

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული
წლისათვის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-3
ფინანსური ანგარიშგება 2015 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	9-67

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2015 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 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

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.

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2016 წლის 22 მარტს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

ადმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მიროტაძე

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის 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 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს 2015 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 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

საქართველო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში
2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში)**

	შენიშვნა	2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი	6	53,712,197	45,276,367
საპროცენტო ხარჯი	6	(13,083,032)	(8,664,545)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარბიზის მქონე აქტივებზე გაუფასურების ღანაკარგების ხარჯამდე		40,629,165	36,611,822
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების ღანაკარგების რეზერვის ხარჯი	7	(6,474,727)	(4,036,287)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		34,154,438	32,575,535
ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსურ ვალდებულებაზე წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	8	(110,733)	(172,936)
საკომისიო შემოსავლები		121,600	71,333
საკომისიო ხარჯები		(38,426)	(28,510)
სხვა შემოსავლები	9	719,526	349,984
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		1,280,669	916,955
საოპერაციო შემოსავალი		35,435,107	33,492,490
პერსონალის ხარჯები	10	(15,649,043)	(13,872,772)
ცვეთა და ამორტიზაცია	17, 19	(3,959,837)	(2,883,710)
არამატერიალური აქტივების გაუფასურება	19	-	(714,846)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	11	(15,929,848)	(10,103,820)
(ზარალი)/მოგება მოგების გადასახადამდე		(103,621)	5,917,342
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(213,882)	(914,955)
პერიოდის წმინდა (ზარალი)/მოგება		(317,503)	5,002,387
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული (ზარალი)/შემოსავალი		(317,503)	5,002,387

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

ადმინისტრაციული დირექტორი
გუსალ ვერდიევი

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მირიჭაძე

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

9-67 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2015	31 დეკემბერი, 2014
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	13	20,604,571	11,980,176
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		10,192,694	4,973,061
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	14	2,395,565	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	15	171,356,002	130,657,936
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები	16	3,970,514	2,577,153
ძირითადი საშუალებები	17	3,885,519	2,876,806
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	12	469,139	399,859
არამატერიალური აქტივები	19	2,468,404	2,497,091
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		503,734	-
სხვა აქტივები	18	1,592,527	807,323
სულ აქტივები		217,438,669	156,769,405
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები:			
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	20	114,683	162,586
ბანკების დეპოზიტები	21	9,620,252	4,924,135
კლიენტების დეპოზიტები	22	30,935,590	5,528,515
გამოსვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	23	20,046,088	-
ნასესხები სახსრები	24	104,658,794	93,610,283
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		-	210,225
სხვა ვალდებულებები	25	1,207,245	1,122,707
სუბორდინირებული სესხი	26	14,001,976	12,370,034
სულ ვალდებულებები		180,584,628	117,928,485
კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	27	20,213,600	20,213,600
გაუნაწილებელი მოგება		16,640,441	18,627,320
სულ კაპიტალი		36,854,041	38,840,920
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		217,438,669	156,769,405

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მირიჭაძე

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

9-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში
2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
1 იანვარი, 2014		20,213,600	17,935,842	38,149,442
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	5,002,387	5,002,387
გამოცხადებული დივიდენდები	27	-	(4,310,909)	(4,310,909)
31 დეკემბერი, 2014		20,213,600	18,627,320	38,840,920
სულ წლის სრული ზარალი		-	(317,503)	(317,503)
გამოცხადებული დივიდენდები	27	-	(1,669,376)	(1,669,376)
31 დეკემბერი, 2015		20,213,600	16,640,441	36,854,041

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

ადმინისტრაციული დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მირიჭაძე

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

9-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში)

	შენიშვნა	2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:			
სულ წლის სრული (ზარალი)/შემოსავალი		(317,503)	5,002,387
უნაღლო ერთეულების კორექტირება:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე	7	6,474,727	4,036,287
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული ზარალი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება, წმინდა	8	11,963	8,104
ზარალი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე დარიცხვით პროცენტის ცვლილება, წმინდა		110,733	172,936
ცვეთა და ამორტიზაცია	17,19	(243,916)	(265,489)
არამატერიალური აქტივების გაუფასურება	19	3,959,837	2,883,710
მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯი	12	-	714,846
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე (ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:		213,882	914,955
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		10,150,955	13,155,945
მინიმალური საგადასახადო რეზერვი სებ-ში			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(2,398,300)	11,000,945
სხვა აქტივები		(3,607,154)	(745,049)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:		(28,566,151)	(19,624,503)
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები		(785,202)	(169,981)
კლიენტების დეპოზიტები			
ბანკების დეპოზიტები		(158,636)	(10,350)
სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოშვება		24,712,528	5,437,513
სხვა ვალდებულებები		4,666,970	4,882,254
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან დაბეგვრამდე		19,880,060	-
გადახდილი მოგების გადასახადი		84,539	(299,667)
ფულადი სახსრების წმინდა შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან		23,979,609	13,627,107
ფულადი სახსრების წმინდა შემოდინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(997,120)	(657,383)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შექმნა		(4,955,636)	(4,071,108)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები		3,809	1,305
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციების შექმნა		(1,350,000)	(2,495,964)
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(6,301,827)	(6,565,767)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:			
ჩვეულებრივ აქტივებზე გადახდილი დივიდენდები	27	(1,669,376)	(4,310,909)
სუბორდინირებული სესხის დაფარვა		(1,583,740)	-
ნასესხები სახსრებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		48,505,393	65,029,089
ნასესხები სახსრების დაფარვა		(53,815,445)	(64,523,271)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება საფინანსო საქმიანობიდან		(8,563,168)	(3,805,091)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში ფლობილ თანხაზე		506,901	116,359
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის მპვიპალენტაშში		8,624,395	2,715,225
ფული და ფულის მპვიპალენტაშები, პერიოდის დასაწყისი	13	11,980,176	9,264,951
ფული და ფულის მპვიპალენტაშები, პერიოდის ბოლო	13	20,604,571	11,980,176

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში (გაბრძნობა)
2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 12,435,321 ლა 51,611,192 ლარი.

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 8,458,010 ლა 44,417,650 ლარი.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
გუსალ ვერდიუგი

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მირიჭაძე

22 მარტი, 2016
თბილისი, საქართველო

9-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ორგანიზაცია

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“). ამავე პერიოდში ბანკი საქმიანობას წარმართავდა მიკროსაფინანსო საქმიანობის შესახებ კანონის შესაბამისად. 2014 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 გაცივდა როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ ვალუტაში.

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

2015 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 41 (2014: 40) ფილიალი საქართველოში. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის დაქირავებული თანამშრომლები შეადგენდნენ 781 ადამიანს (2014: 739 ადამიანს).

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით "ფინკა მაიკროფინანს ჰოლდინგ კომპანის" აქციონერებს წარმოადგენდნენ:

	31 დეკემბერი, 2015, %	31 დეკემბერი, 2014, %
პირველი დონის აქციონერები/გამოშვებული სააქციო კაპიტალის მფლობელები:		
FINCA International Inc.	62.64	60.30
International Finance Corporation	14.38	15.00
KfW	8.94	9.60
Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V	7.31	7.90
Credit Suisse Microfinance Fund Management Company	2.98	3.20
Triple Jump (ASN-NOVIB FONDS)	1.68	1.80
Triodos Investment Management	2.07	2.20
სულ	100%	100%

„ფინკა ინთერნეიშენალი“ არის ვაშინგტონში (კ.ო.) ბაზირებული მიკროსაფინანსო ინსტიტუტების ქსელი, რომელიც შვილობილი და პარტნიორი კომპანიების მეშვეობით ოპერირებს მსოფლიოს 23 ქვეყანაში.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

"ფინკა ინთერნეშენალი" არის აშშ კანონმდებლობით მოქმედი არაკომერციული კორპორაცია და როგორც ასეთი, მისი წევრები არ ფლობენ წილს კომპანიაში და, შესაბამისად, არ გააჩნიათ ეკონომიკური უფლებები. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, "ფინკა ინთერნეშენალის" წევრები არიან: რუპერტ სკოფილდი, ჯონ ჰეტჩი, რობერტ ჰეტჩი, რიჩარდ უილიამსონი.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულ იქნა გამოსაშვებად 2015 წლის 22 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.

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

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

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

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

- 1-ელი დონის მონაცემები არის იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომლებზეც პირს ხელი მიუწვდება გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის მონაცემები არის პირველ დონეში შესულისგან განსხვავებული მონაცემები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მომზადდა კანონით გათვალისწინებული საბუღალტრო ჩანაწერებიდან და შესწორდა ფასის მთხოვნების 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 32-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 იქვეთება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება წმინდა თანხით იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს გააჩნია იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, გაქვითოს აღიარებული თანხები და განზრახული აქვს, აქტივი ჩათვალოს წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და დაფაროს ვალდებულება. შემოსავალი და ხარჯი არ იქვეთება 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 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 სავარაუდო 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.

რეალური ღირებულებით აღრიცხულ აქტივებზე მიღებული საპროცენტო სარგებელი შედის საპროცენტო შემოსავლებში

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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 აღირიცხება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდო არ არის, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში სასესხო ვალდებულების მოქმედების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების მოქმედების ვადა იწურება სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს. სესხის მომსახურების საკომისიოები აღიარდება შემოსავლებში მომსახურების გაწევისას. ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

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 რეალური ღირებულებით უნდა აისახოს, ვაჭრობის დღესა და ანგარიშსწორების დღეს შორის აღირიცხება 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 რეალური ღირებულებით. გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებას (მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა) თავდაპირველი აღიარებისას ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირაა დაკავშირებული მოგება-ზარალში რეალური 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, დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები, მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები 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 საღაროში, თავისუფალ სახსრებს საკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით და საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ არსებულ მოთხოვნებს 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით, რომელიც არ არის დატვირთული საკონტრაქტო ვალდებულებებით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მინიმალური სავალდებულო 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.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

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

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

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

ამ კატეგორიაში შედის ფინანსური აქტივები, რომლებსაც კომპანია ფლობს მისი ყიდვა-გაყიდვის მიზნით, ან მოგება-ზარალში ასახავს რეალური ღირებულებით.

ფლობა ყიდვა-გაყიდვის მიზნით დასტურდება, თუ ფინანსური აქტივი:

- კომპანიამ შეისყიდა მისი ახლო მომავალში გაყიდვის მიზნით; ან
- თავდაპირველი აღიარებისას ის შედიოდა იდენტიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელში, რომელსაც ჯგუფი მართავს ერთად და, თანაც, ახლო წარსულში იყო მოკლევადიანი მოგების მომტანი; ან
- არის წარმოებული ინსტრუმენტი, რომელიც არ მოქმედებს ან ითვლება ჰეჯირების ინსტრუმენტად.

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები აღირიცხება რეალური ღირებულებით, ხოლო მათი გადაფასებისას წარმოქმნილი მოგება ან დანაკარგი ასევე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშში. ეს უკანასკნელი მოიცავს ფინანსურ აქტივზე მიღებულ საპროცენტო სარგებელს და შედის მოგება-ზარალისა და სხვა სრულ შემოსავლების ანგარიშში.

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, გარდა მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღირიცხული აქტივების, გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ინვესტიციიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებაზე.

გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

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

ფინანსური აქტივების გარკვეული კატეგორიის შემთხვევაში, მაგალითად, როგორცაა სესხები და მოთხოვნები, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის გაუფასურებული, დამატებით ფასდება ჯგუფურად. სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური საფუძველი მოიცავს ბანკის წარსულ გამოცდილებას გადახდებთან მიმართებაში, პორტფელში ვადაგადაცილებული გადახდების რაოდენობის ზრდასა და ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების თვალსაზრისით 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 ჩამოიწურება 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 გადაკვეთის გამოყენებით, როგორც გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს, რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს კრიტერიუმებთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწყება. სესხები კვლავ ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სესხების და მოთხოვნების ჩამოწერა

სესხებისა და მოთხოვნების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და მოთხოვნები ექვემდებარება ჩამოწერას ბალანსის ანგარიშიდან, თუმცა არასაბალანსო ანგარიშებში რჩება ამოღების ღონისძიებების პარალელურად, სანამ ბანკი არ ამოწურავს თანხის ამოღების ყველა ზომას. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და აისახება აღდგენის პერიოდში მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებად ან სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად.

