონაცემებს მთლიანად სამართლიანი 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 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 საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა კანონით გათვალისწინებული საბუღალტრო ჩანაწერებიდან და შესწორდა ფასის მითხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით.

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს ზოგადად წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია 26-ე შენიშვნაში.

ფუნქციონალური ვალუტა

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.

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები იქვითება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება წმინდა თანხით იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს გააჩნია იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, გააკეთოს 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.

ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკები მოცემულია ქვემოთ.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

ფინანსური აქტივებისგან მიღებული საპროცენტო სარგებლის აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როდესაც სავარაუდოა, რომ ბანკი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შემოსავლის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით. საპროცენტო შემოსავლებისა

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომლის საშუალებით გამოითვლება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზებული ღირებულება და საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინების (იმ გადახდილი ან მიღებული მოსაკრებლების ჩათვლით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების ხარჯებისა და სხვა პრემიუმისა თუ დისკონტის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს) დისკონტირებას ფინანსური აქტივის საგარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, ან კონტექსტის მიხედვით, უფრო მოკლე ვადაში, თავდაპირველად აღიარებულ წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

მას შემდეგ, რაც ფინანსური აქტივი ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფი ჩამოიწერება (ნაწილობრივ ჩამოიწერება) გაუფასურების შედეგად მიღებული დანაკარგების გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება იმ საპროცენტო განაკვეთით ხორციელდება, რომელიც გაუფასურების დანაკარგების დადგენის მიზნით მოსალოდნელი ფულადი სახსრების დისკონტირებისათვის გამოიყენება.

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხულ აქტივებზე მიღებული საპროცენტო სარგებელი შედის საპროცენტო შემოსავლებში

საკომისიო შემოსავლების აღიარება

სესხის წარმოშობის საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ დანახარჯებთან ერთად და აღიარდება როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. როდესაც სავარაუდოა, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარდება, 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.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება მაშინ, როდესაც ბანკი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის ყიდვა-გაყიდვა აღიარდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტების რეგულარული ხასიათის ყიდვა, რომელიც შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით უნდა აისახოს, ვაჭრობის დღესა და ანგარიშსწორების დღეს შორის აღიარდება ისევე, როგორც შესყიდული ინსტრუმენტები. ფინანსური ინსტრუმენტების ყიდვა-გაყიდვა რეგულარული ხასიათისაა, თუ საჭიროა აქტივების მიტანა ბაზარზე დადგენილი წესით ან შეთანხმებით გათვალისწინებულ ვადებში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებას (მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა) თავდაპირველი აღიარებისას ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებას. გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირაა

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დაკავშირებული მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების ყიდვასთან, დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში.

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში და სესხები და მოთხოვნები. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, თავისუფალ სახსრებს საკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით და საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ არსებულ მოთხოვნებს 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით, რომელიც არ არის დატვირთული საკონტრაქტო ვალდებულებებით.

მინიმალური სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკთან

მინიმალური სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებულ სავალდებულო რეზერვს, რომელიც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად ხელმისაწვდომი არ არის და, შესაბამისად, ფულსა და ფულის ექვივალენტებში არ ითვლება.

სესხები და მოთხოვნები

სავაჭრო მოთხოვნები, სესხები და სხვა მოთხოვნები განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდება მოქმედ ბაზარზე (მათ შორის მოთხოვნები ბანკების 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 სამართლიანი 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.

გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

- გამომშვების 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.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური აქტივების გარკვეული კატეგორიის შემთხვევაში, მაგალითად, როგორცაა სესხები და მოთხოვნები, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის გაუფასურებული, დამატებით ფასდება ჯგუფურად. სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური საფუძველი მოიცავს ბანკის წარსულ გამოცდილებას გადახდებთან მიმართებაში, პორტფელში ვადაგადაცილებული გადახდების რაოდენობის ზრდასა და ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების თვალსაჩინო ცვლილებებს, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია მოთხოვნების ამოღების შეუძლებლობასთან.

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 ამოწურება, 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 აღდგება 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 რესტრუქტურისა. ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გაზრდასა და სესხის ახალ პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება ფასდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის 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.

სესხების და ავანსების ჩამოწერა

სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას იმ შემთხვევაში, თუ ხელმძღვანელობამ ამოწურა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ამოღების ყველა შესაძლებლობა და მოახდინა ყველა შესაძლო უზრუნველყოფის რეალიზება. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაკვირვებით 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები, მათ შორის, ნასესხები სახსრები, სუბორდინირებული სესხი და სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი აღრიცხვა ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური უკუგების საფუძველზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც გამოიყენება ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოსათვლელად და შესაბამის პერიოდზე საპროცენტო ხარჯის გასანაწილებლად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი გადახდების (გადახდილი ან მიღებული ყველა იმ საკომისიოს ჩათვლით, რომელიც შეადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების ხარჯებისა და სხვა პრემიუმებისა თუ დისკონტების განუყოფელ ნაწილს) დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებაზე ფინანსური ვალდებულების მოხმარების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან სადაც მართებულია, უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკის მოვალეობები სრულდება, უქმდება ან მათ ვადა გასდის. თუ არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდა იმავე გამსესხებლის სხვა ვალდებულებით არსებითად განსხვავებული პირობებით, ან თუ არსებული ვალდებულების პირობები არსებითად შეიცვალა, ამგვარი ჩანაცვლება ან ცვლილება განიხილება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება. სხვაობა აღიარება-შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, გადახდილ და გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აღიარდება მოგება-ზარალში.

იჯარა

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. საოპერაციო იჯარიდან წარმოქმნილი პირობითი ქირის გადასახადი აღიარდება ხარჯად მათი გაწვევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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
ავეჯი და მოწყობილობები	3-5
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 გაწვევის 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 აღრიცხული ამოღებად თანხაზე მეტი თანხით. ამოღებადი თანხა არის უმეტესი ერთი მხრივ, სამართლიანი ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. თუ საბალანსო ღირებულება აღემატება საგარეულო 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.

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.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი საგარეულო 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკი განიხილავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მანიფესტაციების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მანიფესტაციის 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 განაკუთვნიან 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, სამართლიან 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.

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.

გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალისა და სხვა შემოსავლების 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებითად მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

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 ბაზისს 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 (გარდა საწარმოთა გაერთიანების შემთხვევებისა) ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომელიც არ ეხება არც დასაბეგრი მოგებას არც საბალანსო მოგებას.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, რომლებიც დაკავშირებულია კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან და ძირითად საშუალებებთან გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ბანკს შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის აღმოფხვრა და სავარაუდოდ, დროებითი სხვაობის აღმოფხვრა განჭვრეტად მომავალში არ მოხდება. ამგვარ ინვესტიციებთან და მონაწილეობასთან დაკავშირებული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობებიდან წარმოქმნილი გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება მხოლოდ მაშინ, თუ სავარაუდოა, რომ იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელზეც შესაძლებელი იქნება აღნიშნული დროებითი სხვაობების გამოყენება და მათი (სხვაობების) აღდგენა განჭვრეტად მომავალში შესაძლებელია.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულება გადაიხელება ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, თუ აღარ არსებობს იმის საფუძველიანი მოლოდინი, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგების საკმარისი ოდენობა, რომელიც საშუალებას მისცემს პირს, აღადგინოს აქტივი მთლიანად ან ნაწილობრივ.

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების დაფარვის ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთისა და კანონმდებლობის 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.

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში.

საოპერაციო გადასახადები

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

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,

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა ნავარაუდელი.

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. სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულების გადაფასება ხდება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის დღეს მოქმედი კურსით. არ გადაფასდება ის არაფულადი ერთეულები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში ისტორიული ღირებულებითაა გაზომილი.

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

	დეკემბერი 31, 2013	დეკემბერი 31, 2012
ლარი/1 აშშ დოლარი	1.7363	1.6567
ლარი /1 ევრო	2.3891	2.1825

უზრუნველყოფა

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

სააქციო კაპიტალი

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

3. ხელმძღვანელობის განხილვის სფეროები და შეფასებების არასარწმუნოების 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.

არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები

ქვემოთ წარმოდგენილია ძირითადი დაშვებები მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით და ასევე გათვლების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. არსებობს დიდი რისკი იმისა, რომ აღნიშნული დაშვებები და წყაროები გამოიწვევს

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების არსებითი კორექტირების აუცილებლობას.