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები

ამ კატეგორიაში შედის ფინანსური ვალდებულებები, რომლებსაც კომპანია ფლობს მისი ყიდვა-გაყიდვის მიზნით, ან მოგება-ზარალში ასახავს რეალური ღირებულებით.

ფლობა ყიდვა-გაყიდვის მიზნით დასტურდება, თუ ფინანსური ვალდებულება:

- კომპანიამ შეისყიდა მისი ახლო მომავალში გამოსყიდვის მიზნით; ან
- თავდაპირველი აღიარებისას ის შედიოდა იდენტიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელში, რომელსაც ჯგუფი მართავს ერთად და, თანაც, ახლო წარსულში იყო მოკლევადიანი მოგების მომტანი; ან
- არის წარმოებული ინსტრუმენტი, რომელიც არ მოქმედებს ან ითვლება ჰეჯირების ინსტრუმენტად.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები, მათ შორის, ბანკების დეპოზიტები, კლიენტების დეპოზიტები, ნასესხები სახსრები, გამოშვებული სავალლო ფასიანი ქაღალდები, სუბორდინირებული სესხი და სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

სხვა 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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 ღირებულებამდე 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.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ბანკი, ვალუტების გაცვლის მიზნით, კონტრაგენტ ბანკებთან აფორმებს ურთიერთჩათვლის დეპოზიტებს. ამგვარი დეპოზიტები სამართლებრივად ერთმანეთისგან დამოუკიდებელია, მაგრამ ერთიანდება და აღირიცხება, როგორც ერთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი (სავალუტო სვოპი) წმინდა საფუძველზე, თუ (1) დეპოზიტები გაფორმდა ერთდროულად და ერთიმეორის გათვალისწინებით, (2) ჰყავთ ერთი და იგივე კონტრაგენტი, (3) დაკავშირებულია ერთსა და იმავე რისკთან, და (4) არ არსებობს ამ ტრანზაქციების დამოუკიდებლად სტრუქტურირების აშკარა მიზეზი, თუ ისინი ერთი ტრანზაქციით შეიძლება შესრულდეს.

წარმოებული ინსტრუმენტები თავდაპირველად იზომება რეალური ღირებულებით წარმოებული კონტრაქტის გაფორმების დღეს. შემდგომში, თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება მათი გადაფასება რეალურ ღირებულებამდე. შესაბამისი მოგება ან ზარალი დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშში.

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

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:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	წელი
ავეჯი და მოწობილობები	3-5
კომპიუტერები და საოფისე მოწობილობა	3-6
სატრანსპორტო საშუალებები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება სხვა	საიჯარო კონტრაქტის მიხედვით 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, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. თუ საბალანსო ღირებულება აჭარბებს სავარაუდო ამოღებად თანხას, ხდება აქტივების ჩამოწერა ამოღებად თანხამდე; გაუფასურება აღიარდება შესაბამის პერიოდში და შედის საოპერაციო ხარჯებში. გაუფასურების დანაკარგის აღიარების შემდეგ, ძირითად საშუალებებზე დარიცხული ცვეთა კორექტირდება მომავალ პერიოდებში აქტივების შესწორებული საბალანსო ღირებულებისა და მისი ნარჩენი ღირებულების (თუ ასეთი არსებობს) სხვაობის გადასანაწილებლად მოხმარების სასარგებლო ვადის განმავლობაში.

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 სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების ვადის განმავლობაში. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადა და ამორტიზაციის მეთოდი გადაიხედება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს პროსპექტიულად აღრიცხული საპროგნოზო მანგებულების ცვლილების აღმოჩენის მიზნით. ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განუსაზღვრელი მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. არამატერიალური აქტივების გაუფასურება მოწმდება, თუ არსებობს იმისი ნიშანი, რომ არამატერიალური აქტივები შეიძლება გაუფასურებული იყოს.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკი განიხილავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მანკვებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მანკვების 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 გამომომუშავებელი ერთეულის აღდგენით ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში, კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების გამომომუშავებელ ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთა განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის გამოვლენა შესაძლებელია.

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

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

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) აღდგენითი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის 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 მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოქმედებდა ან არსებითად მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების ფინიშნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომლებიც თავს იჩენს აქტივებისა და ვალდებულებების ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზის შორის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელზეც შეიძლება აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება. ამგვარი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობა გამომდინარეობს გუდვილისგან ან სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისგან (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 გადაიხდება 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, მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა ნავარაუდო.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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. რეალური ღირებულებით აღრიცხული, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულების გადაფასება ხდება რეალური 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:

	31 დეკემბერი, 2015	31 დეკემბერი, 2014
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.3949	1.8636
ლარი /1 ევრო	2.6169	2.2656

უზრუნველყოფა

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

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 განჯის სფეროები და შეფასებების არასარწმუნოების უმთავრესი წყარო

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

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

შეფასების 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 (ბაზრქელვა)

2015 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 ხარაღის 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.

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემულმა მთლიანმა სესხებმა შეადგინა, შესაბამისად, 174,957,476 და 133,316,232 ლარი; ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა, შესაბამისად, 3,601,474 და 2,658,296 ლარი.

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 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.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გადავადებული საგადასახადო აქტივების ამოღების ხარისხი

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ საანგარიშო დღეს მიმდინარე და გადავადებულ მოგების გადასახადის აქტივებთან მიმართებაში შეფასების რეზერვის დადგენა აუცილებელი არ არის, რადგან უფრო სავარაუდოა, რომ მოხდება საგადასახადო აქტივის სრული რეალიზაცია. 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 469,139 და 399,859 ლარი. 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 503,734 და ნული ლარი.

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

ფასს-ის შესწორებები, რომლებიც ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ თანხებზე ახდენს ზეგავლენას. მიმდინარე წელს ბანკმა მიიღო შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რამაც ზეგავლენა მოახდინა წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე:

- შესწორება ბასს 19 - განსაზღვრული საპენსიო გეგმები: თანამშრომელთა შენატანები
- ფასს 2010-2012 წლიური ციკლის შესწორება
- ფასს 2011-2013 წლიური ციკლის შესწორება.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2010-2012 წწ. ციკლი. ფასს-ების 2010-2012 წლების ციკლი მოიცავს რამდენიმე ქვემოთ მოცემულ შესწორებას.

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ პირობითი ანაზღაურება, რომელიც აქტივად ან ვალდებულებად კლასიფიცირდება, უნდა გაიზომოს რეალური ღირებულებით საანგარიშო დღეს იმის მიუხედავად, არის თუ არა პირობითი ანაზღაურება ფინანსური ინსტრუმენტი ბასს 39 თუ ფასს 9-ის მიხედვით, თუ იგი არაფინანსური აქტივი ან ვალდებულებაა.

ფასს 13-ის შესწორება განმარტავს, რომ ამ სტანდარტის გამოცემა და ბასს 39-ისა და ფასს 9-ის შემდგომი შესწორებები არ უკარგავს პირს იმის შესაძლებლობას, რომ დისკონტირების გარეშე გაიზომოს ისეთი მოკლევადიანი მოთხოვნები და გადასახდელები, რომლებსაც საინვოისე თანხაში საპროცენტო განაკვეთი დადგენილი არ აქვს, თუ დისკონტირების ეფექტი უმნიშვნელოა. ეს შესწორებები ძალაში მყისიერად შესულად ითვლება.

ბასს 16-ისა და ბასს 38-ის შესწორებებით აღმოფხვრილია შეუსაბამობები დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაციის აღრიცხვაში ძირითადი საშუალების ან არამატერიალური აქტივების ერთეულის გადაფასებისას. შესწორებული სტანდარტები განმარტავს, რომ მთლიანი საბალანსო ღირებულება კორექტირდება აქტივის საბალანსო ღირებულების გადაფასების შესაბამისი გზით და რომ დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია არის სხვაობა მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის დაგროვილი ცვეთის დანაკარგების გათვალისწინების შემდეგ.

ბასს 24-ის შესწორება განმარტავს, რომ ანგარიშგადაღებული პირის დაკავშირებულ მხარედ განიხილება ისეთი მმართველი პირი, რომელიც ამ ანგარიშგადაღებულ პირს მმართველობით მომსახურებას უწევს. შესაბამისად, ანგარიშგადაღებულმა პირმა დაკავშირებულ პირთან განხორციელებულ ტრანსაქციებზე უნდა ჩათვალოს ის გადახდილი თუ გადასახდელი თანხები, რომლებიც მას დაეკისრა მმართველი პირის მომსახურების მიღების გამო. თუმცა, ამგვარი ანაზღაურების კომპონენტების განმარტების ვალდებულება მას არ აქვს.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფას-ების წლიური რედაქტირების 2011-2013 წწ. ციკლი. ფას-ების 2011-2013 წლების ციკლი მოიცავს რამდენიმე ქვემოთ მოცემულ შესწორებას.

ფას 13-ის შესწორება განმარტავს, რომ წმინდა (ნეტ) საფუძველზე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის რეალური ღირებულების გაზომვისას არ გაითვალისწინება ყველა ის კონტრაქტი, რომელიც ექცევა და, შესაბამისად, აღირიცხება ბასს 39-ის ან ფას 9-ის მიხედვით მაშინაც კი, თუ ეს კონტრაქტები არ აკმაყოფილებს ბასს 32-ით განსაზღვრულ, ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური ვალდებულებების განსაზღვრებას.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბანკს წინმსწრებად არ გამოუყენებია რაიმე სხვა სტანდარტი, შესწორება ან ინტერპრეტაცია, რომელიც უკვე გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა.

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

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

ახალი ან შესწორებული სტანდარტი/ინტერპრეტაცია	ძალაში შესვლის თარიღი ¹ წლიური პერიოდები მოცემული თარიღიდან
ფას 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები	2018 წლის 1 იანვარი
ფას 15 - შემოსავალი კლიენტებთან არსებული კონტრაქტებიდან	2018 წლის 1 იანვარი
ფას 16 - იჯარა	2019 წლის 1 იანვარი
შესწორება ფას 11 - ერთობლივ საქმიანობაში წილის შესყიდვის აღრიცხვა	2016 წლის 1 იანვარი
შესწორება ბასს 1 - თანხების ჩვენების ინიციატივა	2016 წლის 1 იანვარი
შესწორება ბასს 16 და ბასს 38 - ცვეთისა და ამორტიზაციის მისაღები მეთოდების განმარტება	2016 წლის 1 იანვარი
შესწორება ბასს 16 და ბასს 41 - სოფლის მეურნეობა: მსხმოიარე მცენარეები	2016 წლის 1 იანვარი
შესწორება ფას 10 და ბასს 28 - აქტივების ყიდვა-გაყიდვა ან შეწირვა ინვესტორსა და მასთან დაკავშირებულ პირს ან ერთობლივ საწარმოს შორის	თარიღს დაადგენს ბასს საბჭო ²
შესწორება ფას 10, ფას 12 და ბასს 28 - საინვესტიციო საწარმოები: კონსოლიდირების გამონაკლისის გამოყენება	2016 წლის 1 იანვარი
ფას 14 - ტარიფების გადავადებული კორექტირების ანგარიშები	2016 წლის 1 იანვარი
შესწორება ბასს 27 - წილობრივი მეთოდის გამოყენება განცალკევებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში	2016 წლის 1 იანვარი
ფასს წლიური შესწორებების 2012-2014 ციკლი	2016 წლის 1 იანვარი
შესწორება ბასს 12 - არარეალიზებული ზარალისათვის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება	2017 წლის 1 იანვარი

1. წინმსწრებად გამოყენება დაშვებულია ყველა ახალი ან შესწორებული სტანდარტის ან ინტერპრეტაციის შემთხვევაში. ფას 16-ის წინმსწრებად გამოყენება შესაძლებელია, თუ პირი ასევე იყენებს ფას 15 - შემოსავალი კლიენტებთან არსებული კონტრაქტებიდან.
2. შესწორება თავდაპირველად გამოვიდა 2014 წლის სექტემბერში და ძალაში შესვლის თარიღად განისაზღვრა 2016 წლის 1 იანვარი. 2015 წლის დეკემბერში საბჭომ ამ შესწორებების ძალაში შესვლა გადაავადა წილობრივ მეთოდზე კვლევიითი პროექტის დასრულებამდე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინსტრუმენტები, 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, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალო ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი კატეგორია “რეალური ღირებულება სხვა სრული შემოსავალში”. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც ძირითადი თანხის გადახდებსაც წარმოადგენს და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალო ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, იზომება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები იზომება რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) რეალური ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მოთხოვნების მსგავსად კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული რეალური 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 რეალური ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება.
- **გაუფასურება.** ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარებას წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.
- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** ჰეჯირების აღრიცხვის ახალ მოთხოვნაში შენარჩუნებულია ბასს 39-ში ამჟამად განსაზღვრული მექანიზმების სამი ტიპი. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და ასევე არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. შემოტანილია განმარტების გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.
- **აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სტანდარტი საეკონომიკურად ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადადევადრე დაწესებულება. ფასს 9-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშგების მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

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.

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან.

ფასს 15 კომპანიებს უწესებს ერთ მრავალმხრივ მოდელს, რომელსაც ისინი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლის აღრიცხვაში გამოიყენებენ. ძალაში შესვლით ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ წესებს, რომლებიც გათვალისწინებულია სტანდარტებით ბასს 18 - შემოსავალი, ბასს 11 - სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებული ინტერპრეტაციებით.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ.

კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებული ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

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

ფასს 15-ის მიხედვით, საწარმო შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა.

ფასს 15-ში კონკრეტული სცენარებისათვის უფრო დაწვრილებითი ხასიათის ინსტრუქციები დამატა. იგი ასევე ითვალისწინებს თანხების მეტი დეტალურობით ჩვენებას.

[ჯგუფის ხელმძღვანელობის ვარაუდით, მომავალში ფასს 15-ის გამოყენებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს აღიარებული შემოსავლის ოდენობასა და აღიარების მომენტზე დროში. თუმცა, ამჟამად სტანდარტის ეფექტის სანდოდ გაზომვა შეუძლებელია დეტალური შემოწმების ჩატარების გარეშე.]

შესწორება ფასს 16 - იჯარა

ფასს 16-ით მოიჯარე პირების საბალანსო იჯარების უმეტესობას დაუწესდა ერთიანი მოდელი, გაქრა განსხვავება საოპერაციო და ფინანსურ იჯარას შორის. თუმცა, იჯარის გამცემის მხრივ, აღრიცხვა უცვლელი დარჩა და საოპერაციო და ფინანსურ იჯარას შორის განსხვავება შენარჩუნდა.

ფასს 16-ის მიხედვით, მოიჯარე პირი აღიარებს გამოყენების უფლებით მიღებულ აქტივს და იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას. ამგვარი აქტივი ბუღალტრულად ისევე მუშავდება, როგორც სხვა არაფინანსური აქტივები. აქტივს ერიცხება ცვეთა, ვალდებულებას

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კი - პროცენტი. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად იზომება იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი საიჯარო გადასახადის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია იჯარაში მოცემული განაკვეთით ან, თუ ეს უკანასკნელი ადვილად ვერ დგინდება, მოიჯარე სესხის თავის მზარდ განაკვეთს იყენებს.

ისევე, როგორც ბასს 17-ის შემთხვევაში, იჯარით გამცემები იჯარას ყოფენ საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად. ფინანსურად ითვლება ის იჯარა, რომლითაც ხდება შესაბამისი აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და სარგებლის გადაცემა. სხვა შემთხვევაში, იჯარა საოპერაციოდ ითვლება. ფინანსური იჯარის შემთხვევაში, იჯარის გამცემი ფინანსურ შემოსავალს აღიარებს იჯარის ვადის განმავლობაში და, თანაც, სქემის მიხედვით, რომელიც ასახავს წმინდა ინვესტიციაზე მუდმივ და პერიოდულ უკუგების განაკვეთს. იგი საოპერაციო იჯარის გადასახადებს წრფივი მეთოდით აღრიცხავს, როგორც შემოსავალს, ან, იყენებს სისტემატიზაციის სხვა საფუძველს, თუ ეს უკეთ ასახავს იმ სქემას, რომლითაც ის აქტივისგან სარგებელს იღებს.

5. ფუნქციონირებადი საწარმო

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს ბანკს ჰქონდა წმინდა ზარალი 317,503 ლარის ოდენობით. „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკთან“ და „დოიჩე ბანკთან“ გაფორმებული სასესხო ხელშეკრულებების დებულებების მიხედვით, ბანკი ვალდებულია, შეინარჩუნოს მოგების გადასახადის დარიცხვამდე წმინდა მოგების დადებითი კოეფიციენტი და 0%-ზე მეტი კვარტალურად აკუმულირებული მოგება/კვარტალურად გასაშუალებული აქტივების კოეფიციენტი. გარდა ამისა, „კფვ ენტიკლუნგსბანკთან“ და საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციასთან არსებული სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით, ბანკი ვალდებულია, შეინარჩუნოს მთლიანი კაპიტალი - არამატერიალური აქტივები + სესხზე დანაკარგის რეზერვი + სუბორდინირებული სესხი / მთლიანი აქტივებთან და მთლიანი ვადიანობის დეფიციტის კოეფიციენტები 20%-ის ზემოთ. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხის დებულებებთან შესაბამისობის მიზნებისათვის დაანგარიშებული არც ერთი ეს კოეფიციენტი არ დაკმაყოფილდა, რაც კონტრაქტის დარღვევას წარმოადგენს. საანგარიშო თარიღამდე ბანკს აღნიშნული საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და ბანკებიდან აღნიშნული დარღვევის გაქარწყლების დოკუმენტი არ მიუღია. შედეგად, აღნიშნული დასაფარი სესხები (საბალანსო ღირებულებებით, შესაბამისად: „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკიდან“ - 16,781,596 ლარი, „დოიჩე ბანკიდან“ - 7,310,186 ლარი, „კფვ-დან“ - 6,691,790 ლარი და ს.ს.ი-დან 3,353,076 ლარი) გადააკლასიფიცირდა მიმდინარე ვალდებულებად.

- 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს, შესაბამისად, გააჩნდა გაუნაწილებელი მოგება 16,701,092 და 18,627,320 ლარის ოდენობით.
- საანგარიშო პერიოდის შემდგომ პერიოდში „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკმა“, „დოიჩე ბანკმა“ და „კფვ-მ“ ბანკზე გასცეს სესხის პირობების დარღვევის გაქარწყლების დოკუმენტი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების გამოცემის დღისათვის არც ბანკებს და არც საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებს არ მოუმართათ „ფინკა ბანკ საქართველოსთვის“ ვალდებულების წინმსწრებად დაფარვის თაობაზე.
- 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ზარალის მიუხედავად, ბანკმა გამოიმუშავა 22,982,489 ლარის ოდენობის დადებითი საოპერაციო ფულადი სახსრები. ხელმძღვანელობის ვარაუდით, 2016 და შემდგომ წლებში ამგვარი ტენდენცია შენარჩუნდება.

ხელმძღვანელობამ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა იმის დაშვებით, რომ ბანკი გააგრძელებს ოპერაციებს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით, რისი გათვალისწინებითაც, ახლო მომავალში ბანკი ჩვეული საქმიანობის პროცესში შეძლებს აქტივების რეალიზებას და ვალდებულებების გასტუმრებას.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
-საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე	52,961,179	44,938,255
-საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	751,018	338,112
სულ საპროცენტო შემოსავალი	53,712,197	45,276,367
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	52,961,179	44,938,255
საპროცენტო შემოსავალი ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთებზე	442,031	204,246
საპროცენტო შემოსავალი ვადის დაფარვამდე ფლობილ ინვესტიციებზე	308,987	133,866
სულ საპროცენტო შემოსავალი	53,712,197	45,276,367
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
საპროცენტო ხარჯი სუბორდინირებულ სესხებზე	(1,662,849)	(1,393,022)
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე	(8,568,221)	(6,956,500)
საპროცენტო ხარჯი გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(1,159,325)	-
საპროცენტო ხარჯი კლიენტების დეპოზიტებზე	(1,074,831)	(164,859)
საპროცენტო ხარჯი ბანკების დეპოზიტებზე	(617,806)	(150,164)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(13,083,032)	(8,664,545)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე	40,629,165	36,611,822

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე შეადგენს:

	გაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
1 იანვარი, 2014	225,458	441,755	78,889	71,989	-	938	819,029
აღიარებული დამატებითი რეზერვები	946,470	1,474,952	1,070,746	522,777	-	21,342	4,036,287
აქტივების ჩამოწერა	(634,948)	(1,097,536)	(508,814)	(322,525)	-	(21,249)	(2,585,072)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	166,230	121,708	53,750	41,440	-	4,924	388,052
31 დეკემბერი, 2014	703,210	940,879	694,571	313,681	-	5,955	2,658,296
აღიარებული დამატებითი რეზერვები	1,739,360	2,764,926	1,465,629	492,234	2,356	10,222	6,474,727
აქტივების ჩამოწერა	(2,002,809)	(2,503,756)	(1,670,039)	(639,952)	-	(48,630)	(6,865,186)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	447,765	422,098	220,145	200,795	-	42,834	1,333,637
31 დეკემბერი, 2015	887,526	1,624,147	710,306	366,758	2,356	10,381	3,601,474

8. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

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

	2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
სავაჭრო ოპერაციები, წმინდა	529,934	385,293
საკურსო სხვაობა, წმინდა	58,768	311,791
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	588,702	697,084

9. სხვა შემოსავლები

სხვა შემოსავლები შეადგენს:

	2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
იურიდიული მომსახურების ანაზღაურება	308,977	132,774
უფასოდ მიღებული აქტივები	376,253	116,332
მიღებული გრანტები	-	92,208
სხვა	34,296	8,670
სულ სხვა შემოსავლები	719,526	349,984

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. პერსონალის ხარჯები

პერსონალის ხარჯები შეადგენს:

	2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ხელფასები და პრემიები	15,047,552	13,419,410
ჯანმრთელობის დაზღვევა	548,161	444,739
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	43,689	8,623
თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	9,641	-
სულ პერსონალის ხარჯები	15,649,043	13,872,772

11. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საოპერაციო იჯარა	4,102,452	2,297,736
ხელმძღვანელობის მომსახურების ანაზღაურება	2,442,752	1,784,206
პროფესიული მომსახურება	1,828,886	959,702
სარეკლამო ხარჯები	1,807,031	607,430
როიალტი	1,290,099	1,117,450
საკანცელარიო ხარჯები	659,975	537,272
კომუნიკაციის ხარჯები	552,273	385,593
იურიდიული მომსახურების ანაზღაურება	503,622	375,455
დაცვის ხარჯები	447,967	436,648
საწვავის ხარჯები	343,291	321,830
წარმომადგენლობითი ხარჯები	312,309	181,649
კომუნალური ხარჯები	309,359	242,937
საინკასაციო მომსახურების ხარჯები	300,358	137,555
სამივლინებო ხარჯები	264,350	201,200
თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ამაღლება	211,760	147,317
ძირითადი საშუალებების რემონტი	130,211	95,059
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	89,692	32,807
ფოსტისა და კურიერის მომსახურება	45,331	31,923
დაზღვევის ხარჯები	42,555	40,660
საწევრო გადასახადები	31,044	71,884
საბროკერო	19,434	-
დაქირავების ხარჯები	8,747	45,210
სხვა ხარჯები	186,350	52,297
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები	15,929,848	10,103,820

2011 წლის 18 ნოემბერს "ფინკა მიკროფინანს კოოპერატივსა" და სს. "ფინკა ბანკ საქართველოს" შორის ხელმოწერილი ინტელექტუალური ქონების ლიცენზირების ხელშეკრულების მიხედვით, მხარეები შეთანხმდნენ, რომ ბანკი მეორე მხარეს გადაუხდის როიალტის მთელ სამომავლო საპროცენტო შემოსავალზე. 2013 წლის 6 აგვისტოს როიალტის დაანგარიშების მეთოდი შეიცვალა და 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,

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მერყეობს 1,000,000 და 2,500,000 აშშ დოლარის ფარგლებში და აღემატება 2,500,000 აშშ დოლარს.