სესხების და მოთხოვნების გაუფასურება

ბანკის ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს საკუთარ სესხებს გაუფასურების შეფასების მიზნით. გაუფასურების დანაკარგების აღიარების მიზნით ბანკი საკუთარი სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელში ადგენს სესხების გაუფასურების რეზერვს. ბანკის ხელმძღვანელობა სესხების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებულ ბუღალტრულ დაშვებებს მიიჩნევს არასარწმუნოების მთავარ წყაროდ, რადგან (I) არსებობს დიდი ალბათობა მათი პერიოდული ცვლილებისა, იმის გამო რომ მომავალი გადაუხდელობის შეფასება და გაუფასურებულ სესხებთან და ავანსებთან დაკავშირებული დანაკარგების განსაზღვრა დაფუძნებულია იმ პერიოდისთვის არსებულ ინფორმაციაზე და (II) ბანკის მიერ განსაზღვრულ დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სხვაობა გამოიწვევს ბანკის მხრიდან რეზერვების ისეთ კორექტირებას, რომელმაც მნიშვნელოვანი თანხის შემთხვევაში შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ნებისმიერ საანგარიშო დღეს გაუფასურების ანარიცხების განსაზღვრის მიზნით ბანკი იყენებს ინდივიდუალური და ჯგუფური შეფასებების კომბინაციას. სესხები და მოთხოვნები ინდივიდუალურად ფასდება მაშინ, როდესაც ისინი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება. ასეთად ითვლება ისეთი სესხები და მოთხოვნები, რომელთა დასაფარი ნაშთი აღემატება საკუთარი კაპიტალის 0.5%-ს.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი, არგაუფასურებული სესხები და მოთხოვნები, ასევე ყველა სხვა, ინდივიდუალურად შეუფასებელი სესხი და მოთხოვნა შედის ჯგუფურად შესაფასებელი სესხებისა და მოთხოვნების ჯგუფში. ჯგუფურად შეფასებული სესხები და მოთხოვნები ერთიანდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებსა და ვადაგადაცილების სტატუსზე დაყრდნობით და შესაბამისად ფასდება. ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია მიზნად ისახავს, რომ გაუფასურების რეზერვში სათანადოდ აისახოს ზარალის გამომწვევი უკვე დამდგარი მოვლენები, რომლებიც ინდივიდუალურად ჯერ არ გამოვლენილა.

აღნიშნულ პროცესში გათვალისწინებულია ისტორიული მონაცემებისა და მიმდინარე, დაკვირვებადი მონაცემების ისეთი კომბინაცია, რომელშიც მოცემულია არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური პირობები და ის, თუ როგორ მოქმედებს გარემო სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელის მიმდინარე ნაწილზე. ბანკს არ შეუძლია, წინასწარ განსაზღვროს, თუ როგორი იქნება საქართველოს გარემოს ცვლილება და რა ეფექტს გამოიწვევს იგი სამომავლო პერიოდების ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დადგენის თვალსაზრისით.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემულმა მთლიანმა სესხებმა შეადგინა, შესაბამისად, 111,196,113 და 81,939,324 ლარი; ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა, შესაბამისად, 819,029 და 1,379,431 ლარი.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი ფინანსურ ანგარიშგებაში განისაზღვრა არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური პირობების საფუძველზე. ბანკისათვის ამ ეტაპზე რთულია პროგნოზი იმისა, თუ რა ცვლილებებია მოსალოდნელი ამ პირობებში საქართველოში და რა გავლენა ექნება მომავალ პერიოდში ამ ცვლილებებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დადგენის თვალსაზრისით.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების ვადა

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებისა და დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების სხვაობით. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების ვადა მსგავს აქტივებზე მიღებული გამოცდილების საფუძველზე

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ხელმძღვანელობის შეფასების საგანს წარმოადგენს. აქტივის სასარგებლო მოხმარების ვადის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოსალოდნელ მოხმარებას, სავარაუდო ტექნიკურ დაძველებას, ფიზიკურ ცვეთასა და მისი მოხმარების გარემოს. რომელიმე ამ პირობის ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს სამომავლო ცვეთის განაკვეთების კორექტირება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების ამოღების ხარისხი

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ საანგარიშო დღეს გადავადებულ საგადასახადო აქტივებთან მიმართებაში შეფასების რეზერვის დადგენა აუცილებელი არ არის, რადგან უფრო სავარაუდოა, რომ მოხდება გადავადებული საგადასახადო აქტივის სრული რეალიზაცია. 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 103,761 და 487,745 ლარი.

4. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) გამოყენება

ცვლილებები ფასს-ში, რაც აისახა ფინანსურ ანგარიშში მოცემულ თანხებზე

ქვემოთ ხსენებული ცვლილებები მიღებულ იქნა მიმდინარე წელს და გავლენა იქონია მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

ცვლილებები ფასს-ში, რაც აისახა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები საწარმოთა გაერთიანებაზე, ერთობლივ საწარმოებზე, მეკავშირე საწარმოებსა და განმარტებაზე

2011 წლის მაისში მიღებული იქნა ხუთი სტანდარტის პაკეტი რომელშიც შედის ფასს 10 "კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება", ფასს 11 "ერთობლივი საწარმოები", ფასს 12 "სხვა პირებში არსებული წილის განმარტება", ბასს 27 (2011 წლის რედაქციით) "დამოუკიდებელი ფინანსური ანგარიშგება" და ბასს 28 (2011 წლის რედაქციით) "ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებსა და ერთობლივ საწარმოებში". აღნიშნული სტანდარტების გამოცემის შემდეგ მიიღეს და გამოქვეყნდა შესწორებები ფასს-ებში 10, 11 და 12. შესწორებების მიზანია გარკვეული გარდამავალი განმარტებების უზრუნველყოფა აღნიშნული სტანდარტების პირველი გამოყენებისას.

სტანდარტები ფასს 10, ფასს 11, ფასს 12 და ბასს 28 (2011 წლის რედაქციით), ასევე შესწორებები სტანდარტებში ფასს 10, ფასს 11 და ფასს 12 გარდამავალი ინსტრუქციების შესახებ, აგრეთვე ბასს 27 (2011 წლის რედაქციით) ბანკზე არ ვრცელდება, რადგან იგი მხოლოდ დამოუკიდებელ ფინანსურ ანგარიშგებას აწარმოებს.

ბანკზე ზეგავლენას არ ახდენს სტანდარტები ფასს 10, ფასს 11 და ფასს 12, რადგან მას არ გააჩნია შვილობილი კომპანიები, ინვესტიციები მეკავშირე თუ ერთობლივი საწარმოებში.

შესწორებები ფასს 7-ში "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტება". მიღებული შესწორება ზრდის განმარტების ვალდებულებას ისეთი ტრანსაქციებისათვის, რომლებიც ფინანსური აქტივების გადატანას ეხება. ახალი სტანდარტის მიზანია მეტი გამჭვირვალობის შექმნა ფინანსური აქტივების გადატანის შემთხვევაში რისკის ზემოქმედების საკითხში.

მიმდინარე წელს ბანკს არ გადაუტანია ფინანსური აქტივები, რომლებიც შედეგად ახალი შესწორებისა და, შესაბამისად, მეტი განმარტების ვალდებულების ამოქმედებას გამოიწვევდა.

შესწორება ბასს 1-ში "ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა" (2011 წლის ივნისი). ბანკმა ძალაში შესვლამდე (2012 წლის 1 ივლისს დაწყებული ან შემდგომი პერიოდები), წინასწარ გამოიყენა ბასს 1-ის შესწორება "სხვა სრული შემოსავლების ერთეულების წარმოდგენა",

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

რომლის მიხედვით, პირს ევალება, გაზარდოს განმარტების ხარისხი სრული შემოსავლების უწყისში მოცემულ ინფორმაციასთან დაკავშირებით.

აღნიშნული შესწორების მიხედვით, სხვა სრული შემოსავლების უწყისში მოცემული ერთეულები უნდა დაიყოს იმ ერთეულებად, რომელთა შემდგომი რეკლასიფიცირება მოგება-ზარალში არ მოხდება და იმ ერთეულებად, რომელთა შემდგომი რეკლასიფიცირება მოგება-ზარალში მოხდება, იმ შესაბამისი ფასის-ის მიხედვით, რომელთანაც აღნიშნული ერთეულია დაკავშირებული.

ბასს 1-ის აღნიშნული შესწორების გამოყენება არ იწვევს ბანკის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების უწყისის ცვლილებას.

ფასს 13 “სამართლიანი ღირებულების გაზომვა”. ბანკმა ფასს 13 პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. ფასს 13 ერთიან ინსტრუქციებს ადგენს სამართლიანი ღირებულების გაზომვისა და მისი განმარტების თაობაზე. ფასს 13-ის მოქმედების სპექტრი ფართოა; მისი მოთხოვნები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით ვრცელდება როგორც ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, აგრეთვე არაფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც, სხვა ფასს-ების მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების გაზომვა და განმარტება საჭირო და ნებადართულია. იგი არ ვრცელდება წილობრივი გადახდის ტრანსაქციებზე, რომელიც ფასს 2-ით, “წილობრივი გადახდა” რეგულირდება, ლიზინგის ტრანსაქციებზე, რომლებიც ბასს 17-ით “იჯარა” რეგულირდება და გაზომვის იმ შემთხვევებზე, რომლებიც სამართლიანი ღირებულების მსგავსია, მაგრამ სამართლიანი ღირებულება არ არის (მაგ. წმინდა რეალიზებადი ღირებულება სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების გაზომვის მიზნებისათვის ან გაუფასურების შეფასებაში გამოყენებული ღირებულება).

ფასს 13 სამართლიან ღირებულებას განსაზღვრავს, როგორც ფასს, რომელსაც პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გადასაცემად ჩვეულებრივ ტრანსაქციაში ძირითად (ან საუკეთესო ბაზარზე) გაზომვის დღეს მიმდინარე საბაზრო პირობებში. ფასს 13-ის მიხედვით, სამართლიანი ღირებულება არის გასვლის ფასი იმის მიუხედავად, მასზე დაკვირვება პირდაპირ შეიძლება თუ იგი შეფასების სხვა ტექნიკით დგინდება. გარდა ამისა, ფასს 13 განმარტების ვრცელ მოთხოვნებსაც მოიცავს.

ფასს 13 ის მიხედვით, 2013 წლის 1 იანვრიდან იგი პროსპექტიულად უნდა იქნას გამოყენებული. გარდა ამისა, მასში შედის კონკრეტული გარდამავალი დებულებები, რომელთა მიხედვით, განმარტება სტანდარტის პირველ გამოყენებამდე დასრულებულ პერიოდებზე წარმოდგენილ ინფორმაციაზე სავალდებულო არ არის. ფასს 13-ის ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე არსებითი ზეგავლენა არ მოუხდენია.

შესწორება ბასს 1-ში “ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა” (2009-2011 წწ ფასს-ების წლიური გაუმჯობესების პროგრამის ნაწილი. გამოქვეყნდა 2012 წლის მაისში).

ფასს-ების წლიური გაუმჯობესების 2009-2011 წწ ციკლში მოცემულია ფასს-ების რამდენიმე შესწორება. მათგან ბანკზე ვრცელდება ბასს 1-ის რედაქცია იმ ნაწილში, რომელიც წინა პერიოდის დასაწყისისათვის ფინანსური მდგომარეობის უწყისისა (ფინანსური მდგომარეობის მესამე უწყისი) და შესაბამისი შენიშვნების წარმოდგენის ვადებს ეხება. შესწორებების მიხედვით, ფინანსური მდგომარეობის მესამე უწყისის მომზადება საჭიროა, როდესაც (ა) პირი სააღრიცხვო პოლიტიკას რეტროსპექტიულად იყენებს, ან რეტროსპექტიულად აკეთებს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული კომპონენტის რეკლასიფიცირებას ან ხელახალ აღიარებას და, (ბ) რეტროსპექტიულ გამოყენებას, ხელახალ აღიარებასა თუ რეკლასიფიცირებას არსებითი ზეგავლენა აქვს ფინანსური მდგომარეობის მესამე უწყისში მოცემულ ინფორმაციაზე. შესწორებების მიხედვით, მესამე უწყისში შენიშვნების ჩართვა სავალდებულო არ არის.

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”

შესწორება ფასს-ში 9 და ფასს-ში 7: “ფასს 9-ის ძალაში სავალდებულო შესვლის თარიღი და გარდამავალი განმარტებები”.²

შესწორება ფასს-ში 10, ფასს-ში 12 და ბასს-ში 27 “საინვესტიციო კომპანიები”¹

შესწორება ბასს-ში 32 “ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა”¹

შესწორება ბასს-ში 36 “აქტივების გაუფასურება”¹

შესწორება ბასს-ში 39 “ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება”¹

შესწორება ფასს-ში 21¹

¹ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს ან მანამდე დაწყებული წლიური პერიოდისათვის, ადრეული გამოყენება დაშვებულია.

²ძალაშია 2015 წლის 1 იანვარს და მანამდე დაწყებულ წლიურ პერიოდებში, ადრეული გამოყენება დაშვებულია.

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”. 2009 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2010 წლის ოქტომბერში ფასს-ში 9 შევიდა შესწორება, რომელიც ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- პირი ვალდებულია, ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი, რომელიც ბასს 39-ის “ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა” თვალთახედვაში ექცევა, შემდგომში გაზომოს ამორტიზებული ან სამართლიანი ღირებულებით. კერძოდ, სავალდებულო ინვესტიციები, რომლებსაც პირი ფლობის ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, შემდგომი საანგარიშო პერიოდების ბოლოს გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ყველა სხვა სავალდებულო ინვესტიცია და ინვესტიცია კაპიტალში შემდგომი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს იზომება სამართლიანი ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
- მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით დაფიქსირებული ფინანსური ვალდებულებების გაზომვასთან დაკავშირებით, ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოდგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება. ბასს 39-ის მიხედვით, ფინანსური ვალდებულების მოგება-ზარალში დაფიქსირებული სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მთლიანი ოდენობა მოგება-ზარალში აისახოს.

ბანკის ხელმძღვანელობის პროგნოზით, მომავალში ფასს 9-ის გამოყენებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს ბანკის ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით ნაჩვენებ თანხებზე. თუმცა, დეტალური შემოწმების გარეშე ფასს 9-ის ეფექტზე ადეკვატური მსჯელობა არაგონივრული იქნებოდა.

შესწორებები ბასს-ში 32 “ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა”. ბასს 32-ის შესწორება განმარტავს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ვალდებულებების ურთიერთნათვლასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს. კერძოდ, შესწორება გვისწავს, თუ რა იგულისხმება ფრაზებში “ამჟამად გააჩნია ურთიერთნათვლის სამართლებრივად აღსრულებადი უფლება” და “ერთდროული რეალიზაცია და ანგარიშსწორება”.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ბასს 32-ის ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს ურთიერთნათვლელი ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები არ გააჩნია.

5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
-საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე	35,734,130	30,301,364
-საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	912,703	1,039,305
სულ საპროცენტო შემოსავალი	36,646,833	31,340,669
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	35,734,130	30,301,364
საპროცენტო შემოსავალი ბანკების მიმართ მოთხოვნებზე	912,703	1,039,305
სულ საპროცენტო შემოსავალი	36,646,833	31,340,669
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
საპროცენტო ხარჯი სუბორდინირებულ სესხებზე	(1,330,558)	(1,034,807)
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე	(5,070,091)	(4,891,456)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(6,400,649)	(5,926,263)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე	30,246,184	25,414,406

6. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი და სხვა რეზერვები

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე შეადგენს:

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სხვა	სულ
1 იანვარი, 2012	49,011	15,952	8,927	20,614	250	94,754
აღიარებული დამატებითი რეზერვები	581,276	937,923	67,484	141,277	1,305	1,729,265
აქტივების ჩამოწერა	(417,694)	(110,165)	(39,536)	(50,930)	(2,962)	(621,287)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	93,576	32,412	23,627	23,794	3,290	176,699
31 დეკემბერი, 2012	306,169	876,122	60,502	134,755	1,883	1,379,431

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

ალიარებული დამატებითი რეზერვები	471,293	22,599	126,823	4,876	1,764	627,355
აქტივების ჩამოწერა	(705,490)	(533,316)	(143,910)	(126,318)	(3,663)	(1,512,697)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	153,486	76,350	35,474	58,676	954	324,940
31 დეკემბერი, 2013	225,458	441,755	78,889	71,989	938	819,029

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

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

	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
სავაჭრო ოპერაციები, წმინდა	142,692	(23,408)
საკურსო სხვაობა, წმინდა	(26,871)	17,181
სულ წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	115,821	(6,227)

8. სხვა შემოსავლები

სხვა შემოსავლები შეადგენს:

	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
იურიდიული მომსახურების ანაზღაურება	83,746	51,862
სხვა	33,747	39,561
სულ სხვა შემოსავლები	117,493	91,423

9. პერსონალის ხარჯები

პერსონალის ხარჯები შეადგენს:

	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ხელფასები და პრემიები	11,165,991	9,168,117
ჯანმრთელობის დაზღვევა	238,487	180,043
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	8,217	15,325
თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	5,677	4,241
სულ პერსონალის ხარჯები	11,418,372	9,367,726

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
მმართველობის მომსახურების ანაზღაურება	1,769,172	542,569
საოპერაციო იჯარა	1,658,011	1,300,310
როიალტი	870,333	1,439,764
პროფესიული მომსახურება	560,722	305,221
საკანცელარიო ხარჯები	489,997	346,673
სამიველინებო ხარჯები	385,339	254,625
იურიდიული მომსახურების ანაზღაურება	295,666	205,376
სარეკლამო ხარჯები	294,801	126,251
საწვავის ხარჯები	283,836	269,336
კომუნიკაციის ხარჯები	276,782	207,958
დაცვის ხარჯები	263,771	185,806
კომუნალური ხარჯები	168,650	124,326
წარმომადგენლობითი ხარჯები	94,910	59,841
დაქირავების ხარჯები	89,745	40,116
თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ამაღლება	67,975	111,009
ძირითადი საშუალებების შეკეთება	46,556	33,960
საინკასაციო მომსახურების ხარჯები	36,758	26,388
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	26,554	32,178
ფოსტისა და კურიერის მომსახურება	21,666	13,712
დაზღვევის ხარჯები	14,588	33,193
საწვერო გადასახადები	9,067	6,675
სხვა ხარჯები	86,024	23,587
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები	7,810,923	5,688,874

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 მთელი სამომავლო საპროცენტო შემოსავლის 5%-ის ოდენობით. 2013 წლის 6 აგვისტოს როიალტის დაანგარიშების მეთოდი შეიცვალა და დადგინდა 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.

11. 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 უნდა გადაეხადოს 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. 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან/ვადებთან და ასევე გარკვეული სახის აქტივების აღრიცხვიანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით. მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს კორპორატიულ საგადასახადო 15%-იან განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე (განსაზღვრების მიხედვით).