12. 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 უნდება 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. 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან/ვადებთან და ასევე გარკვეული სახის აქტივებისა და ვალდებულებების აღრიცხვიანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით. მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს კორპორატიულ საგადასახადო 15%-იან განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე (განსაზღვრების მიხედვით).

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები) შეადგენს:

	31 დეკემბერი, 2015	31 დეკემბერი, 2014
<i>გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები), რომლებიც წარმოიშვა შემდგომ დაკავშირებით:</i>		
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	490,617	221,579
კლიენტებზე გაცემული სესხები	68,023	228,424
ნასესხები სახსრები	(83,724)	(49,977)
სხვა ვალდებულებები	(5,777)	(167)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	469,139	399,859

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრკელება)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

კაემირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
(ზარალი)/მოგება მოგების გადასახადამდე	(103,621)	5,917,342
კანონით განსაზღვრული გადასახადის განაკვეთი (15%)	(15,543)	887,601
წინა წლების მიმდინარე გადასახადთან დაკავშირებით მიმდინარე წელს აღიარებული შესწორება	171,025	23,948
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	58,400	3,406
მოგების გადასახადის ხარჯი	<u>213,882</u>	<u>914,955</u>
მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი	283,162	1,187,105
სხვა წლების	171,025	23,948
მიმდინარე წელს აღიარებული გადავადებული საგადასახადო ხარჯებელი	(240,305)	(296,098)
მოგების გადასახადის ხარჯი	<u>213,882</u>	<u>914,955</u>

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი		
1 იანვარი - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	399,859	103,761
გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთის მოგება-ზარალში აღიარებული ცვლილება	69,280	296,098
31 დეკემბერი - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	<u>469,139</u>	<u>399,859</u>

13. ფული და ფულის ექვივალენტები

	<u>31 დეკემბერი, 2015</u>	<u>31 დეკემბერი, 2014</u>
ნაღდი ფული საღაროში	7,186,448	4,875,998
საკორესპონდენტო ანგარიშები სხვა ბანკებთან	2,721,900	5,365,992
საკორესპონდენტო ანგარიშები სუბ-ში	3,510,126	1,738,186
სხვა ბანკებში არსებული დეპოზიტები სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი ვადით	7,186,097	-
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	<u>20,604,571</u>	<u>11,980,176</u>

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკებთან საკორესპონდენტო ანგარიშების კონცენტრაციამ, შეადგინა, შესაბამისად, 2,264,870 და 4,476,793 ლარი, შესაბამისად, ერთ არარეზიდენტ კომერციულ ბანკში.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2015	31 დეკემბერი, 2014
ვალიანი დეპოზიტები	-	-
ბანკებზე გაცემული სესხები	2,395,565	-
სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ	2,395,565	-

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ არსებულ მოთხოვნებზე დაგროვილმა პროცენტმა შეადგინა 665 ლარი.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნდა ერთი ბანკის მიმართ მოთხოვნის ნაწილი 2,395,565 ლარის ოდენობით, რაც აღემატება ბანკის საკუთარი კაპიტალის 5%.

ბანკების მიმართ მოთხოვნებში შედის მიმდინარე და არაგაუფასურებული თანხები 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

15. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2015	31 დეკემბერი, 2014
კლიენტებზე გაცემული სესხები	174,957,476	133,316,232
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(3,601,474)	(2,658,296)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	171,356,002	130,657,936

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

	31 დეკემბერი, 2015	31 დეკემბერი, 2014
დარგობრივი ანალიზი:		
ვაჭრობა	51,591,232	38,402,840
სოფლის მეურნეობა	63,500,131	46,262,999
მომსახურება	41,789,955	31,910,150
წარმოება	15,426,666	16,021,604
სამომხმარებლო	1,349,413	-
სხვა	1,300,079	718,639
	174,957,476	133,316,232
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(3,601,474)	(2,658,296)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	171,356,002	130,657,936

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	გაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი (ჯს*)	7,501,970	1,310,619	6,327,491	2,261,877	-	340,747	17,742,704
სხვა უზრუნველყოფა	33,164,339	32,382,248	23,228,104	8,844,312	-	686,117	98,305,120
სხვა უზრუნველყოფა	35,242	13,952	5,621	15,172	-	-	69,987
სხვა უზრუნველყოფა	24,593	9,161	19,728	11,006	-	-	64,488
უზრუნველყოფის გარეშე	10,865,088	29,784,151	12,209,011	4,294,299	1,349,413	273,215	58,775,177
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	51,591,232	63,500,131	41,789,955	15,426,666	1,349,413	1,300,079	174,957,476
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(887,526)	(1,624,147)	(710,306)	(366,758)	(2,356)	(10,381)	(3,601,474)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	50,703,706	61,875,984	41,079,649	15,059,908	1,347,057	1,289,698	171,356,002

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	გაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სხვა	სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი (ჯს*)	3,928,638	215,383	3,097,079	1,537,643	61,482	8,840,225
სხვა უზრუნველყოფა	21,103,640	16,543,665	13,190,558	7,671,040	410,333	58,919,236
სხვა უზრუნველყოფა	312,045	159,124	39,465	79,569	2,021	592,224
სხვა უზრუნველყოფა	-	-	17,116	-	-	17,116
უზრუნველყოფის გარეშე	13,058,517	29,344,827	15,565,932	6,733,352	244,803	64,947,431
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	38,402,840	46,262,999	31,910,150	16,021,604	718,639	133,316,232
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(703,210)	(940,879)	(694,571)	(313,681)	(5,955)	(2,658,296)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	37,699,630	45,322,120	31,215,579	15,707,923	712,684	130,657,936

* 2015 წლის მაისამდე ბანკი კლიენტებს სხვა პროდუქტებს შორის სთავაზობდა ე.წ. ჯგუფურ სესხებს, რაც ჯგუფურ სასოფლო და სოლიდარულ საკრედიტო ჯგუფურ სესხებს მოიცავდა. მათი მთავარი მახასიათებელი ის იყო, რომ ბანკი სესხს გასცემდა მხოლოდ ფიზიკურ პირთა ჯგუფზე, რომლებიც თანახმანი იყვნენ, სამართლებრივად ეკისრათ პარტნიორის ვალდებულებების დაფარვა, თუ იგი ამის გაკეთებას ვერ შეძლებდა. 2015 წლის მაისში ამ პროდუქტის მიწოდება შეწყდა.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	<u>31 დეკემბერი, 2015</u>	<u>31 დეკემბერი, 2014</u>
ინდივიდუალური ექსპრეს სესხი	94,390,902	79,282,712
ინდივიდუალური სასოფლო სესხი	63,451,576	46,103,874
ჯგუფური სასოფლო სესხი	13,952	159,124
ინდივიდუალური მიკრო სესხი	15,661,351	7,337,421
სოლიდარული საკრედიტო ჯგუფური სესხი	56,034	433,101
აგრო-განვადება	34,247	-
თანამშრომელთა	1,349,413	-
	<u>174,957,476</u>	<u>133,316,232</u>
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	<u>(3,601,474)</u>	<u>(2,658,296)</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>171,356,002</u>	<u>130,657,936</u>

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავდა 154 მსესხებელი (2014 წ: 33 მსესხებელი) სესხის მთლიანი ღირებულებით 40,000 ლარზე მეტი. აღნიშნული სესხების მთლიანი ოდენობა სულ იყო 9,494,159 ლარი (2014 წ: 1,525,769 ლარი), ანუ მთლიანი სესხების პორტფელის 5.42% (2014 წ: 1.14%).

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი (მთლიანი პორტფელის 100%) გაიცა საქართველოში მოღვაწე ფიზიკურ პირებსა და კომპანიებს, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომელთა პირობები განახლდა, შეადგენდა, შესაბამისად, 3,940,252 და 1,049,950 ლარს. სხვაგვარად ეს სესხები ჩაითვლებოდა ვადაგადაცილებულად ან გაუფასურებულად.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

	<u>გაჭრობა</u>	<u>სოფლის მეურნეობა</u>	<u>მომსახურება</u>	<u>წარმოება</u>	<u>სამომხმარებ ლო</u>	<u>სხვა</u>	<u>სულ</u>
<i>ჯგუფურად</i>							
<i>გაუფასურებული სესხები</i>							
- ვადაგადაცილებული	49,402,322	60,426,315	40,015,965	14,435,041	1,348,530	1,234,153	166,862,326
- 1-30 დღემდე					-		
ვადაგადაცილებული	1,092,849	958,267	971,231	452,255		57,768	3,532,370
- 31-60 დღემდე					-		
ვადაგადაცილებული	224,483	485,475	169,261	160,234		3,863	1,043,316
- 61-90 დღემდე					883		
ვადაგადაცილებული	193,577	451,880	128,774	70,352		-	845,466
- 91-180 დღემდე							
ვადაგადაცილებული	560,969	1,008,469	370,298	254,944		4,296	2,198,976
- 180 დღეზე მეტით							
ვადაგადაცილებული	117,032	169,724	134,426	53,840		-	475,022
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	<u>51,591,232</u>	<u>63,500,130</u>	<u>41,789,955</u>	<u>15,426,666</u>	<u>1,349,413</u>	<u>1,300,080</u>	<u>174,957,476</u>
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	<u>(887,526)</u>	<u>(1,624,147)</u>	<u>(710,306)</u>	<u>(366,758)</u>	<u>(2,356)</u>	<u>(10,381)</u>	<u>(3,601,474)</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>50,703,706</u>	<u>61,875,983</u>	<u>41,079,649</u>	<u>15,059,908</u>	<u>1,347,057</u>	<u>1,289,699</u>	<u>171,356,002</u>

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

	გაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სხვა	სულ
<i>ჯგუფურად</i>						
<i>გაუფასურებული სესხები</i>						
- ვადაგადაცილებული	37,144,597	44,345,515	30,647,308	15,479,656	697,120	128,314,196
- 1-30 დღემდე	478,279	617,465	495,738	203,827	15,670	1,810,979
- 31-60 დღემდე	175,283	258,641	182,471	77,893	-	694,288
- 61-90 დღემდე	171,024	205,883	137,635	72,151	2,003	588,696
- 91-180 დღემდე	389,420	739,731	403,131	110,625	3,846	1,646,753
- 180 დღეზე მეტით	44,237	95,764	43,867	77,452	-	261,320
ვადაგადაცილებული						
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	38,402,840	46,262,999	31,910,150	16,021,604	718,639	133,316,232
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(703,210)	(940,879)	(694,571)	(313,681)	(5,955)	(2,658,296)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	37,699,630	45,322,120	31,215,579	15,707,923	712,684	130,657,936

16. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	2015 წ. 31 დეკემბერი		2014 წ. 31 დეკემბერი	
	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებები	6.81%-10.07%	3,970,514	6.81%-10.07%	2,577,153
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		3,970,514		2,577,153

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიღებული რეფინანსირების სესხების უზრუნველყოფად შეტანილი იქნა, შესაბამისად, 3,970,514 და 1,925,778 ლარის ოდენობის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 124,516 და 81,191 ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელეა)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

17. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	კომპიუტერული სოფტუერები	ავეჯი და საოფისე მოწყობილობები	ტრანსპორტი	შენობა-ნაგებობები და სხვა უძრავი ქონება	სხვა	სულ
თავდაპირველი ღირებულებით							
1 იანვარი, 2014	498,655	1,422,762	802,945	301,628	-	713,827	3,739,817
შესყიდვა	332,996	912,113	224,439	-	-	259,548	1,729,096
რეალიზაცია	(10,918)	(36,241)	(13,788)	-	-	(120,240)	(181,187)
31 დეკემბერი, 2014	820,733	2,298,634	1,013,596	301,628	-	853,135	5,287,726
შესყიდვა	538,270	440,297	227,831	-	1,087,582	173,716	2,467,696
რეალიზაცია	(2,383)	(75,615)	(8,910)	-	-	(41,715)	(128,623)
31 დეკემბერი, 2015	1,356,620	2,663,316	1,232,517	301,628	1,087,582	985,136	7,626,799
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება							
1 იანვარი, 2014	(244,677)	(572,330)	(352,591)	(130,706)	-	(186,446)	(1,486,750)
დარიცხული ცვეთა შემცირება რეალიზაციის შედეგად	(146,366)	(472,921)	(185,659)	(60,326)	-	(230,676)	(1,095,948)
31 დეკემბერი, 2014	(384,736)	(1,003,464)	(528,957)	(191,032)	-	(302,731)	(2,410,920)
დარიცხული ცვეთა შემცირება რეალიზაციის შედეგად	(262,750)	(681,296)	(191,545)	(60,326)	-	(216,573)	(1,412,490)
31 დეკემბერი, 2015	(645,173)	(1,636,370)	(712,679)	(251,358)	-	(495,700)	(3,741,280)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2014	435,997	1,295,170	484,639	110,596	-	550,404	2,876,806
31 დეკემბერი, 2015	711,447	1,026,946	519,838	50,270	1,087,582	489,436	3,885,519

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

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ დაუგირავებია ძირითადი საშუალებები.