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები) შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2013	დეკემბერი 31, 2012
<i>გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები), რომლებიც წარმოიშვა შემდეგთან დაკავშირებით:</i>		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	151,821	287,019
ნასესხები სახსრები	(42,136)	42,438
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	(67,816)	(54,380)
სხვა ვალდებულებები	61,892	212,668
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	103,761	487,745

კავშირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2013	2012
მოგება მოგების გადასახადამდე	9,633,558	8,094,075
კანონით განსაზღვრული გადასახადის განაკვეთი (15%)	1,445,034	1,214,111
წინა წლების მიმდინარე გადასახადთან დაკავშირებით მიმდინარე წელს აღიარებული შესწორება	(54,418)	-
მულტივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	98,972	150,583
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,489,588	1,364,694
მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი	1,160,022	1,557,903
სხვა წლების	(54,418)	-
მიმდინარე წელს აღიარებული გადავადებული საგადასახადო ხარჯი/(სარგებელი)	383,984	(193,209)
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,489,588	1,364,694
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი	2013	2012
იანვარი 1 - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	487,745	294,536
გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთის მოგება-ხარალში აღიარებული ცვლილება	(383,984)	193,209
დეკემბერი 31 - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	103,761	487,745

12. ფული და ფულის ექვივალენტები

	დეკემბერი 31, 2013	დეკემბერი 31, 2012
ნაღდი ფული საღაროში	326,704	570,157
საკორესპონდენტო ანგარიშები სხვა ბანკებთან	8,549,309	5,633,096
საკორესპონდენტო ანგარიშები სებ-ში	388,142	-
სხვა ბანკებში არსებული დეპოზიტები სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი ვადით	796	10,248
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	9,264,951	6,213,501

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფულსა და ფულის ექვივალენტებში მოცემულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 257 ლარი და 3,994 ლარი.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკებთან საკორესპონდენტო ანგარიშების კონცენტრაციამ, შეადგინა, შესაბამისად, 5,372,696 ლარი და 4,513,295 ლარი, შესაბამისად, ერთ და ორ რეზიდენტ კომერციულ ბანკში.

13. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2013	დეკემბერი 31, 2012
დეპოზიტები სხვა ბანკებში სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი დაფარვის ვადით	10,678,245	9,873,932
სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ	10,678,245	9,873,932

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადით წარმოადგენს ნასესხებ სახსრებზე გაფორმებული ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ უზრუნველყოფას, რომელსაც ერიცხება წლიური 4 და 6.5-8%.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნდა, შესაბამისად, ერთი და ორი ბანკის მიმართ მოთხოვნების ნაშთები, შესაბამისად, 10,678,245 და 8,271,232 ლარის ოდენობით, რაც ინდივიდუალურად აღემატება ბანკის საკუთარი კაპიტალის 5% პროცენტს.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო რისკისადმი მაქსიმალურმა რისკდამოკიდებულებამ ბანკების მიმართ მოთხოვნებზე შეადგინა, შესაბამისად, 10,678,245 და 9,873,932 ლარი.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნები ბანკების მიმართ წარმოადგენს მიმდინარე და არაგაუფასურებულ თანხებს. ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ შენიშვნაში 24.

14. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2013	დეკემბერი 31, 2012
კლიენტებზე გაცემული სესხები	111,196,113	81,939,324
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(819,029)	(1,379,431)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	110,377,084	80,559,893

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია მე-6 შენიშვნაში.

	დეკემბერი 31, 2013	დეკემბერი 31, 2012
დარგობრივი ანალიზი:		
ვაჭრობა	39,455,071	30,905,470
სოფლის მეურნეობა	36,806,640	27,280,117
მომსახურება	17,912,847	12,544,996
წარმოება	15,844,531	10,280,818

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრკელება)
2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სხვა	1,177,024	927,923
	<u>111,196,113</u>	<u>81,939,324</u>
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(819,029)	(1,379,431)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>110,377,084</u>	<u>80,559,893</u>

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	<u>გაჭრობა</u>	<u>სოფლის მეურნეობა</u>	<u>მომსახურება</u>	<u>წარმოება</u>	<u>სხვა</u>	<u>სულ</u>
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	5,264,069	282,531	1,622,703	1,183,952	268,333	8,621,588
ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი სესხები	25,900,734	23,651,646	10,494,073	10,351,864	646,501	71,044,818
ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი სესხები (ჯს*)	1,293,306	1,002,031	205,472	151,697	4,989	2,657,495
სხვა უზრუნველყოფა	-	-	10,513	-	-	10,513
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	<u>6,996,962</u>	<u>11,870,432</u>	<u>5,580,086</u>	<u>4,157,018</u>	<u>257,201</u>	<u>28,861,699</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	<u>39,455,071</u>	<u>36,806,640</u>	<u>17,912,847</u>	<u>15,844,531</u>	<u>1,177,024</u>	<u>111,196,113</u>
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(225,458)	(441,755)	(78,889)	(71,989)	(938)	(819,029)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>39,229,613</u>	<u>36,364,885</u>	<u>17,833,958</u>	<u>15,772,542</u>	<u>1,176,086</u>	<u>110,377,084</u>

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	<u>გაჭრობა</u>	<u>სოფლის მეურნეობა</u>	<u>მომსახურება</u>	<u>წარმოება</u>	<u>სხვა</u>	<u>სულ</u>
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	4,180,058	330,212	1,020,422	898,742	233,912	6,663,346
ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი სესხები	23,356,146	21,120,163	10,906,619	8,978,179	664,760	65,025,867
ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი სესხები (ჯს*)	3,272,757	5,690,903	540,947	360,686	27,662	9,892,955
სხვა უზრუნველყოფა	668	924	31,928	-	-	33,520
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	<u>95,841</u>	<u>137,915</u>	<u>45,080</u>	<u>43,211</u>	<u>1,589</u>	<u>323,636</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	<u>30,905,470</u>	<u>27,280,117</u>	<u>12,544,996</u>	<u>10,280,818</u>	<u>927,923</u>	<u>81,939,324</u>
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(306,169)	(876,122)	(60,502)	(134,755)	(1,883)	(1,379,431)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>30,599,301</u>	<u>26,403,995</u>	<u>12,484,494</u>	<u>10,146,063</u>	<u>926,040</u>	<u>80,559,893</u>

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

* ბანკი კლიენტებს სხვა პროდუქტებს შორის სთავაზობს ე.წ. ჯგუფურ სესხებს, რაც ჯგუფურ სასოფლო და სოლიდარულ საკრედიტო ჯგუფურ სესხებს მოიცავს. მათი მთავარი მახასიათებელი ისაა, რომ ბანკი სესხს გასცემს მხოლოდ ფიზიკურ პირთა ჯგუფზე, რომლებიც თანახმანი არიან, სამართლებრივად იკისრონ პარტნიორის ვალდებულების დაფარვა, თუ მან ამის გაკეთება ვერ შეძლო.

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2013	დეკემბერი 31, 2012
ინდივიდუალური ექსპრეს სესხი	66,313,700	45,843,493
ინდივიდუალური სასოფლო სესხი	35,804,609	21,589,536
ჯგუფური სასოფლო სესხი	1,002,031	5,690,903
ინდივიდუალური მიკრო სესხი	6,420,310	4,613,341
სოლიდარული საკრედიტო ჯგუფური სესხი	1,655,463	4,202,051
	<u>111,196,113</u>	<u>81,939,324</u>
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(819,029)	(1,379,431)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>110,377,084</u>	<u>80,559,893</u>

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავდა 34 მსესხებელი (2012 წ: 24 მსესხებელი) სესხის მთლიანი ღირებულებით 40,000 ლარზე მეტი. აღნიშნული სესხების მთლიანი ოდენობა სულ იყო 1,568,524 ლარი (2012 წ: 1,088,662 ლარი), ანუ მთლიანი სესხების პორტფელის 1.41% (2012 წ: 1.33%).

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი (მთლიანი პორტფელის 100%) გაიცა საქართველოში მოღვაწე ფიზიკურ პირებსა და კომპანიებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომელთა პირობები განახლდა, შეადგენდა, შესაბამისად, 876,762 ლარს და 1,468,327 ლარს. სხვაგვარად ეს სესხები ჩაითვლებოდა ვადაგადაცილებულად ან გაუფასურებულად.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სხვა	სულ
<i>ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები</i>						
- ვადაგადაუცილებელი	38,919,808	35,929,784	17,689,986	15,651,759	1,175,559	109,366,896
- 1-30 დღემდე						
ვადაგადაცილებული	213,162	342,334	95,783	106,670	-	757,949
- 31-60 დღემდე						
ვადაგადაცილებული	61,401	132,004	58,480	10,797	1,465	264,147
- 61-90 დღემდე						
ვადაგადაცილებული	63,695	108,146	16,732	11,882	-	200,455
- 91-180 დღემდე						
ვადაგადაცილებული	172,406	267,161	44,211	62,478	-	546,256
- 180 დღეზე მეტით						
ვადაგადაცილებული	24,599	27,211	7,655	945	-	60,410
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	39,455,071	36,806,640	17,912,847	15,844,531	1,177,024	111,196,113
გამოკლებული:						
გაუფასურების						
დანაკარგების რეზერვი	(225,458)	(441,755)	(78,889)	(71,989)	(938)	(819,029)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>39,229,613</u>	<u>36,364,885</u>	<u>17,833,958</u>	<u>15,772,542</u>	<u>1,176,086</u>	<u>110,377,084</u>

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სხვა	სულ
<i>ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები</i>						
- ვადაგადაუცილებელი	30,298,307	26,704,558	12,434,159	10,151,845	923,568	80,512,437
- 1-30 დღემდე	169,979	146,462	26,770	28,161	510	371,882
- 31-60 დღემდე	133,320	74,528	15,946	24,133	1,775	249,702
- 61-90 დღემდე	122,557	74,200	22,806	34,493	-	254,056
- 91-180 დღემდე	167,544	264,207	44,552	37,078	1,789	515,170
- 180 დღეზე მეტით	13,763	16,162	763	5,108	281	36,077
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	30,905,470	27,280,117	12,544,996	10,280,818	927,923	81,939,324
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(306,169)	(876,122)	(60,502)	(134,755)	(1,883)	(1,379,431)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	30,599,301	26,403,994	12,484,495	10,146,063	926,040	80,559,893

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	კომპიუტერული მოწყობილობები	აგეჯი და საოფისე მოწყობილობები	ტრანსპორტი	სხვა	სულ
თავდაპირველი ღირებულებით						
იანვარი 1, 2012	159,485	401,091	361,735	301,628	223,071	1,447,010
შესყიდვა	242,897	301,120	237,639	-	101,604	883,260
რეალიზაცია	(25,729)	-	(2,045)	-	(2,290)	(30,064)
დეკემბერი 31, 2012	<u>376,653</u>	<u>702,211</u>	<u>597,329</u>	<u>301,628</u>	<u>322,385</u>	2,300,206
შესყიდვა	125,969	745,452	215,200	-	406,248	1,492,869
რეალიზაცია	(3,967)	(24,901)	(9,584)	-	(14,806)	(53,258)
დეკემბერი 31, 2013	<u>498,655</u>	<u>1,422,762</u>	<u>802,945</u>	<u>301,628</u>	<u>713,827</u>	3,739,817
დაგროვილი ცვეთა						
იანვარი 1, 2012	(57,943)	(135,502)	(110,311)	(10,054)	(54,634)	(368,444)
დარიცხული ცვეთა	(95,447)	(149,558)	(102,816)	(60,326)	(57,383)	(465,530)
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	25,634	-	1,453	-	1,450	28,537
დეკემბერი 31, 2012	<u>(127,756)</u>	<u>(285,060)</u>	<u>(211,674)</u>	<u>(70,380)</u>	<u>(110,567)</u>	(805,437)
დარიცხული ცვეთა	(120,433)	(306,151)	(149,555)	(60,326)	(87,629)	(724,094)
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	3,512	18,881	8,638	-	11,750	42,781
დეკემბერი 31, 2013	<u>(244,677)</u>	<u>(572,330)</u>	<u>(352,591)</u>	<u>(130,706)</u>	<u>(186,446)</u>	(1,486,750)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
დეკემბერი 31, 2012	<u>248,897</u>	<u>417,151</u>	<u>385,655</u>	<u>231,248</u>	<u>211,818</u>	1,494,769
დეკემბერი 31, 2013	<u>253,978</u>	<u>850,432</u>	<u>450,354</u>	<u>170,922</u>	<u>527,381</u>	2,253,067

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

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ დაუგირავებია ძირითადი საშუალებები.

2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაუფასურებულმა აქტივებმა შეადგინა, შესაბამისად, 247,328 ათასი ლარი და ნული ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

16. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	<u>დეკემბერი 31, 2013</u>	<u>დეკემბერი 31, 2012</u>
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გადახდილი ქირა	291,130	247,873
არამიმდინარე აქტივების შესყიდვაზე გადახდილი ავანსები	20,943	143,027
ავანსები	248,964	100,126
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა	45,085	26,001
თანამშრომლებზე გაცემული ავანსები	1,225	2,949
სხვა	29,998	28,640
	<u>637,345</u>	<u>548,616</u>
სულ სხვა აქტივები:	637,345	548,616

17. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

	<u>კომპიუტერული პროგრამები და</u>	<u>კომპიუტერული პროგრამები შემუშავების</u>	<u>სულ არამატერიალური აქტივები</u>
თავდაპირველი ღირებულებით			
იანვარი 1, 2012	394,655	-	394,655
შესყიდვა	174,716	-	174,716
დეკემბერი 31, 2012	569,371	-	569,371
შესყიდვა	385,078	2,191,342	2,576,420
დეკემბერი 31, 2013	954,449	2,191,342	3,145,791
დაგროვილი ამორტიზაცია			
იანვარი 1, 2012	(217,295)	-	(217,295)
დარიცხული ამორტიზაცია	(89,586)	-	(89,586)
დეკემბერი 31, 2012	(306,881)	-	(306,881)
დარიცხული ამორტიზაცია	(181,223)	-	(181,223)
დეკემბერი 31, 2013	(488,104)	-	(488,104)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
დეკემბერი 31, 2012	<u>262,490</u>	<u>-</u>	<u>262,490</u>
დეკემბერი 31, 2013	<u>466,345</u>	<u>2,191,342</u>	<u>2,657,687</u>

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. ნასესხები სახსრები

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	დაუფარავი თავდაპირველ ლარი	ნაწილი ვალუტაში აშშ დოლარი	დაუფარავი ნაწილი ლარი
უცხოური ბანკები და ფინანსური ინსტიტუტები	10,233,975	56,064,119	66,298,094
ადგილობრივი ბანკები და ფინანსური ინსტიტუტები	10,203,804	-	10,203,804
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები	7,338,786	1,428,015	8,766,801
სამთავრობო დაწესებულებები	3,725,550	-	3,725,550
სულ ნასესხები სახსრები	31,502,115	57,492,134	88,994,249

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	დაუფარავი თავდაპირველ ლარი	ნაწილი ვალუტაში აშშ დოლარი	დაუფარავი ნაწილი ლარი
უცხოური ბანკები და ფინანსური ინსტიტუტები	2,250,889	42,672,487	44,923,376
ადგილობრივი ბანკები და ფინანსური ინსტიტუტები	10,907,743	-	10,907,743
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები	1,988,425	2,725,427	4,713,852
სამთავრობო დაწესებულებები	4,398,847	-	4,398,847
სულ ნასესხები სახსრები	19,545,904	45,397,914	64,943,818

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

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს ბანკმა დაარღვია საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის მიერ დადგენილი შემდეგი კოეფიციენტი - "ეკონომიკური ჯგუფის რისკდამოკიდებულების კოეფიციენტი არა უმეტეს პირველადი კაპიტალის 20%-ისა". ბასს 1 "ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა", ხელმძღვანელობამ საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციიდან მიღებული სესხი მოაქცია მიმდინარე ვალდებულებების ჯგუფში და 26-ე შენიშვნაში ლიკვიდობის რისკის განმარტების მიზნებისათვის იგი წარმოადგინა 1 თვემდე დაფარვის ვადის კატეგორიაში. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის მიმართ არსებული ნაშთმა შეადგინა 6,671,731 ლარი.

ნასესხები სახსრების სამართლიანი ღირებულების განმარტებისათვის იხილეთ შენიშვნა 24.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრძანება)
2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

19. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2013	დეკემბერი 31, 2012
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
თანამშრომელთა ანაზღაურება	618,799	548,239
ხელმძღვანელობის მომსახურების ანაზღაურება ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივს	212,949	-
პროფესიული მომსახურების ანაზღაურება	145,841	72,332
დაკავშირებული მხარეებისთვის გადასახდელი სხვა თანხები	126,258	69,039
ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივებისათვის გადასახდელი როიალტები	82,334	-
სხვა ოპერაციების ანგარიშსწორება	45,294	55,415
ქირა	-	24,960
	<u>1,231,475</u>	<u>769,985</u>
სხვა არასაფინანსო ვალდებულებები:		
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	117,527	49,706
მიღებული ავანსები	52,655	46,059
სხვა	20,717	11,687
	<u>1,422,374</u>	<u>877,437</u>

ყველა ზემოაღნიშნული ვალდებულება უნდა დაიფაროს წლის ბოლოდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში. ფინანსური ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განმარტება იხილეთ შენიშვნაში 24. ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთების თაობაზე იხილეთ შენიშვნაში 23.

20. სუბორდინირებული სესხი

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული სესხი მოიცავდა შემდეგ თანხებს:

	დაუფარავი თავდაპირველ ლარი	ნაწილი ვალუტაში აშშ დოლარი	დაუფარავი ნაწილი ლარი
სუბორდინირებული სესხი ფინანსური ინსტიტუტებიდან	6,695,733	5,281,799	11,977,532
სულ სუბორდინირებული სესხი	<u>6,695,733</u>	<u>5,281,799</u>	<u>11,977,532</u>

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული სესხი მოიცავდა შემდეგ თანხებს:

	დაუფარავი თავდაპირველ ლარი	ნაწილი ვალუტაში აშშ დოლარი	დაუფარავი ნაწილი ლარი
სუბორდინირებული სესხი ფინანსური ინსტიტუტებიდან	6,834,597	5,048,131	11,882,728
სულ სუბორდინირებული სესხი	<u>6,834,597</u>	<u>5,048,131</u>	<u>11,882,728</u>

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკი ვალდებულია, შეასრულოს ზემოაღნიშნულ სუბორდინირებულ სესხთან დაკავშირებული ფინანსური შეთანხმებები, რაც მოიცავს დადგენილ კოეფიციენტებს, სესხი/კაპიტალის კოეფიციენტებსა და ფინანსური მომგებიანობის ზოგიერთ სხვა მანკვინებელს. 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბერს დასრულებულ წლებში ბანკს რაიმე ამგვარი შეთანხმება არ დაურღვევია.

სუბორდინირებული სესხის სამართლიანი ღირებულების განმარტებული ინფორმაციისათვის იხილეთ შენიშვნა 24. სუბორდინირებული სესხის საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია შენიშვნაში 26.

21. სააქციო კაპიტალი

2013 წლის 24 იანვარს ბანკმა სააქციო კაპიტალი 12,003,200 ლარით გაზარდა.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ავტორიზებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა, შესაბამისად, 2,297 და 933 ჩვეულებრივი აქციისაგან, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 8,800 ლარის ოდენობით.

2013 და 2012 წლებში ბანკმა გამოაცხადა და გადაიხადა, შესაბამისად, 3,399,829 და 2,378,469 ლარის ღირებულების დივიდენდები.