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაუფასურებულმა აქტივებმა შეადგინა, შესაბამისად, 3,028,125 და 612,437 ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	<u>31 დეკემბერი, 2015</u>	<u>31 დეკემბერი, 2014</u>
სხვა ფინანსური აქტივები		
მოთხოვნები	394,119	190,254
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გადახდილი ქირა	484,559	365,332
წინასწარი გადახდები	208,382	165,116
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა	50,874	36,636
თანამშრომლებზე გაცემული ავანსები	4,002	841
არამიმდინარე აქტივების შესყიდვაზე გადახდილი ავანსები	211,329	-
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	145,890	13,930
სხვა	93,372	35,214
	<u>1,592,527</u>	<u>807,323</u>

19. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

	<u>კომპიუტერულ ი პროგრამები და ლიცენზიები</u>	<u>კომპიუტერულ ი პროგრამები შემუშავების პროცესში</u>	<u>სულ არამატერიალურ ი აქტივები</u>
თავდაპირველი ღირებულებით			
1 იანვარი, 2014	954,449	2,191,342	3,145,791
გადატანა	2,191,342	(2,191,342)	-
დამატება	2,342,012	-	2,342,012
31 დეკემბერი, 2014	5,487,803	-	5,487,803
დამატება	2,518,660	-	2,518,660
31 დეკემბერი, 2015	8,006,463	-	8,006,463
დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება			
1 იანვარი, 2014	(488,104)	-	(488,104)
დარიცხული ამორტიზაცია	(1,787,762)	-	(1,787,762)
გაუფასურების ზარალი	(714,846)	-	(714,846)
31 დეკემბერი, 2014	(2,990,712)	-	(2,990,712)
დარიცხული ამორტიზაცია	(2,547,347)	-	(2,547,347)
31 დეკემბერი, 2015	(5,538,059)	-	(5,538,059)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2014	<u>2,497,091</u>	-	<u>2,497,091</u>
31 დეკემბერი, 2015	<u>2,468,404</u>	-	<u>2,468,404</u>

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2014 წლის იანვარში ბანკმა დაასრულა Flexcube საბანკო სისტემის დანერგვა და შემუშავების მყოფი კომპიუტერული უზრუნველყოფიდან 2,191,342 ლარი გადაიტანა კომპიუტერული უზრუნველყოფის ჯგუფში. ამის შემდეგ, 2014 წლის განმავლობაში, ხელმძღვანელობამ გადაწყვეტილება მიიღო, ისევ შეეცვალა ძირითადი საბანკო სისტემა მომდევნო 2 წლის განმავლობაში. ამის გათვალისწინებით, ბანკმა Flexcube-ის სასარგებლო მოხმარების ვადა განსაზღვრა 2 წლით.

2014 წლის იანვარში ბანკმა დამატებითი ფუნქციონალური ინსტრუმენტები შეიძინა Flexcube საბანკო სისტემისათვის. თუმცა, ტექნიკური პრობლემების გამო, 2014 წლის დეკემბრამდე უზრუნველყოფათა ინტეგრირება შეუძლებელი აღმოჩნდა. ამდენად, ბანკმა, საანგარიშო დღეს, ეს ფაქტი ჩათვალა გაუფასურების გამომწვევ მიზეზად და შედეგად, ერთი თვის ამორტიზაციასთან ერთად აღიარა 714,846 ლარის ოდენობის გაუფასურების ხარჯი.

2015 წლის სექტემბერში ბანკმა დანერგა ახალი საბანკო სისტემა ალტა. წლის განმავლობაში ძველი საბანკო სისტემა Flexcube მთლიანად ცვეთას დაექვემდებარა.

20. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2015	31 დეკემბერი, 2014
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:		
-სავალუტო სვოპები	114,683	162,586
სულ მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	114,683	162,586

წარმოებული ინსტრუმენტებით ვაჭრობის საქმიანობის უდიდესი წილი მოიცავს ბანკებთან სავალუტო სვოპებს. ბანკი ასევე მოიპოვებს პოზიციებს გაცვლითი კურსის ხელსაყრელი ცვლილებიდან მოგების მიღების მიზნით. 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საშუალო სავალუტო სვოპი შეადგენდა, შესაბამისად, 11.7% და 5%.

წარმოებული ინსტრუმენტები ხშირად ითვალისწინებს ლევერიჯის მაღალ დონეს და დიდი მერყეობით ხასიათდება. აქტივის ღირებულების, განაკვეთისა თუ ინდექსის შედარებით მცირე ცვლილებას ბანკის მოგებასა თუ ზარალზე დიდი ზეგავლენის მოხდენა შეუძლია.

21. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	2015 წ. 31 დეკემბერი	2014 წ. 31 დეკემბერი
ბანკებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ვადიანი დეპოზიტები	3,611,047	3,195,002
კომერციული ბანკებიდან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	2,409,205	-
სებ-დან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	3,600,000	1,729,133
სულ ბანკების დეპოზიტები	9,620,252	4,924,135

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების დეპოზიტებში შესულმა ღარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 20,252 და 42,074 ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელა)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. კლიენტების დეპოზიტები

	2015 წ. 31 დეკემბერი	2014 წ. 31 დეკემბერი
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- ვადიანი დეპოზიტები	5,996,050	2,586,933
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	3,430,320	2,837,084
- შემნახველი ანაბრები	5,833,408	-
- ვადიანი დეპოზიტები	11,705,827	-
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	629,780	104,498
- შემნახველი ანაბრები	1,581,854	-
- ვადიანი დეპოზიტები	1,758,351	-
სულ კლიენტების დეპოზიტები	30,935,590	5,528,515

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 270,706 და 91,002 ლარი.

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების ვადიანი დეპოზიტები მოიცავდა: საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს დეპოზიტებს - 3,986,612 და 2,586,933 ლარის, მუნიციპალური განვითარების ფონდის დეპოზიტებს - 2,009,438 და ნული ლარის ოდენობით. საქართველოს ეკონომიკის გრძელვადიანი რესურსებით ხელშეწყობის მიზნით, საქართველოს მთავრობამ, 2014 წლის 7 თებერვლის №7 ბრძანების შესაბამისად, გამოსცა სახაზინო ვალდებულებები, რომელთა შესყიდვა, წინასწარ დადგენილ ფარგლებში, შეუძლიათ საქართველოში მოქმედ კომერციულ ბანკებს. ბრძანების თანახმად, საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო ვალდებულია, ამ სახაზინო ვალდებულებებით გათვალისწინებული დეპოზიტები განათავსოს შემსყიდველ კომერციულ ბანკში იმავე ოდენობითა და ვადიანობით, გატანის უფლების გარეშე. ამგვარ დეპოზიტებზე საპროცენტო განაკვეთი დაახლოებით 1%-ით აღემატება სახაზინო ვალდებულების განაკვეთს. როგორც მე-16 შენიშვნაშია აღნიშნული, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში, ბანკმა შეისყიდა ასეთი სახაზინო ვალდებულებები და ისინი დაფარვის ვადამდე ფლობილ ინვესტიციებად აღრიცხა.

2015 წელს ბანკმა კლიენტებს შესთავაზა, აგრეთვე, ვადიანი და შემნახველი დეპოზიტები. საანგარიშო დღისათვის, მათ ერიცხება სარგებელი 2.5-14%-ის ფარგლებში.

23. გამომწვეული სავალო ფასიანი ქაღალდები

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	დაფარვის ვადა თვე/წელი	6 თვიანი კუპონის / საპროცენტო განაკვეთი %	31 დეკემბერი, 2015	31 დეკემბერი, 2014
ლარში დენომინირებული ობლიგაციები	01/06/2018	10.1%	20,046,088	-
სულ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები			20,046,088	-

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალო ფასიან ქაღალდებში შესულმა დარიცხულმა საპროცენტო სარგებელმა შეადგინა, შესაბამისად, 166,027 და ნული ლარი.

2015 წელს ბანკმა გამოუშვა ლარში დენომინირებული ობლიგაციები ნომინალური ღირებულებით 20 მილიონი ლარი. ფასიანი ქაღალდები შეისყიდა „პაშა ბანკ საქართველომ“.

24. ნასესხები სახსრები

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	დაუფარავი თავდაპირველ ლარი	ნაწილი ვალუტაში აშშ დოლარი	დაუფარავი ნაწილი ლარი
უცხოური ბანკები და ფინანსური ინსტიტუტები	29,477,035	69,439,910	98,916,945
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები	3,353,076	-	3,353,076
სამთავრობო დაწესებულებები	2,388,773	-	2,388,773
სულ ნასესხები სახსრები	35,218,884	69,439,910	104,658,794

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	დაუფარავი თავდაპირველ ლარი	ნაწილი ვალუტაში აშშ დოლარი	დაუფარავი ნაწილი ლარი
უცხოური ბანკები და ფინანსური ინსტიტუტები	30,786,840	54,175,947	84,962,787
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები	5,576,543	-	5,576,543
სამთავრობო დაწესებულებები	3,070,953	-	3,070,953
სულ ნასესხები სახსრები	39,434,336	54,175,947	93,610,283

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხებ სახსრებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 1,380,883 და 1,155,228 ლარი.

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

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა დაარღვია „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკისა“ და საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის მიერ დადგენილი კოეფიციენტები, შესაბამისად, დადებითი წმინდა მოგება გადასახადამდე და 20%-ზე მეტი მთლიანი ვადიანობის დეფიციტის კოეფიციენტი. ბასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა“ მიხედვით, ხელმძღვანელობამ ამ ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები მოაქცია მიმდინარე ვაღდებულებების ჯგუფში, რომელიც 32-ე შენიშვნაში წარმოდგენილია ლიკვიდობის რისკის მართვის ასახვის 1 თვიანი ვადიანობის კატეგორიაში. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკის და საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის მიმართ არსებულმა ნაშთებმა, შესაბამისად, შეადგინა 16,781,596 და 3,353,076 ლარი.

საანგარიშო პერიოდის შემდგომ „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკმა“ კონტრაქტის პირობების დარღვევის გაქარწყლების დოკუმენტი.

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკს არ დაურღვევია არცერთი კოეფიციენტი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრკელება)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	<u>31 დეკემბერი, 2015</u>	<u>31 დეკემბერი, 2014</u>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
გადასახდელი მარკეტინგული საქმიანობაზე	396,852	-
სხვა ოპერაციების ანგარიშსწორება	242,203	139,456
ხელმძღვანელობის მომსახურების ანაზღაურება ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივისათვის	180,133	106,165
ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივისათვის გადასახდელი როიალტები	90,310	75,742
პროფესიული მომსახურების ანაზღაურება	80,894	76,366
გადასახდელი დაკავშირებული მხარეების მიმართ	46,989	-
გადასახდელი დაქირავებული პირების მიმართ	16,442	15,234
გადასახდელი ქირა	-	50,908
გადასახდელი Oracle-თვის	-	506,316
	<u>1,053,823</u>	<u>970,187</u>
სხვა არასაფინანსო ვალდებულებები:		
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	99,792	118,161
სხვა	53,630	34,359
	<u>1,207,245</u>	<u>1,122,707</u>

ყველა ზემოაღნიშნული ვალდებულება უნდა დაიფაროს წლის ბოლოდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში.

26. სუბორდინირებული სესხი

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული სესხი მოიცავდა შემდეგ თანხებს:

	დაუფარავი ნაწილი		სულ დაუფარავი ნაწილი
	<u>ლარი</u>	<u>აშშ დოლარი</u>	<u>ლარი</u>
სუბორდინირებული სესხი ფინანსური ინსტიტუტებიდან	6,691,790	7,310,186	14,001,976
სულ სუბორდინირებული სესხი	<u>6,691,790</u>	<u>7,310,186</u>	<u>14,001,976</u>

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული სესხი მოიცავდა შემდეგ თანხებს:

	დაუფარავი ნაწილი		სულ დაუფარავი ნაწილი
	<u>ლარი</u>	<u>აშშ დოლარი</u>	<u>ლარი</u>
სუბორდინირებული სესხი ფინანსური ინსტიტუტებიდან	6,669,394	5,700,640	12,370,034
სულ სუბორდინირებული სესხი	<u>6,669,394</u>	<u>5,700,640</u>	<u>12,370,034</u>

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებულ სესხში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 381,646 და 480,943 ლარი.

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2015 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 მანკებებს.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა დაარღვია „დოიჩე ბანკის“ მიერ განსაზღვრული კოეფიციენტი - 0%-ზე მეტი კვარტალურად აკუმულირებული მოგება/კვარტალურად გასაშუალებული აქტივები და „კფვ-ის“ მიერ დადგენილი კოეფიციენტი - მთლიანი კაპიტალი - არამატერიალური აქტივები + სესხზე დანაკარგის რეზერვი + სუბორდინირებული სესხი / მთლიანი აქტივები და მთლიანი ვადიანობის დეფიციტი 20%-ის ზემოთ. ბასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა“ მიხედვით, ხელმძღვანელობამ ამ ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები მოაქცია მიმდინარე ვალდებულებების ჯგუფში, რომელიც 32-ე შენიშვნაში წარმოდგენილია ლიკვიდობის რისკის მართვის ასახვის 1 თვიანი ვადიანობის კატეგორიაში. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „დოიჩე ბანკის“ და „კფვ-ის“ მიმართ არსებულმა ნაშთებმა, შესაბამისად, შეადგინა 7,310,186 და 6,691,790 ლარი.

საანგარიშო პერიოდის შემდგომ „დოიჩე ბანკმა“ გასცა კონტრაქტის პირობების დარღვევის გაქარწყლების დოკუმენტი.

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკს არ დაურღვევია არცერთი კოეფიციენტი.

27. სააქციო კაპიტალი

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ავტორიზებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა, შესაბამისად, 2,297 და 2,297 ჩვეულებრივი აქციისაგან, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 8,800 ლარის ოდენობით.

2015 და 2014 წლებში ბანკმა გამოაცხადა და გადაიხადა, შესაბამისად, 1,699,376 და 4,310,909 ღირებულების დივიდენდები.

28. ბარანტივები 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.

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა პირობით ვალდებულებებზე ზარალის რეზერვი.

კაპიტალური ვალდებულებები – 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა არსებითი ოდენობის კაპიტალური ვალდებულებები.

ვალდებულებები საოპერაციო ლიზინგზე – ს.ს. "ფინკა ბანკ საქართველო" 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 იზრდება საბაზრო ფასების პარალელურად. ზოგ შეთანხმებაში გათვალისწინებულია იჯარის დამატებითი გადახდები, რომლებიც ადგილობრივი ფასების ინდექსის ცვლილებას ეფუძნება.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

	31 დეკემბერი, 2015	31 დეკემბერი, 2014
1 წელზე ნაკლები	3,929,453	3,796,132
1 წლის შემდეგ, არა უგვიანეს 5 წლისა	7,802,924	10,199,501
5 წელზე მეტი	1,968,568	-
სულ საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები	13,700,945	13,995,633

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.

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.

2014 წლის 1 იანვარს ძალაში შევიდა კანონმდებლობის ცვლილება, რომელიც სატრანსფერტო ფასწარმოქმნას არეგულირებს. შემოვიდა ანგარიშგებისა და დოკუმენტაციის დამატებითი მოთხოვნები. ახალი კანონმდებლობით, საგადასახადო ორგანოებს უფლება აქვთ, დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები დააკისროს გარკვეულ ტრანზაქციებს, მათ შორის, გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ, მათი აზრით, ტრანზაქციის ფასი საბაზრო ფასს არ შეესაბამება. ბანკის სატრანსფერტო ფასწარმოქმნის პოზიციებზე აღნიშნული ცვლილების ზეგავლენის სარწმუნოდ გაზომვა შეუძლებელია

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 – საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, სამართლებრივი და საკანონმდებლო რისკებით. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, სწრაფად ცვალბადია, ხოლო საგადასახადო და მარეგულირებელი პრინციპები მრავალგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებულ ეკონომიკურ, ფისკალურ და მონეტარულ ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, მარეგულირების და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

2015 წელს საქართველოს მეზობელი და, ამავდროულად, ძირითადი სავაჭრო პარტნიორი ქვეყნების ეკონომიკა მშფოთვარე პოლიტიკური და ეკონომიკური მოვლენების არეალში აღმოჩნდა. ამან საქართველოს ეკონომიკაზეც იქონია ირიბი ზეგავლენა.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ამან გამოიწვია ლარის მნიშვნელოვანი დეველვაცია აშშ დოლარისა და სხვა ძირითადი ვალუტების მიმართ.

29. ბარბეგები 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 კონტროლდებიან მისი მხრიდან ან მასთან ერთად იმყოფებიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს დამფუძნებლებს, შეიღობილ კომპანიებს და იმავე დამფუძნებლის შეიღობილ 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 კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან ექვემდებარება მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბ) ან გ) პუნქტში მოხსენიებული რომელიმე პირის მხრიდან, პირდაპირ ან ირიბად, ან რომელშიც ასეთი პირი ხმათა უფლებების მნიშვნელოვან წილს ფლობს.

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

	31 დეკემბერი, 2015		31 დეკემბერი, 2014	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
სხვა აქტივები	807	1,592,527	-	807,323
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	807		-	
სხვა ვალდებულებები	317,433	1,207,245	181,907	1,122,707
- დამფუძნებელი	270,444		181,907	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	46,989		-	
კლიენტების დეპოზიტები	671,142	30,935,590	-	5,528,515
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	387,056		-	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	284,086		-	

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2014 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	964,521	15,649,043	970,085	13,872,772
სულ	964,521	15,649,043	970,085	13,872,772

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის მოგება - ზარალის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო ხარჯები	1,078	13,083,032	-	8,664,545
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	1,078		-	
სხვა საოპერაციო ხარჯები	4,651,217	15,929,848	3,247,218	10,103,820
- დამფუძნებელი	3,732,851		2,901,656	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	874,129		345,562	
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	44,237		-	

30. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა რეალური ღირებულება უახლოვდება საბალანსო ღირებულებას

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

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

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

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

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

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

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

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები – დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების რეალური ღირებულება დგინდება შეფასების საყოველთაოდ გავრცელებული მოდელის საფუძველზე და ეფუძნება მსგავს ინსტრუმენტებზე არსებული მიმდინარე საბაზრო ტრანსაქციების გამოყენებით გაანგარიშებულ ფულადი სახსრების მოძრაობას.

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

ნასესხები სახსრები, სავალ ფასიანი ქაღალდები და სუბორდინირებული სესხი - სუბორდინირებული სესხის, სავალ ფასიანი ქაღალდებისა და ნასესხები სახსრების რეალური ღირებულება დგინდება ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით გაანგარიშებული ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

შედგენილი საყოველთაოდ გავრცელებული შეფასების მოდელებით. ცვლადი განაკვეთით ნასესხები სახსრების შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფიქსირებული განაკვეთი შეიძლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთად ჩაითვალოს.

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

	რეალური ღირებულების იერარქია	31 დეკემბერი, 2015		31 დეკემბერი, 2014	
		საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	მე-3 ღონე	171,356,002	166,491,185	130,657,936	127,906,025
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	მე-2 ღონე	3,970,514	3,650,039	2,577,153	2,620,084
კლიენტების დეპოზიტები	მე-3 ღონე	30,935,590	30,764,746	5,528,515	5,573,169
გამოშვებული საეალო ფასიანი ქაღალდები	მე-3 ღონე	20,046,088	20,046,088	-	-
ნასესხები სახსრები	მე-3 ღონე	104,658,794	104,073,529	93,610,283	93,752,892
სუბორდინირებული სესხი	მე-3 ღონე	14,001,976	13,784,530	12,370,034	12,796,719

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

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

ფინანსური ვალდებულებები	რეალური ღირებულება			შეფასების ტექნიკა და მონაცემები	მნიშვნელოვანი მონაცემები დაკვირვების გარეთ	მათი კავშირი რეალურ ღირებულებასთან
	31 დეკემბერი, 2015	31 დეკემბერი, 2014	რეალური ღირებულების იერარქია			
1) წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	114,683	162,586	მე-2 ღონე	დისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა. სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობა ფასდება ფორვარდული გაცვლითი კურსის საფუძველზე (საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაკვირვებადი ფორვარდული გაცვლითი კურსიდან) და საკონტრაქტო ფორვარდული კურსის გამოყენებით, რომელიც დისკონტირდება კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის ამსახველი განაკვეთით.	-	-

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. კაპიტალის რისკის მართვა

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

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

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

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

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

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

სებ-ის მიერ დადგენილი მიმდინარე კაპიტალით ბანკები ვალდებული არიან: ა) ფლობდნენ სააქციო კაპიტალის მინიმალურ დონეს - 12,000,000 ლარი; ბ) შეინარჩუნონ სახედამხვეველო კაპიტალის რისკების მიხედვით შეწონილ აქტივებთან კოეფიციენტი („სახედამხვეველო კაპიტალის კოეფიციენტი“) დადგენილი 12 % ან მეტი და გ) შეინარჩუნონ პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივებთან (პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი) დადგენილი 8% ან მეტი.

2014 წლის ივნისიდან მოყოლებული, ზემოთ ნახსენები კოეფიციენტების გარდა, ბანკები ვალდებული არიან, გამოითვალონ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 2013 წლის 28 ოქტომბრის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების მარეგულირებელი წესის შესაბამისად, რომელიც ითხოვს, რომ ბანკმა შეინარჩუნოს (ა) ძირითადი პირველადი კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან კოეფიციენტი სულ მცირე 7%-ზე, (ბ) პირველადი კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან კოეფიციენტი სულ მცირე 8.5%-ზე და, (გ) სახედამხვეველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან კოეფიციენტი სულ მცირე 10.5%-ზე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული კოეფიციენტების მონიტორინგი ხორციელდება ყოველთვიური ანგარიშის სახით, რომელიც გენერალური დირექტორისა და ფინანსური მენეჯერის შემოწმების შემდეგ ხელმოწერილი წარედგინება სებ-ს.

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა კაპიტალისათვის ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ყველა მოთხოვნა დააკმაყოფილა.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრპელება)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

	2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
სააქციო კაპიტალი	20,213,600	20,213,600
გაუნაწილებელი მოგება	15,158,134	12,326,704
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(2,468,404)	(4,277,393)
პირველადი კაპიტალი	32,903,330	28,262,911
პერიოდის მოგება	(412,441)	6,732,189
ზოგადი რეზერვები (არა უმეტეს საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 125%-ისა)	3,074,372	2,244,458
სუბორდინირებული სესხები (არა უმეტეს პირველადი კაპიტალის 50%-ისა)	-	-
მეორადი კაპიტალი	2,661,931	8,976,647
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	35,565,261	37,239,558
რისკზე შეწონილი აქტივები	243,421,134	177,544,474
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	13.5%	15.9%
საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	14.6%	20.9%

მარეგულირებელთან ანგარიშგების მიზნებისათვის, 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,
2015

ჩვეულებრივი სააქციო პირველადი კაპიტალი	12.5%
პირველადი კაპიტალი	12.5%
საზედამხედველო კაპიტალი	13.5%

32. რისკის მართვის პოლიტიკა

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

- საკრედიტო რისკდამოკიდებულებას
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს
- საოპერაციო რისკს
- კონცენტრაციის რისკს
- რეპუტაციის რისკს
- სხვა რისკებს

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

რისკის მართვის პრინციპები

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

ბანკის რისკის მართვის ამოცანებისა და პოლიტიკის დადგენაზე ზოგადად 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 ორგანოებსა და დეპარტამენტებს.

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

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

დირექტორთა საბჭოს რისკების კომიტეტი ზედამხედველობს და მონიტორინგ უწევს რისკის მართვის პროცესს, პრინციპებს, რისკისადმი მიდრეკილობასა და რისკის მართვის პოლიტიკას.

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

რისკის მართვის სტრატეგია და რისკისადმი მიდრეკილობა

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

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

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკრედიტო რისკი

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

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

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

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

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

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

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

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

სტრეს-ტესტის შედეგი უჩვენებს, რომ ბანკი, ეკონომიკური დაღმავლობის პირობებში, გამძლეობის მაღალ ხარისხს შეინარჩუნებს. ამასვე ადასტურებს კრიზისთან წარმატებით გამკლავების გამოცდილება.

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

საკრედიტო რისკდამოკიდებულების მაქსიმალური ოდენობა

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

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

	მაქსიმალური რისკდამოკიდებუ ლება
2015 წლის 31 დეკემბერი	
ფული და ფულის ექვივალენტები	13,418,123
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	10,192,694
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	2,395,565
კლიენტებზე გაცემული სესხები	171,356,002
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	3,970,514
სხვა ფინანსური აქტივები	394,119
2014 წლის 31 დეკემბერი	
ფული და ფულის ექვივალენტები	7,104,178
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	4,973,061
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	130,657,936
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	2,577,153
სხვა ფინანსური აქტივები	190,254

არასაბალანსო რისკი

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

საკრედიტო რისკის შეფასება

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

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება ის სესხები, რომელთა დასაფარი ნაწილი სააქციო კაპიტალის 0.5%-ს აღემატება. ასეთი სესხები, რომელთაც გაუფასურება არ ერიცხება, აგრეთვე ყველა სხვა სესხი, რომლებიც ინდივიდუალურად არ ფასდება, შედის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გაუფასურებაზე ერთობლივად შესამოწმებელი სესხების ჯგუფში. ერთობლივად შესაფასებელი სესხები ჯგუფდება საკრედიტო რისკის მსგავსი მახასიათებლებისა და ვადაგადაცილების სტატუსის მიხედვით და შესაბამისად ფასდება. ერთობლივად შეფასების მეთოდოლოგია უზრუნველყოფს, რომ სესხის დანაკარგის რეზერვში აისახოს დანაკარგის გამომწვევი მოვლენები, რომლებიც უკვე მოხდა, მაგრამ ინდივიდუალური სესხების საფუძველზე ჯერ არ იდენტიფიცირებულა.

აღნიშნულ პროცესში ჩართულია ისტორიული მონაცემებისა და მიმდინარე, დაკვირვებადი მონაცემების ისეთი კომბინაცია, რომელიც არსებულ ვითარებას ასახავს და ბანკს უჩვენებს, თუ რა ზეგავლენა შეიძლება მან სესხების მიმდინარე პორტფელზე მოახდინოს. ისტორიული მონაცემები წარმოადგენს რეალური დანაკარგების განაკვეთების კომპლექსს, რომლებიც იანგარიშება სესხზე ისტორიული დანაკარგების მიგრაციის ანალიზის გამოყენებით. მიმდინარე ეკონომიკური მონაცემები მოიცავს მშპ-ისა და ინფლაციის განაკვეთებს, ვალუტის გაცვლის კურსებსა და სხვა მაჩვენებლებს. მონაცემთა ამ ერთობლიობების გამოყენებით ხელმძღვანელობა ადგენს განაკვეთების ახალ კომპლექსს, რომელსაც ბანკი მომდევნო 6 თვის განმავლობაში გამოიყენებს.

მონაცემთა თავდაპირველი სტატისტიკური ანალიზით მიიღება გამოთვლილი ისტორიული დანაკარგების განაკვეთების კომპლექსი. სწორედ ეს ისტორიული განაკვეთები გამოიყენება დანაკარგის რეზერვის განაკვეთის გამოსაანგარიშებლად. ბოლო გაანალიზებული პერიოდია 2013 წ. დეკემბრიდან 2015 წ. ნოემბრამდე.

სეგმენტური მიგრაციის ანალიზი კეთდება ვადაგადაცილების შემდეგი კალათების მეშვეობით:

რისკის კატეგორია	ვადაგადაცილების კალათა
0	მიმდინარე
1	1-30 დღე
2	31-60 დღე
3	61-90 დღე
4	91-180 დღე
5	> 180 დღე

სესხების პორტფელი ჯგუფდება სასაქონლო ხაზის, თავდაპირველი ვალუტის, სტრუქტურის ტიპისა და სერვის ცენტრების ხაზის მიხედვით. ამგვარი სეგმენტაციის მეშვეობით ბანკი ადგენს ხანდაზმული ან ერთი კატეგორიიდან მეორეში გადასატანი სესხების პროცენტულ წილს. ეს მაჩვენებელი შემდეგ შეყავთ გამოთვლილი გაუფასურების ალბათობებში. სესხის დანაკარგის აღდგენის განაკვეთი პირდაპირ ზეგავლენას ახდენს მე-5 კატეგორიის გამოთვლილ გაუფასურების ალბათობებზე და, ამდენად, გაუფასურების განაკვეთის რისკის ყველა წინა კატეგორიას.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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. ქვემოთ წარმოდგენილია აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია:

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2015 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	18,339,701	-	2,264,870	20,604,571
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	10,192,694	-	-	10,192,694
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	2,395,565	-	-	2,395,565
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	171,356,002	-	-	171,356,002
სხვა ფინანსური აქტივები	3,970,514	-	-	3,970,514
	394,119	-	-	394,119
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	206,648,595	-	2,264,870	208,913,465
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	9,620,252	-	-	9,620,252
კლიენტების დეპოზიტები	30,935,590	-	-	30,935,590
გამოშვებული სავალ ფასიანი ქაღალდები	20,046,088	-	-	20,046,088
ნასესხები სახსრები	2,388,774	-	102,270,020	104,658,794
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	736,390	-	317,433	1,053,823
სუბორდინირებული სესხი	-	-	14,001,976	14,001,976
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	63,727,094	-	116,589,429	180,316,523
წმინდა პოზიცია არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	142,921,501	-	(114,324,559)	
სულ დაფარული: - სავალუტო სვოპები	(114,683)	-	-	-
წმინდა პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	-	-	-	
წმინდა პოზიცია	142,806,818	-	(114,324,559)	

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2014 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	7,503,384	-	4,476,792	11,980,176
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	4,973,061	-	-	4,973,061
კლიენტებზე გაცემული სესხები	130,657,936	-	-	130,657,936
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	2,577,153	-	-	2,577,153
სხვა ფინანსური აქტივები	190,254	-	-	190,254
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	145,901,788	-	4,476,792	150,378,580
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	4,924,135	-	-	4,924,135
კლიენტების დეპოზიტები	5,528,515	-	-	5,528,515
ნასესხები სახსრები	3,070,953	-	90,539,330	93,610,283
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	254,520	-	715,667	970,187
სუბორდინირებული სესხი	-	-	12,370,034	12,370,034
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	13,778,123	-	103,625,031	117,403,154
წმინდა კოზიცია არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	132,123,665	-	(99,148,239)	
სულ დაფარული:				
- სავალუტო სვოპები	(162,586)	-	-	(162,586)
წმინდა კოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	(162,586)	-	-	
წმინდა კოზიცია	131,961,079	-	(99,148,239)	

უზრუნველყოფა

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

ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

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

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრძნობა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31 დეკემბერი, 2015	AAA	AA	A	BBB	< BBB	შეუფასებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	2,264,870	-	7,486,205	3,667,047	13,418,123
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	-	-	-	10,192,694	-	10,192,694
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	-	2,395,565	-	2,395,565
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	3,970,514	-	3,970,514
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	394,119	394,119
31 დეკემბერი, 2014							
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	4,476,793	-	2,619,581	7,804	7,104,178
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	-	-	-	4,973,061	-	4,973,061
აფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	2,577,153	-	2,577,153
შევა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	190,254	190,254

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 უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

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

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
 2015 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. ბანკში მთავარი ორგანო, რომელიც ლიკვიდობას მართავს ყოველთვიურად, არის აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი. კომიტეტის ანგარიშები, რომლებიც სხდომაზე გადის, მოიცავს ფინანსური პოზიციის, მოგება-ზარალისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის დეტალურ პროგნოზს მომდევნო 18 თვის განმავლობაში, რის შედეგადაც ზუსტად განისაზღვრება სამომავლო დაფინანსების საჭიროებები. მიმდინარე მოვლენების საფუძველზე კომიტეტში გამოყენებული პროგნოზები სულ მცირე ყოველთვიურად ახლდება.

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

მიმდინარე ლიკვიდობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება მიმდინარე ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისათვის. ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს კლიენტებისა და სხვა ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ წილზე გასანაღდებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განადღებულ მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას. ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. მასში ნაჩვენებია ინფორმაცია ეფუძნება ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობისათვის ხელმისაწვდომ შიდა მონაცემებს.

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	2015 წლის 31 დეკემბერი, სულ					
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	2%	3,594,389	3,593,747	-	-	-	7,188,136
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	8.33%	52,514	696,000	624,000	2,598,000	-	3,970,514
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1%	2,395,565	-	-	-	-	2,395,565
სულ ფინანსური აქტივები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით	28.69%	12,819,956	18,417,724	74,868,088	64,744,785	505,449	171,356,002
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	4%	3,508,202	-	-	-	-	3,508,202
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	0%	10,192,694	-	-	-	-	10,192,694
სულ ფინანსური აქტივები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		13,700,896	-	-	-	-	13,700,896
<i>ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები		9,908,233	-	-	-	-	9,908,233

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულზე)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი					2015 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	
სხვა ფინანსური აქტივები		394,119	-	-	-	394,119
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		10,302,352	-	-	-	10,302,352
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები		42,865,672	22,707,471	75,492,088	67,342,785	208,913,465
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>						
ბანკების დეპოზიტები	12.39%	6,009,205	3,611,047	-	-	9,620,252
კლიენტების დეპოზიტები	7.96	7,602,792	1,696,018	9,529,330	8,047,350	26,875,490
გამოსვებული სავალდებულო ქაღალდები	10.01%	-	-	166,027	19,880,061	20,046,088
ნასესხები სახსრები	7.82%	6,727,719	322,671	33,652,608	36,088,628	76,791,626
სუბორდინირებული სესხი	11.54%	14,001,976	-	-	-	14,001,976
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		34,341,692	5,629,736	43,347,965	64,016,039	147,335,432
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>						
ნასესხები სახსრები	8.27%	16,781,597	518,139	4,283,862	6,283,570	27,867,168
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		16,781,597	518,139	4,283,862	6,283,570	27,867,168
<i>ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>						
კლიენტების ანგარიშები		4,060,100	-	-	-	4,060,100
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		943,626	110,197	-	-	1,053,823
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		5,003,726	110,197	-	-	5,113,923
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		56,127,015	6,258,072	47,631,827	70,299,609	180,316,523
მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		(18,559,969)	16,559,596	27,860,261	(2,956,824)	505,449
ჯამური მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		(18,559,969)	(2,000,373)	25,859,888	22,903,064	23,408,513
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები						
სულ დაფარული - სავალდებულო სეოპები		-	(83,139)	(31,544)	-	(114,683)
სულ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		-	(83,139)	(31,544)	-	(114,683)
ლიკვიდობის დეფიციტი		(13,261,343)	16,366,260	27,828,717	(2,956,824)	505,449
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი		(13,261,343)	3,104,917	30,933,634	27,976,810	28,482,259

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1-დან 5 წელიწადი					2014 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	8.46%	27,375	53,816	-	2,495,962	-	2,577,153
კლიენტებზე გაცემული სესხები	36.67%	10,864,485	15,943,937	65,476,111	38,368,000	5,403	130,657,936
სულ ფინანსური აქტივები							
ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		10,891,860	15,997,753	65,476,111	40,863,962	5,403	133,235,089
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	2%	1,737,936	-	-	-	-	1,737,936
სავალდებულო რეზერვი სეპ-ში	0%	4,973,061	-	-	-	-	4,973,061
სულ ფინანსური აქტივები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		6,710,997	-	-	-	-	6,710,997
<i>ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები		10,242,240	-	-	-	-	10,242,240
სხვა ფინანსური აქტივები		190,254	-	-	-	-	190,254
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		10,432,494	-	-	-	-	10,432,494
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები		28,035,351	15,997,753	65,476,111	40,863,962	5,403	150,378,580
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ბანკების დეპოზიტები	5.65%	2,429,211	453,828	2,041,096	-	-	4,924,135
კლიენტების დეპოზიტები	9.45%	30,197	60,805	-	2,495,931	-	2,586,933
ნასესხები სახსრები	7.75%	529,095	3,233,359	32,860,238	42,935,876	-	79,558,568
სუბორდინირებული სესხი	11.54%	-	-	350,330	12,019,704	-	12,370,034
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		2,988,503	3,747,992	35,251,664	57,451,511	-	99,439,670
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	6.29%	-	538,519	3,882,072	9,631,124	-	14,051,715
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		-	538,519	3,882,072	9,631,124	-	14,051,715
<i>ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
კლიენტების დეპოზიტები		2,941,582	-	-	-	-	2,941,582
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		907,239	62,948	-	-	-	970,187
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		3,848,821	62,948	-	-	-	3,911,769
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		6,837,324	4,349,459	39,133,736	67,082,635	-	117,403,154
მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		14,614,354	11,711,242	26,342,375	(26,218,673)	5,403	
ჯამური მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		14,614,354	26,325,596	52,667,971	26,449,298	26,454,701	

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი					2014 წლის 31 დეკემბერი, სულ
	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები						
სულ დაფარული						
- სავალუტო სვოპები	-	(38,745)	(123,841)	-	-	(162,586)
სულ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	(38,745)	(123,841)	-	-	(162,586)
ლიკვიდობის დეფიციტი	21,198,027	11,609,549	26,218,534	(26,218,673)	5,403	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	21,198,027	32,807,576	59,026,110	32,807,437	32,812,840	

ზემოთ მოცემულ ცხრილში დაფარვამდე დარჩენილი ვადები შეესაბამება კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვადებს.

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

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

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი					2015 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ბანკების დეპოზიტები	12.39%	6,038,534	3,692,515	-	-	-	9,731,049
კლიენტების დეპოზიტები	7.96	7,632,327	1,811,659	10,436,369	8,960,286	-	28,840,641
გამოშვებული სავალ ფასიანი ქაღალდები	10.01%	-	-	2,025,534	23,027,233	-	25,052,767
ნასესხები სახსრები	7.82%	6,779,315	511,081	37,025,874	39,004,983	-	83,321,253
სუბორდინირებული სესხი	11.54%	14,017,646	-	-	-	-	14,017,646
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		34,467,822	6,015,255	49,487,777	70,992,502	-	160,963,356
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	8.27%	16,899,195	562,877	4,856,735	6,709,712	-	29,028,519
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		16,899,195	562,877	4,856,735	6,709,712	-	29,028,519
<i>ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
კლიენტების დეპოზიტები		4,060,100	-	-	-	-	4,060,100
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		943,626	110,197	-	-	-	1,053,823

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი						2015 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		5,003,726	110,197	-	-	-	5,113,923
სულ ფინანსური ვალდებულებები		56,370,743	6,688,329	54,344,512	77,702,214	-	195,105,798
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ბანკების დეპოზიტები	5.65%	2,479,934	454,969	2,049,315	-	-	4,984,218
კლიენტების დეპოზიტები	9.45%	33,073	85,318	117,588	3,077,568	-	3,313,547
ნასესხები სახსრები	7.75%	578,397	3,384,665	37,426,019	46,115,419	-	87,504,500
სუბორდინირებული სესხი	11.54%	-	-	1,439,367	15,362,011	-	16,801,378
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		3,091,404	3,924,952	41,032,289	64,554,998	-	112,603,643
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	6.29%	-	586,392	4,514,853	10,634,384	-	15,735,629
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		-	586,392	4,514,853	10,634,384	-	15,735,629
<i>ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
კლიენტების დეპოზიტები		2,941,580	-	-	-	-	2,941,580
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		907,239	62,948	-	-	-	970,187
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		3,848,819	62,948	-	-	-	3,911,767
სულ ფინანსური ვალდებულებები		6,940,223	4,574,292	45,547,142	75,189,382	-	132,251,039

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

	1 თვემდე	1-3 თვე	3 თვე-1 წელი	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	31 დეკემბერი, 2015 სულ
ბრუტო ანგარიშსწორება:						
- ფულის შემოდინება სავალუტო სვოპიდან	-	2,407,008	3,611,010	-	-	6,018,018
- ფულის გადინება სავალუტო სვოპიდან	-	(2,555,573)	(3,830,548)	-	-	(6,386,121)
წმინდა ფულის გადინება	-	(148,565)	(219,538)	-	-	(368,103)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	1 თვემდე	1-3 თვე	3 თვე-1 წელი	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	31 დეკემბერი, 2014 სულ
ბრუტო ანგარიშსწორება :						
- ფულის შემოდინება						
სავალუტო სოპიდან	-	1,868,195	2,809,492	-	-	4,677,687
- ფულის გადინება სავალუტო სოპიდან	-	(1,928,109)	(2,998,018)	-	-	(4,926,127)
წმინდა ფულის გადინება	-	(59,914)	(188,526)	-	-	(248,440)

საბაზრო რისკი

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

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

მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასების გზით ბანკი მართავს რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის კონიუქტურის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ბანკის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ბანკის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ბანკის მგრძობიარობას რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიმართ და მის გავლენას 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 მოხსენების 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, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მოგება გაიზრდებოდა/შემცირდებოდა, შესაბამისად, და 234,085/(234,085) ლარით და 264,547/(264,547) ლარით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი იზომება შემოსავლებისა და ეკონომიკური ღირებულების მიდგომებით. ორივე მოდელში ძირითადი ამოსავალი წერტილია საპროცენტო განაკვეთის შოკები. მათი პარამეტრები განისაზღვრა, როგორც აქტივების/ვალდებულებების 2% უცხოურ ვალუტაში და 3% - ლარში. ლარისთვის შერჩეული პარამეტრიც ეფუძნება თბსგ1 (თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთის) სარისკო ღირებულების ბოლო 3 წლის ცვლილებას. თბსგ1 მონაცემები ყოველდღიურად ქვეყნდება და ნაწილობრივ ასახავს საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის ტენდენციებს. საშემოსავლო მიდგომის მოდელი კი ანგარიშობს საპროცენტო განაკვეთის შოკის ზეგავლენას ბანკის შემოსავლებზე მომდევნო 12 თვის განმავლობაში საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივების/ვალდებულებების ვალიანობისა და გადაფასების სტრუქტურის მიხედვით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კიდევ ერთი მეთოდი, რომელიც შესაფასებლად გამოიყენება, არის მოდიფიცირებული დურაციის მეთოდი, რომელიც ითვლის საპროცენტო განაკვეთის შოკის ზეგავლენას ბანკის ეკონომიკურ ღირებულებაზე. შოკის პარამეტრები იგივეა. გარდა ამისა, მოდიფიცირებული დურაციის გამოსაანგარიშებლად გამოიყენება ფონდის საშუალო შეწონილი ღირებულება. ორივე მეთოდის მეშვეობით არა მხოლოდ რისკების კალიბრაციაა შესაძლებელი, არამედ დამატებითი კაპიტალის ოდენობის დადგენაც მეორადი კაპიტალის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

სავალუტო რისკი

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

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.

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

ბანკის სავალუტო რისკდამოკიდებულება წარმოდგენილია ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.3949 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.6169 ლარი	დეკემბერი 31, 2015 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,839,098	12,397,579	1,367,894	20,604,571
ფული და სავალდებულო ნაშთები სებ-ში	-	9,976,588	216,106	10,192,694
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	2,395,565	-	2,395,565
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	3,970,514	-	-	3,970,514
კლიენტებზე გაცემული სესხები	108,654,193	62,701,809	-	171,356,002
სხვა ფინანსური აქტივები	394,119	-	-	394,119
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	119,857,924	87,471,541	1,584,000	208,913,465
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	9,620,252	-	-	9,620,252
კლიენტების დეპოზიტები	13,826,124	15,582,900	1,526,566	30,935,590
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20,046,088	-	-	20,046,088
ნასესხები სახსრები	35,218,884	69,439,910	-	104,658,794
სუბორდინირებული სესხი	6,691,790	7,310,186	-	14,001,976
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	212,475	753,771	87,577	1,053,823
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	85,615,613	93,086,767	1,614,143	180,316,523

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.3949 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.6169 ლარი	დეკემბერი 31, 2015 სულ
ღია საბალანსო პოზიციები	34,242,311	(5,615,226)	(30,143)	28,596,942
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები				
ბრუტო ანგარიშსწორება:				
- სავალუტო სვოპები	(6,110,515)	5,995,832	-	(114,683)
ღია პოზიციები წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	(6,110,515)	5,995,832	-	(114,683)
ღია პოზიციები	28,131,796	380,606	(30,143)	28,482,259
	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.8636 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.2656 ლარი	დეკემბერი 31, 2014 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	4,013,301	7,488,183	478,692	11,980,176
ფული და სავალდებულო ნაშთები სებ-ში დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	4,972,968	93	4,973,061
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,577,153	-	-	2,577,153
სხვა ფინანსური აქტივები	87,331,162	43,326,774	-	130,657,936
	190,254	-	-	190,254
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	94,111,870	55,787,925	478,785	150,378,580
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	4,470,307	-	453,828	4,924,135
კლიენტების დეპოზიტები	4,811,331	716,618	566	5,528,515
ნასესხები სახსრები	39,434,094	54,176,189	-	93,610,283
სუბორდინირებული სესხი	6,691,790	5,678,244	-	12,370,034
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	191,571	764,589	14,027	970,187
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	55,599,093	61,335,640	468,421	117,403,154
ღია საბალანსო პოზიციები	38,512,777	(5,547,715)	10,364	32,975,426
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები				
ბრუტო ანგარიშსწორება:				
- სავალუტო სვოპები	(4,823,813)	4,661,227	-	(162,586)
ღია პოზიციები წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	(4,823,813)	4,661,227	-	(162,586)
ღია პოზიციები	33,688,964	(886,488)	10,364	32,812,840

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მგრძობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძობიარობას ლარის აშშ დოლართან კურსის 20%-იან ზრდისა და შემცირების მიმართ. 20% 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 20%-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 20%-იანი ზრდის პირობებში. იმავე კურსის 20%-იანი შემცირების შემთხვევაში, ცვლილებას მოგებასა და სხვა კაპიტალზე ასევე შესადარი ზეგავლენა აქვს და ნაშთი უარყოფითია.

	2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	აშშ დოლარის ბავშენა +20%	-20%	აშშ დოლარის ბავშენა +20%	-20%
გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე	76,121	(76,121)	(177,298)	177,298
გავლენა კაპიტალზე	64,703	(64,703)	(150,703)	150,703

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 იქნის თავს. მაგალითად, ბანკის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი რისკდამოკიდებულების მართვას. სხვადასხვა დონის მიმართ საინვესტიციო ბაზრის მოძრაობის პარალელურად, ბანკმა შეიძლება გაატაროს ზომები, რომლებიც მოიცავს ინვესტიციების გაყიდვას, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებას და სხვა დაცვით ღონისძიებებს. ამის შედეგად, დაშვების ცვლილებას შეიძლება არ ქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე. მეორე მხრივ, აქტივები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ ვითარებაში აქტივებისა და ვალდებულებების გაზომვის განსხვავებულმა მეთოდებმა შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

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

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის ან მისი გამომწვევისთვის სპეციფიური ფაქტორებით,

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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 სასესო 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.

რეპუტაციის რისკი

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

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

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

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

საოპერაციო რისკი

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

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

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

საოპერაციო რისკი მინიმუმამდე მცირდება შემდეგი სტრატეგიების გამოყენებით:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

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

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

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

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

33. შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდგომ „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკმა“, „ლოინე ბანკმა“ და „ეფვ“-მა ბანკზე გასცეს სასესხო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ, დარღვეული პირობების გაქარწყლების დოკუმენტები. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების მომენტიდან არც ერთ ამ ბანკსა და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტს არ მიუმართავს „ფინკა ბანკ საქართველოსთვის“ ვალდებულების წინმსწრებად დაფარვის მოთხოვნით.

34. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებული და გამოსაქვეყნებლად ნებადართულია 2016 წლის 22 მარტს.