22. ბარანტიები 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.

კაპიტალური ვალდებულებები – 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები.

ვალდებულებები საოპერაციო ლიზინგზე – ს.ს. "ფინკა ბანკ საქართველოს" საოპერაციო იჯარით აღებული აქვს რამდენიმე ოფისი. იჯარა ჩვეულებრივ 3-5 წელი გრძელდება და ვადის გასვლის შემდეგ ხელშეკრულების გაგრძელების საშუალებას ითვალისწინებს. საიჯარო გადახდებო ყოველ 2-3 წელიწადში იხრდება საბაზრო ფასების პარალელურად. ზოგ შეთანხმებაში გათვალისწინებულია იჯარის დამატებითი გადახდები, რომლებიც ადგილობრივი ფასების ინდექსის ცვლილებას ეფუძნება.

ქვემოთ მოცემულია სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახადები დაქირავებული ოფისების საოპერაციო იჯარის ისეთი ხელშეკრულებებით, რომელთა გაუქმება შეუძლებელია:

	დეკემბერი 31, 2013	დეკემბერი 31, 2012
1 წელზე ნაკლები	1,648,795	1,760,114
1 წლის შემდეგ, არა უგვიანეს 5 წლისა	3,543,597	3,798,360
სულ საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები	5,192,392	5,558,474

სასამართლო დავები – დროდადრო ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირებისას ჩნდება კლიენტებისა და კონტრაგენტების მოთხოვნები ბანკის მიმართ. ხელმძღვანელობის აზრით, რაიმე არსებითი დაურიცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და ამგვარად ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს შესაბამისი ზარალის რეზერვს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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.

ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაში, მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის შექმნასა და გარიგებებში საბაზრო ფასის დადგენაში, ასევე, ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს კლიენტების სესხების და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის და რეზერვის აღდგენაზე დროებითი განსხვავებების შეფასებისას, რაც იწვევს დასაბეგრი მოგების უფრო ნაკლებად წარმოდგენას. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ გადასახადის ყველა თანხა უკვე დარიცხულია და ამდენად ფინანსურ ანგარიშგებაში რაიმე რეზერვი გათვალისწინებული არ არის.

საოპერაციო გარემო – ბანკის ძირითადი საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს ფარგლებში. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, კვლავ ექვემდებარება სწრაფ ცვლილებებს. ამიტომ ბანკის აქტივები და ოპერაციები შეიძლება აღმოჩნდეს რისკის ქვეშ, პოლიტიკური და ბიზნეს გარემოს უარყოფითი ცვლილების შედეგად.

საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, სამართლებრივი და საკანონმდებლო რისკებით. როგორც წარსულში ხდებოდა, რეალურ, ან მოსალოდნელ ფინანსურ პრობლემებს, ან განვითარებად ეკონომიკაში ინვესტიციების ჩადებასთან დაკავშირებული მოსალოდნელი რისკების ზრდას შეუძლია უარყოფითად იმოქმედოს საქართველოში საინვესტიციო კლიმატზე და ზოგადად საქართველოს ეკონომიკაზე.

წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, სწრაფად ცვალებადია. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებულ ეკონომიკურ, ფისკალურ და მონეტარულ ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, მარეგულირების და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

გლობალურმა ფინანსურმა არეულობამ, რომელმაც უარყოფითი გავლენა მოახდინა საქართველოს კაპიტალისა და ფინანსურ ბაზრებზე 2009 და 2010 წლებში ჩაიარა და 2012 და 2013 წლიდან საქართველოს ეკონომიკამ ზრდა დაიწყო. თუმცა, ისევ არსებობს არსებითი ეკონომიკური გაურკვევლობა. გლობალურ ფინანსურ სისტემებში არსებული სისტემური რისკებიდან გამომდინარე უარყოფითი ცვლილებებმა, მათ შორის, საკრედიტო გარემოს შეზღუდვამ, შეიძლება გააუარესოს ბანკის წვდომა კაპიტალზე და გაზარდოს კაპიტალის ღირებულება, რაც ზოგადად ცუდად იმოქმედებს მის ბიზნესზე, ოპერაციების შედეგებზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და პერსპექტივებზე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. ბარიერები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24 "განმარტებები დაკავშირებულ მხარეების შესახებ" მიხედვით, დაკავშირებული მხარეები ან გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან არის:

- ა) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან მეტი შუამავლის საშუალებით აკონტროლებენ ბანკს ან კონტროლებიან 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;
- დ) მხარეები, რომლებიც კონტროლებენ, ერთობლივად კონტროლებენ 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 სხვა დაკავშირებულ მხარეებს შორის გარიგებათა შესახებ წარმოდგენილია ქვემოთ:

	დეკემბერი 31, 2013		დეკემბერი 31, 2012	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
სხვა ვალდებულებები	872,979	1,422,374	499,781	877,437
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	451,438		430,742	
- დამფუძნებელი	407,489		69,039	
- ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ	14,052		-	

ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2012 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	1,209,581	11,418,372	1,070,794	9,367,726
სულ	1,209,581	11,418,372	1,070,794	9,367,726

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის მოგება - ზარალის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო ხარჯი	-	6,400,649	139,190	5,926,263
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	139,190	-
სხვა საოპერაციო ხარჯი	2,648,572	7,810,923	1,989,008	5,688,874
- დამფუძნებელი	2,648,572	-	1,989,008	-

24. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

განმარტება ფინანსური ინსტრუმენტების დადგენილი სამართლიანი ღირებულების თაობაზე კეთდება ფასს 7 "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტება" და ბასს 39 "ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა". ფასს სამართლიან 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 სამართლიან ღირებულებას ადგენს სხვადასხვა სახის საბაზრო ინფორმაციის გამოყენებით, თუ ასეთი არსებობს, და შეფასების სათანადო მეთოდოლოგიის საშუალებით. თუმცა, სავარაუდო სამართლიანი 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 მოქვეყნებული იყოს ან ასახავდეს იძულებითი გაყიდვის ტრანსაქციებს, რაც ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას რეალურად არ ასახავს. ხელმძღვანელობა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას ხელმძღვანელობამ მთელი ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაცია გამოიყენა.

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

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

ვალდებულება ბანკების მიმართ - ვალდებულება ბანკების მიმართ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რაც მიმდინარე სამართლიან ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხული სესხები და მოთხოვნები - ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი 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.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები - ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი, დადგენილი ვადის მქონე ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება იმ სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომლებიც, ბანკის ვარაუდით, დისკონტირებული იქნება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით. გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები შეესაბამება ბანკის საკრედიტო რისკს და ასევე დამოკიდებულია ინსტრუმენტის ვალუტასა და ვადიანობაზე. ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული და ცვლადი განაკვეთებით გამოშვებული ვალდებულებების შემთხვევაში, ხელმძღვანელობის აზრით, საბალანსო ღირებულება შეიძლება სამართლიან ღირებულებად ჩაითვალოს.

ქვემოთ მოყვანილია ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება და ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მათი შესაბამისი საბალანსო ღირებულება:

	31 დეკემბერი, 2013		31 დეკემბერი, 2012	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფული და ფულის ექვივალენტები	8,938,247	8,938,247	5,643,344	5,643,344
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	4,228,012	4,228,012	-	-
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	10,678,245	10,678,245	9,873,932	9,873,932
კლიენტებზე გაცემული სესხები	110,377,084	110,377,084	80,559,893	80,559,893
სულ ფინანსური აქტივები	134,221,588	134,221,588	96,077,169	96,077,169

	31 დეკემბერი, 2013		31 დეკემბერი, 2012	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ნასესხები სახსრები	88,994,249	88,994,249	64,943,818	64,943,818
სუბორდინირებული სესხი	11,977,532	11,977,532	11,882,728	11,882,728
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,231,475	1,231,475	769,985	769,985
სულ ფინანსური ვალდებულებები	102,203,256	102,203,256	77,596,531	77,596,531

25. 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.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის ზედამხედველობა ხდება, სხვა ზომებს შორის, ბაზელის კაპიტალის შესახებ 1988 წლის შეთანხმებით დადგენილი კოეფიციენტების მეშვეობით.

ბანკის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება სესხებისგან, რომელიც მოიცავს მე-20 შენიშვნაში მოცემული სუბორდინირებული სესხისგან და დამფუძნებლის კაპიტალის მფლობელების კუთვნილი კაპიტალისგან, რაც თავის მხრივ, მოიცავს სააქციო კაპიტალსა და გაუნაწილებელ მოგებას, როგორც ეს ნაწინებია კაპიტალში ცვლილების უწყისში.

ღირექვორთა საბჭო კაპიტალის სტრუქტურას წელიწადში ორჯერ განიხილავს. საბჭო აკვირდება კაპიტალის ღირებულებასა და კაპიტალის თითოეულ კლასთან დაკავშირებულ რისკებს. ხელმძღვანელთა საბჭოს რეკომენდაციებზე დაყრდნობით, ბანკი კაპიტალის სტრუქტურას საერთო აბალანსებს დივიდენდების გადახდით, ახალი აქციების გამოშვებითა და ახალი სასესხო ვალდებულებების გაცემით ან არსებული სესხების დაფარვით.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ბანკის მიერ კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საზედამხედველო კაპიტალის რესურსები ბაზელის კომიტეტის მიერ დადგენილი ბაზელ 1 პრინციპების შესაბამისად:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
მოძრაობა პირველად კაპიტალში:		
1 იანვარი	21,402,101	17,051,189
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	12,003,200	-
გამოცხადებული დივიდენდები	(3,399,829)	(2,378,469)
წმინდა მოგება	8,143,970	6,729,381
31 დეკემბერი	38,149,442	21,402,101
	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
კაპიტალის შემადგენლობა:		
პირველადი კაპიტალი:		
სააქციო კაპიტალი	20,213,600	8,210,400
გაუნაწილებელი მოგება	17,935,842	13,191,701
სულ კვალიფიცირებული პირველადი კაპიტალი	38,149,442	21,402,101
სუბორდინირებული სესხი (პირველადი კაპიტალის არაუმეტეს 50%)	11,977,532	10,701,050
სულ კაპიტალი	50,126,974	32,103,151

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნით მთლიანი კაპიტალის გამოთვლისას გაითვალისწინა მიღებული სუბორდინირებული სესხი, პირველადი კაპიტალის არაუმეტეს 50% ოდენობით. ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, აღნიშნული სესხის დაფარვა მოხდება ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად სტანდარტებით დაწესებული რაოდენობრივი საზომები ბანკისაგან მოითხოვს მთლიანი კაპიტალის (12%) და პირველადი კაპიტალის (8%) რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მინიმალური ნაშთების და კოეფიციენტების შენარჩუნებას.

მარეგულირებელთან ანგარიშგების მიზნით, ბანკის სუბორდინირებული სესხი მეორადი კაპიტალის განსაზღვრებას არ აკმაყოფილებს. შესაბამისად, მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის გამოთვლისას იგი არ გაითვალისწინება.

კაპიტალის კოეფიციენტები საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების მიხედვით: **31 დეკემბერი, 2013**

პირველადი კაპიტალი	17.48%
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	22.94%

26. 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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 დირექტორთა საბჭოა 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.

დირექტორთა საბჭოს მთავარი ამოცანაა ისეთი პოლიტიკის შემუშავება, რომლის მიზანია რისკების მაქსიმალურად შეზღუდვა ბანკის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის შეზღუდვის გარეშე. რისკის მართვის სქემის საშუალებით ბანკი მართავს შემდეგ რისკებს:

საკრედიტო რისკი

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

რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება დადგენილ ფარგლებში. ამ პროცესებს საკრედიტო კომიტეტი და ბანკის დირექტორთა საბჭო წარმართავს. საკრედიტო კომიტეტის მიერ განაცხადის შეტანამდე საკრედიტო დეპარტამენტი მიმოიხილავს საკრედიტო პროცესის შესახებ არსებულ ყველა რეკომენდაციას (მსესხებელზე დადგენილ ლიმიტს, სასესხო ხელშეკრულების შესწორებას, ა.შ.). რისკის ყოველდღიურ მართვას საკრედიტო დეპარტამენტის უფროსი წარმართავს.

ბანკის საკრედიტო 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.

საკრედიტო კომიტეტი ანალიტიკური ორგანოა, რომელიც მოვალეა, გაანალიზოს სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაცია, შეაფასოს და მაქსიმალურად შეამციროს საკრედიტო რისკები. იგი დამოუკიდებელი ორგანოა, რომელიც უფლებამოსილია, საბოლოო გადაწყვეტილება მიიღოს სესხის განაცხადის დაკმაყოფილების ან მასზე უარის თქმის თაობაზე.

საკრედიტო კომიტეტისათვის მიწოდებული ინფორმაციის სიზუსტისა და სისწორის უზრუნველყოფა საკრედიტო ოფიცრის პასუხისმგებლობას წარმოადგენს. იგი განმცხადებლის ბიზნესისა და მისი საკრედიტო რისკების სათანადო შესწავლის შემდეგ ავსებს საწყის განცხადებას. ამის შემდეგ საკრედიტო კომიტეტის წევრები აფასებენ განცხადებას დადგენილი კრიტერიუმების მიხედვით (განმცხადებლის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა, კონკურენტუნარიანობა, ა.შ.).

ბანკის საკრედიტო დეპარტამენტი წარმართავს ვადადამდგარი სესხების ანალიზს და რეაგირებს ვადაგადაცილებულ ნაშთებზე. შესაბამისად, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ საჭიროა საკრედიტო რისკის შესახებ ვადიანობისა და სხვა ინფორმაციის მომზადება.

ბანკი მის მიერ გაწეული საკრედიტო რისკის დონეებზე ორგანიზებას ეწევა ერთ მსესხებელთან ან მსესხებელთა ჯგუფთან და დარგობრივ (ასევე გეოგრაფიულ) სეგმენტებთან დაკავშირებული რისკის ოდენობაზე შესაბამისი ლიმიტების დაწესებით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მსესხებლის და პროდუქტის (დარგის, რეგიონის მიხედვით) საკრედიტო რისკის ლიმიტებს ღირებულებების საბჭო ყოველთვიურად (კვარტალურად) ამტკიცებს. რომელიმე ერთი მსესხებლის მიმართ რისკდამოკიდებულება ასევე იზღუდება საკრედიტო კომიტეტის მიერ შემოღებული ქველიმიტებით, რომლებიც საბალანსო და არასაბალანსო რისკდამოკიდებულებებზე დგინდება. ლიმიტთან რეალური რისკდამოკიდებულების შესაბამისობის მონიტორინგი ყოველდღიურად ხორციელდება.

თუ ეს აუცილებელია და ასეა სესხების უმეტესობის შემთხვევაში, ბანკი ითხოვს და იღებს უზრუნველყოფასა და პირად გარანტიებს. თუმცა, სესხების პორტფელის მნიშვნელოვანი ნაწილი საცალო სესხებს წარმოადგენს, სადაც ამგვარი უზრუნველყოფის მიღება შეუძლებელია. ასეთი რისკების მონიტორინგი მუდმივად მიმდინარეობს და შედეგები წლიურად ან უფრო ხშირად გადაიხელება.

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 გაკეთვამდე 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.

მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება

2013 წლის 31 დეკემბერი

ფული და ფულის ექვივალენტები	8,938,247
ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	4,228,012
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	10,678,245
კლიენტებზე გაცემული სესხები	110,377,084

2012 წლის 31 დეკემბერი

ფული და ფულის ექვივალენტები	5,643,344
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	9,873,932
კლიენტებზე გაცემული სესხები	80,559,893

არასაბალანსო რისკი

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

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს კანონმდებლობასა და მარეგულირებელ წესებთან დაკავშირებულ რისკს და აფასებს მის გავლენას ბანკის საქმიანობაზე. ეს მიდგომა საშუალებას აძლევს ბანკს, მინიმუმამდე შეამციროს საქართველოში საინვესტიციო კლიმატის რყევებთან დაკავშირებული პოტენციური დანაკარგები.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრკელება)
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2013 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	9,264,951	-	-	9,264,951
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	4,228,012	-	-	4,228,012
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	10,678,245	-	-	10,678,245
კლიენტებზე გაცემული სესხები	110,377,084	-	-	110,377,084
სულ ფინანსური აქტივები	134,548,292	-	-	134,548,292
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	13,929,354	-	75,064,895	88,994,249
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	708,143	101,791	421,541	1,231,475
სუბორდინირებული სესხი	-	-	11,977,532	11,977,532
სულ ფინანსური ვალდებულებები	14,637,497	101,791	87,463,968	102,203,256
წმინდა კოზიცია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	119,910,795	(101,791)	(87,463,968)	
	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2012 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,213,501	-	-	6,213,501
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	9,873,932	-	-	9,873,932
კლიენტებზე გაცემული სესხები	80,559,893	-	-	80,559,893
სულ ფინანსური აქტივები	96,647,326	-	-	96,647,326
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	15,306,591	-	49,637,227	64,943,818
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	700,946	69,039	-	769,985
სუბორდინირებული სესხი	-	-	11,882,728	11,882,728
სულ ფინანსური ვალდებულებები	16,007,537	69,039	61,519,955	77,596,531
წმინდა კოზიცია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	80,639,789	(69,039)	(61,519,955)	

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:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- 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, 2013	AAA	AA	A	BBB	< BBB	შეუფასებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	-	-	8,585,445	352,802	8,938,247
საეკონომიკური ნაშთი სებ-ში	-	-	-	-	4,228,012	-	4,228,012
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	-	10,678,245	-	10,678,245
31 დეკემბერი, 2012							
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	-	-	4,563,640	1,079,704	5,643,344
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	-	8,217,232	1,656,700	9,873,932

ბანკი ახორციელებს მრავალ გარიგებას, სადაც კონტრაგენტი არ ფასდება საერთაშორისო შეფასების სააგენტოების მიერ. 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 უზრუნველყოფილი 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 & ფუარზის" და "შუდისგან". მაქსიმალური შესაძლო რეიტინგია . საინვესტიციო ჯგუფის ფინანსური აქტივების რეიტინგი - ფარგლებშია. ამაზე დაბალი რეიტინგის მქონე ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც სპეკულაციური რანგისა.

საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ საქართველოსათვის დადგენილი საკრედიტო რეიტინგი შეესაბამებოდა საინვესტიციო ლონეს BB-.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკში იგულისხმება ვადადამდგარ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისათვის საკმარისი სახსრების არსებობა. აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს ვადიანობის ანალიზის საფუძველზე და განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიას შემდგომი ფინანსური პერიოდისათვის. 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. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ წილზე გასანადგობელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განადგობა მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას. ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ 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	2013 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ფინანსური აქტივები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	2.40%	1,714,505	-	-	-	-	1,714,505
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	4.00%	5,469,345	-	5,208,900	-	-	10,678,245
კლიენტებზე გაცემული სესხები	36.77%	7,195,904	14,059,362	57,290,316	31,828,523	2,979	110,377,084
სულ ფინანსური აქტივები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		14,379,754	14,059,362	62,499,216	31,828,523	2,979	122,769,834
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	1.88%	386,612	-	-	-	-	386,612
სულ ფინანსური აქტივები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		386,612	-	-	-	-	386,612
<i>ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები		7,163,834	-	-	-	-	7,163,834
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში		4,228,012	-	-	-	-	4,228,012
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		11,391,846	-	-	-	-	11,391,846
სულ ფინანსური აქტივები		26,158,212	14,059,362	62,499,216	31,828,523	2,979	134,548,292
ფინანსური ვალდებულებები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	7.93%	12,764,815	634,441	25,096,026	46,773,417	-	85,268,699
სუბორდინირებული სესხი	11.54%	-	-	346,770	5,179,462	6,451,300	11,977,532

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2013 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 მეტ	2012 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები		975,748	-	-	-	-	975,748
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		975,748	-	-	-	-	975,748
სულ ფინანსური აქტივები		14,133,565	17,195,550	46,547,669	18,767,694	2,848	96,647,326
ფინანსური ვალდებულებები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	7.65%	6,910,872	10,616,938	16,573,365	26,443,796	-	60,544,971
სუბორდინირებული სესხი სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით	11.71%	255,367	-	224,784	4,961,909	6,440,668	11,882,728
		7,166,239	10,616,938	16,798,149	31,405,705	6,440,668	72,427,699
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	11.15%	91,187	331,359	331,357	2,650,868	994,076	4,398,847
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		91,187	331,359	331,357	2,650,868	994,076	4,398,847
<i>ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		237,030	102,213	430,742	-	-	769,985
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		237,030	102,213	430,742	-	-	769,985
სულ ფინანსური ვალდებულებები		7,494,456	11,050,510	17,560,248	34,056,573	7,434,744	77,596,531
მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		5,900,391	6,247,253	29,418,163	(15,288,879)	(7,431,896)	
ჯამური მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		5,900,391	12,147,644	41,565,807	26,276,928	18,845,032	
ლიკვიდობის დეფიციტი		6,639,109	6,145,040	28,987,421	(15,288,879)	(7,431,896)	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი		6,639,109	12,784,149	41,771,570	26,482,691	19,050,795	

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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	2013 წლის 31 დეკემბერი, სულ
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	7.93%	14,747,251	1,037,341	27,986,870	50,538,138	-	94,309,600
სუბორდინირებული სესხი	11.54%	-	-	1,502,738	9,546,123	6,654,337	17,703,198
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		<u>14,747,251</u>	<u>1,037,341</u>	<u>29,489,608</u>	<u>60,084,261</u>	<u>6,654,337</u>	112,012,798
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	5.25%	-	426,381	433,559	3,084,569	355,269	4,299,779
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		<u>-</u>	<u>426,381</u>	<u>433,559</u>	<u>3,084,569</u>	<u>355,269</u>	4,299,779
<i>ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		1,075,573	155,902	-	-	-	1,231,475
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		<u>1,075,573</u>	<u>155,902</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	1,231,475
სულ ფინანსური ვალდებულებები		<u>15,822,824</u>	<u>1,619,624</u>	<u>29,923,167</u>	<u>63,168,830</u>	<u>7,009,606</u>	117,544,052

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2013 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	2012 წლის 31 დეკემბერი, სულ
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	7.65%	6,995,194	10,975,284	18,406,406	29,093,351	-	65,470,235
სუბორდინირებული სესხი	11.71%	-	-	1,346,085	9,719,742	7,360,037	18,425,864
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		6,995,194	10,975,284	19,752,491	38,813,093	7,360,037	83,896,099
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	11.15%	241,074	331,359	550,260	3,755,655	1,104,736	5,983,084
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		241,074	331,359	550,260	3,755,655	1,104,736	5,983,084
<i>ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		237,030	102,213	430,742	-	-	769,985
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		237,030	102,213	430,742	-	-	769,985
სულ ფინანსური ვალდებულებები		7,473,298	11,408,856	20,733,493	42,568,748	8,464,773	90,649,168

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.

მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასების გზით ბანკი მართავს სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის კონიუქტურის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ბანკის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ბანკის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ბანკის მგრძობიარობას სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიმართ და მის გაველენას ბანკის მომგებიანობაზე.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ მგრძობიარობის ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მიმართ რისკდამოკიდებულებაზე დაყრდნობით. ისეთი ვალდებულებების შემთხვევაში, რომელთა საპროცენტო განაკვეთი მცოცავია, ანალიზი მზადდება იმის დაშვებით, რომ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულების დასაფარი ნაწილი მთელი წლის განმავლობაში დასაფარი იყო. 1%-იანი საბაზისო პუნქტიანი ზრდა ან შემცირება გამოიყენება უმაღლესი ხელმძღვანელობისათვის საპროცენტო განაკვეთის რისკზე მოსხვენების მომზადების შემთხვევაში და წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთების გონივრულად შესაძლო ცვლილების ხელმძღვანელობისეულ შეფასებას.

საპროცენტო განაკვეთები რომ 1%-იანი საბაზისო პუნქტით მაღალი/დაბალი ყოფილიყო, ყველა სხვა ცვლადი კი მუდმივ დონეზე შენარჩუნებულიყო, 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მოგება გაიზარდებოდა/შემცირდებოდა, შესაბამისად, 221,846/(221,846) ლარით და 188,450/(188,450) ლარით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიხილება, 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.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების დადგენილ საფუძველზე და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების საშუალებით ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ბანკს აძლევს საშუალებას, მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის დიდი ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ბანკის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს.

ბანკის სავალუტო რისკდამოკიდებულება წარმოდგენილია ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.7363 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.3891 ლარი	დეკემბერი 31, 2013 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,138,392	3,080,760	45,799	9,264,951
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	-	4,228,012	-	4,228,012
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	10,678,245	-	10,678,245
კლიენტებზე გაცემული სესხები	64,207,071	46,170,013	-	110,377,084
სულ ფინანსური აქტივები	70,345,463	64,157,030	45,799	134,548,292
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	31,341,434	57,652,815	-	88,994,249
სუბორდინირებული სესხი	6,666,294	5,311,238	-	11,977,532
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	190,657	1,036,115	4,703	1,231,475
სულ ფინანსური ვალდებულებები	38,198,385	64,000,168	4,703	102,203,256
ღია საბალანსო პოზიცია	32,147,078	156,862	41,096	32,345,036

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.6567 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.1825 ლარი	დეკემბერი 31, 2012 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	896,705	4,908,005	408,791	6,213,501
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	9,873,932	-	9,873,932
კლიენტებზე გაცემული სესხები	48,465,236	32,094,657	-	80,559,893
სულ ფინანსური აქტივები	49,361,941	46,876,594	408,791	96,647,326

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.6567 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.1825 ლარი	დეკემბერი 31, 2012 სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	19,545,904	45,397,914	-	64,943,818
სუბორდინირებული სესხი	6,834,597	5,048,131	-	11,882,728
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	627,315	142,670	-	769,985
სულ ფინანსური ვალდებულებები	27,007,816	50,588,715	-	77,596,531
ღია საბალანსო პოზიცია	22,354,125	(3,712,121)	408,791	19,050,795

მგრძობიარობა საგალუტო რისკის მიმართ

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძობიარობას ლარის აშშ დოლართან კურსის 10%-იან ზრდისა და შემცირების მიმართ. 10% არის მგრძობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულების მიმდინარე ნაწილს და აკორექტირებს მათს გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 10%-იანი ცვლილებით. მგრძობიარობის 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 10%-იანი ზრდის პირობებში. იმავე კურსის 10%-იანი შემცირების შემთხვევაში, ცვლილებას მოგებასა და სხვა კაპიტალზე ასევე შესაძარი ზეგავლენა აქვს და ნაშთი უარყოფითია.

	2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	აშშ დოლარის ბაზლენა +10%	-10%	აშშ დოლარის ბაზლენა +10%	-10%
გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე	15,686	(15,686)	(371,212)	371,212
გავლენა კაპიტალზე	13,333	(13,333)	(315,530)	315,530

მგრძობიარობის 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 მგრძობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გავლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

მგრძობიარობის 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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 მგრძობიარობის ანალიზში მოიცავს ჰიპოთეტიური საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რაც წარმოადგენს მხოლოდ ბანკის შესვლას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვლა შეუძლებელია. მგრძობიარობის 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. მართვის პროცესში ბანკი აწესებს დანაკარგების შესამცირებელ ღონისძიებებს და მარჯებს, ასევე უზრუნველყოფს მოთხოვნებს. გაუნადგებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ბანკის რისკდამოკიდებულების მოცულობა პოტენციურად ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის ტოლია. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

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. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების ეფექტიან პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.

27. შემდგომი მოვლენები

2014 წლის იანვარში ბანკმა შეასრულა საქართველოს ეროვნული ბანკის ინსტრუქცია კომერციულ ბანკებში საბანკო ანგარიშების გახსნისა და უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების თაობაზე და დაიწყო დეპოზიტების მიღება.

2014 წლის მარტში ბანკმა მიიღო პირობაზე უარის თქმის წერილი საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციისგან ეკონომიკური ჯგუფის რისკდამოკიდებულების კოეფიციენტის დარღვევის თაობაზე 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის.