

სააქციო საზოგადოება  
ფინკა ბანკი საქართველო

პილარ 3-ის წლიური ანგარიში

## სარჩევი

1. მენეჯმენტის განცხადება ანგარიშგების სისწორის შესახებ.....	3
2. ბანკის ძირითადი მაჩვენებლები.....	3
3. ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა (მშობელი, შვილობილები) .....	7
4. აქციონერებთან დაკავშირებული საკითხები .....	9
4.1. აქციონერთა უფლებები .....	9
4.2. აქციონერების მიერ მიღებული შემოსავლები.....	10
5. კორპორაციული მართვა.....	10
5.1. სამეთვალყურეო საბჭო .....	10
5.2. კომიტეტები.....	15
5.3. დირექტორატი .....	19
6. რისკების მართვა .....	22
6.1. ბანკის სტრატეგია.....	22
6.2. რისკების მართვის სტრატეგია .....	23
6.3. რისკების კულტურა.....	23
6.4. რისკების მართვის სტრუქტურა.....	24
6.5. ძირითადი რისკები.....	28
6.5.1. საკრედიტო რისკი .....	28
6.5.2. საბაზრო რისკი.....	33
6.5.3. ლიკვიდობის რისკი .....	35
6.5.4. საოპერაციო რისკი .....	39
6.6. სტრეს ტესტები .....	42
7. ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია:.....	44
7.1. ანაზღაურების პოლიტიკა; .....	44
7.2. ანაზღაურების ცხრილები;.....	46
8. დანართი, რომელიც მოიცავს იმ წლიურ ცხრილებს რაც ხარისხობრივი გამჟღავნების მაჩვენებლებზე არ არის მიბმული. ....	47
9. დანართი 4Q 2017 კვარტალური ანგარიშგების ცხრილები.....	55

## 1. მენეჯმენტის განცხადება ანგარიშგების სისწორის შესახებ

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს. რეგულაციის თანახმად, არ არის სავალდებულო პილარ 3-ის ფარგლებში გამოქვეყნებული ინფორმაციის აუდიტი.

## 2. ბანკის ძირითადი მაჩვენებლები

### საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი

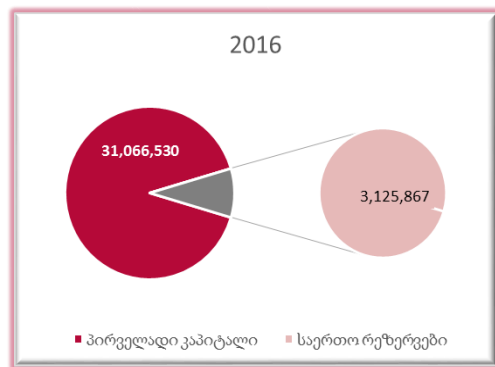
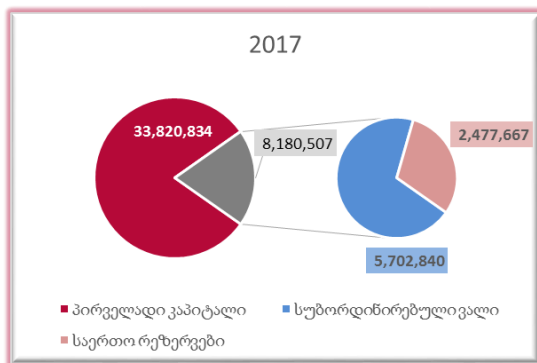
**2017:** 15.83%

**2016:** 11.38%

#### საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი

კოეფიციენტის გაუმჯობესების ძირითადი მიზეზი, 2017 წელს, არის გაზრდილი მომგებიანობა და შემცირებული რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები. კაპიტალი 2017 წელს გაიზარდა ასევე სუბორდინირებული ვალის აღებით. რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები ძირითადად შემცირებულია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივების შემცირების ხარჯზე.

### მთლიანი კაპიტალის დაყოფა - პირველადი და მეორადი კაპიტალი



### უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROAA)

**2017:** 0.75%

**2016:** -0.14%

#### უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROAA)

2017 წელს საშუალო აქტივებზე უკუგების ზრდის ძირითადი მიზეზი გაზრდილი მომგებიანობაა, რომელიც გამოწვეული იყო გაუმჯობესებული ეფექტურობით - ბანკმა დააგენერირა უფრო მეტი საოპერაციო შემოსავალი შემცირებული საოპერაციო ხარჯების ხარჯზე.

## უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROAE)

<b>2017:</b>	<b>6.22%</b>
<b>2016:</b>	<b>-1.00%</b>

### უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROAE)

2017 წელს საშუალო კაპიტალზე უკუგების ზრდის ძირითადი მიზეზი გაზრდილი მომგებიანობაა, რომელიც გამოწვეული იყო გაუმჯობესებული ეფექტურობით - ბანკმა დააგენერირა უფრო მეტი საოპერაციო შემოსავალი შემცირებული საოპერაციო ხარჯების ხარჯზე.

## საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი

<b>2017:</b>	<b>11.91 %</b>
<b>2016:</b>	<b>15.06%</b>

### საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი

საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი დათვლილია საოპერაციო ხარჯების გაყოფით საშუალო გაცემული სესხების პორტფელზე. კოეფიციენტის გაუმჯობესების ძირითადი მიზეზი, 2017 წელს, არის შემცირებული საოპერაციო ხარჯები და გაზრდილი სასესხო პორტფელი.

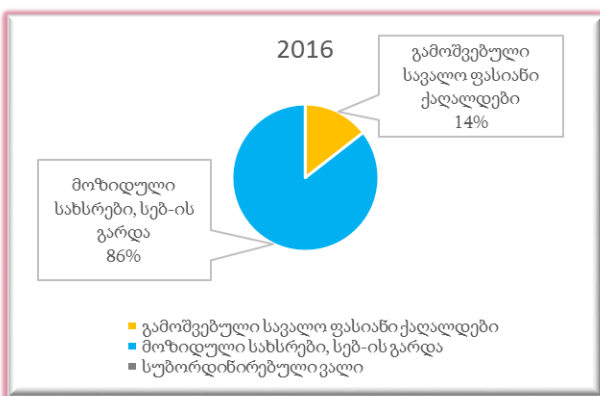
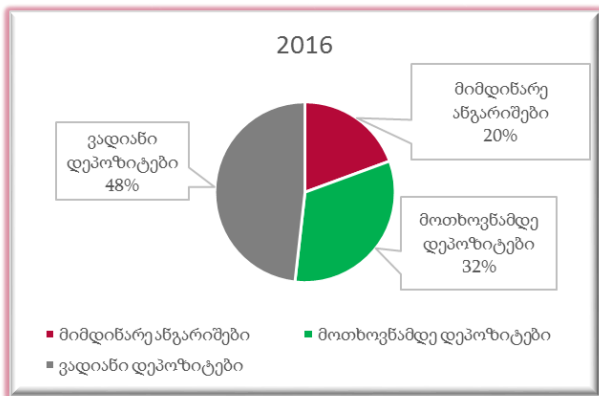
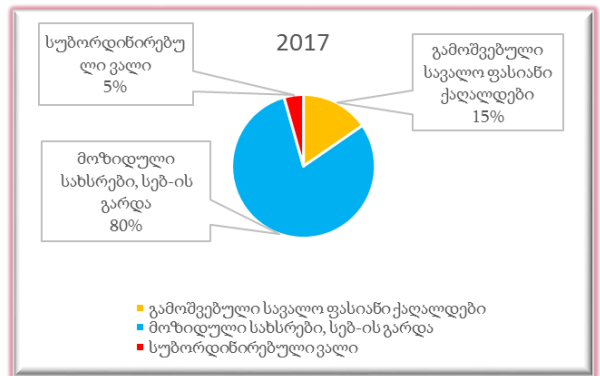
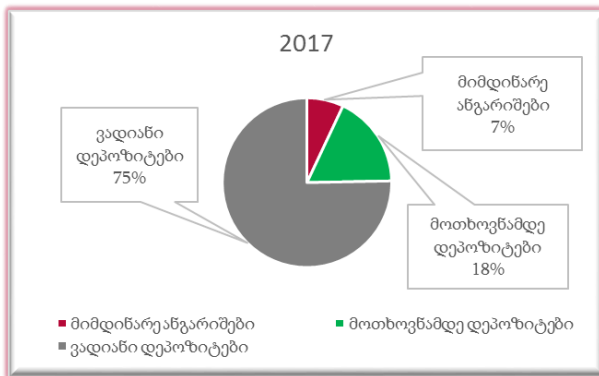
## დეპოზიტების კოეფიციენტი

<b>2017:</b>	<b>74.05 %</b>
<b>2016:</b>	<b>71.35%</b>

### დეპოზიტების კოეფიციენტი

კოეფიციენტი დათვლილია კლიენტების მიერ განთავსებული დეპოზიტების გაყოფით ბანკის მოზიდულ სახსრებზე. 2017 წელს ბანკმა შეამცირა მიღებული დაფინანსება საერთაშორისო ორგანიზაციებიდან გაზრდილი მოზიდული დეპოზიტების ხარჯზე.

## დეპოზიტების და მოზიდული სახსრების დაყოფა ტიპების მიხედვით



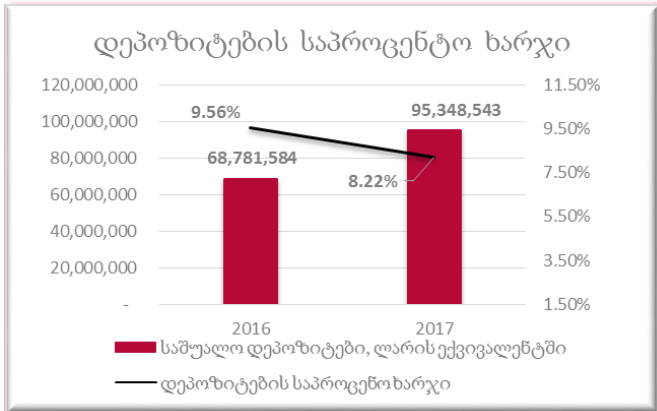
## დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი

2017: 8.22 %

2016: 9.56%

### დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი

2017 წელს ბანკმა შეამცირა საპროცენტო ხარჯები დეპოზიტებზე, ახალი პროდუქტების შეთავაზებით და დეპოზიტარების დივერსიფიკაციით.



## სშდრ/საშუალო პორტფელი

2017: 3.95%

2016: 4.11%

### სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი/საშუალო პორტფელი

კოეფიციენტი დათვლილია საქართველოს ეროვნული ბანკის დარეზერვების პოლიტიკის შესაბამისად.

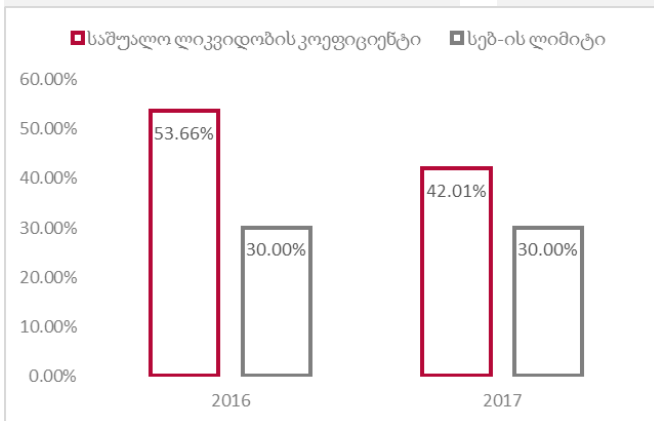
## საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი

2017: 42.01%

2016: 53.66%

### საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი

2017 წელს ბანკი კიდევ უფრო ეფექტურად მართავდა ლიკვიდობას.



## სარგებელი სასესხო პორტფელზე

<b>2017:</b>	<b>24.47%</b>
<b>2016:</b>	<b>28.19%</b>

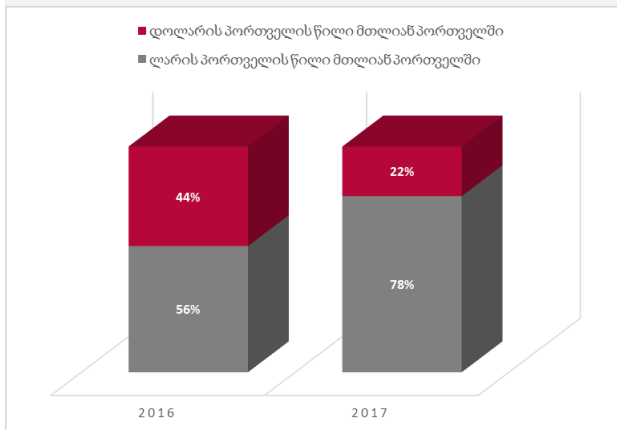
### სარგებელი სასესხო პორტფელზე

საბანკო ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების შემცირების ტენდენციის ფონზე, ბანკი ყოველთვის სთავაზობს კლიენტებს კონკურენტუნარიან პროდუქტებს კონკურენტუნარიანი საპროცენტო განაკვეთებით.

## სასესხო პორტფელი ვალუტების ჭრილში

### სასესხო პორტფელი ვალუტების ჭრილში

ბანკმა 2017 წელს გაზარდა დაფინანსება ეროვნულ ვალუტაში, რომელიც სრულ თანხვედრაშია ქვეყანაში მიმდინარე „ლარიზაციის“ პროცესთან.



## საბალანსო უწყისი

აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
ნაღდი ფული	5,180,357	7,125,683	12,306,040	5,885,414	7,282,677	13,168,091
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	9,483,447	19,854,124	29,337,571	10,987,698	19,384,781	30,372,478
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	265,632	5,322,489	5,588,121	16,383	4,335,686	4,352,070
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,899,921	0	18,899,921	19,191,492	0	19,191,492
მთლიანი სესხები	174,988,103	49,290,135	224,278,238	115,055,004	90,769,693	205,824,697
მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,833,711	-2,814,781	-8,648,492	-4,017,888	-3,568,488	-7,586,376
წმინდა სესხები	169,154,392	46,475,354	215,629,746	111,037,116	87,201,205	198,238,321
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,733,130	407,886	3,141,016	2,124,162	807,587	2,931,750
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	204,604	0	204,604	169,945	0	169,945
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	6,227,401	0	6,227,401	7,133,022	0	7,133,022
სხვა აქტივები	2,178,135	199,430	2,377,565	2,576,745	94,020	2,670,765
<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>214,327,018</b>	<b>79,384,965</b>	<b>293,711,984</b>	<b>159,121,978</b>	<b>119,105,956</b>	<b>278,227,934</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
ბანკების დეპოზიტები	0	620,880	620,880	0	0	0
მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,088,290	1,659,432	6,747,722	17,249,097	1,857,568	19,106,665
მოთხოვნამდე დეპოზიტები	7,684,996	9,328,759	17,013,756	23,113,060	8,796,383	31,909,443
ვადიანი დეპოზიტები	38,607,143	33,920,988	72,528,131	17,272,881	30,229,030	47,501,911
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	20,000,000	0	20,000,000	20,000,000	0	20,000,000
ნასესხები სახსრები	70,063,229	57,253,057	127,316,286	40,786,515	77,286,560	118,073,075
დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,161,980	1,353,834	3,515,814	1,575,822	1,544,057	3,119,879
სხვა ვალდებულებები	3,836,314	246,368	4,082,683	3,756,634	599,123	4,355,757
სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	5,702,840	5,702,840	0	0	0
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>147,441,952</b>	<b>110,086,159</b>	<b>257,528,112</b>	<b>123,754,010</b>	<b>120,312,721</b>	<b>244,066,731</b>
<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
ჩვეულებრივი აქციები	20,213,600	0	20,213,600	20,213,600	0	20,213,600
პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება	15,970,272	0	15,970,272	13,947,604	0	13,947,604
აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>36,183,872</b>	<b>0</b>	<b>36,183,872</b>	<b>34,161,204</b>	<b>0</b>	<b>34,161,204</b>
<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>183,625,825</b>	<b>110,086,159</b>	<b>293,711,984</b>	<b>159,121,978</b>	<b>120,312,721</b>	<b>278,227,934</b>

### 3. ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა (მშობელი, შვილობილები)

#### აქციონერთა სტრუქტურა

სს ფინკა ბანკი საქართველოს 100%-ს ფლობს FINCA Microfinance Cooperatief U.A., რომელიც რეგისტრირებულია ჰოლანდიაში ამსტერდამის სავაჭრო პალატის სავაჭრო რეესტრში ნომრით 53004698 და მისი ოფიციალური ოფისი მდებარეობს ამსტერდამში (“კოოპერატივი”). კოოპერატივის წევრები არიან:

1. FINCA Microfinance Holding Company LLC (FMH), შებენიერი პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც რეგისტრირებულია ამერიკის შეერთებული შტატების დელავერის შტატის კანონმდებლობის შესაბამისად და რეგისტრირებულია მისამართზე ცენტერვილის ქ. 2711, კომპლექსი 400, უილმინგტონი, დელავერი 19808, ამერიკის შეერთებული შტატები. ფინკა მიკროსაფინანსო ჰოლდინგური კომპანია ფლობს 99 ხმის უფლებას.
2. FINCA International LLC, შებენიერი პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც რეგისტრირებულია ამერიკის შეერთებული შტატების, მერილენდის შტატის კანონმდებლობის შესაბამისად შემდეგ მისამართზე აღმოსავლეთი ჩეიზის ქ. 11, ბალტიმორი, მერილენდი 21202, ამერიკის შეერთებული შტატები. ფინკა ინტერნემენელი ფლობს 1 ხმის უფლებას.

**FINCA Microfinance Holding Company LLC- ის აქციონერები არიან:**

<b>წევრის სახელი</b>
FINCA International Inc.,
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია (IFC)
KfW - გერმანიის განვითარების ბანკი
FMO -ნიდერლანდების განვითარების ბანკი
Credit Suisse Microfinance Fund Management Company, რომელიც მოქმედებს გლობალური მიკროსაფინანსო ფონდი responsAbility უფლებამოსილებით
Triodos Investment Management
Triple Jump, რომელიც მოქმედებს ASN-NOVIB ფონდებისთვის

**FINCA International Inc.**, წარმოადგენს არაკომერციულ კორპორაციას, რომელიც მოქმედებს ნიუ-იორკის შტატის კანონმდებლობის შესაბამისად, მისი წევრები არ ფლობენ წილს **FINCA International Inc.**, - ში და არ გააჩნიათ ეკონომიკური უფლებები. ამ დროისათვის **FINCA International Inc**-ის წევრები არიან:

- რუპერტ სკოფილდი
- ჯონ ჰეჩი
- რობერტ ჰეჩი
- რიჩარდ უილიამსონი

**ბანკის მაკონტროლებელი იურიდიული პირის სხვა შვილობილი საწარმოები**

სახელი/სახელწოდება	სახელი/სახელწოდება
FINCA Micro-Credit Deposit Organization LLC	Specialized Micro Loans (Pvt Sh Co)
FINCA Tanzania Limited	FINCA Micro-Credit Company CJSC
FINCA Uganda Limited	FINCA Plus LLC
Fundacion Internacional Para La Asistencia Comunitaria de Guatemala	Foundation for International Community Assistance (FINCA Limited)
FINCA Africa IT Service Center Ltd	FINCA Afghanistan ( FINCA Afghanistan JSC)
FINCA Zambia Limited	FINCA Capital Fund LLC
FINCAServicios - Latinoamerica SA	FINCA Universal Credit Organization CJSC
FINCA Zambia Holding Limited	FINCA Charity Foundation
Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	FINCA Azerbaijan LLC
MFSI Guatemala SA	Micro-Finance Solutions, Inc (MFSI)
FINCAServices USA LLC	FINCA D.R. Congo sarl
FINCA Microfinanzas, SA	Banco Para La Asistencia Comunitaria FINCA SA
FINCA Microfinance Bank Limited	Fundacion Internacional Para La Asistencia Comunitaria del Ecuador
FINCA Haiti SA	Foundation for International Community Assistance
FINCA Microfinance Bank Limited	Financiera FINCA Nicaragua, SA
FINCA Haiti	FINCA Kosovo S.h.A.
FINCA Honduras	
(Sociedad) Financiera FINCA Honduras, SA	



## 4. აქციონერთან დაკავშირებული საკითხები

### 4.1. აქციონერთა უფლებები

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს ბანკის მმართველობის უმაღლეს ორგანოს. აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა ხდება ყოველწლიურად ან რიგგარეშე სხდომებით. ყოველწლიური კრება იმართება წლიური აუდიტებული ფინანსური ანგარიშგების დახურვიდან ორი თვის განმავლობაში.

**აქციონერთა საერთო კრება უფლებამოსილია:**

ა) შეცვალოს ბანკის წესდება, მათ შორის განახორციელოს ცვლილებები სააქციო კაპიტალში, შეცვალოს ბანკის კომერციული დასახელება ან მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის ლიკვიდაციის საკითხზე;

ბ) მიიღოს გადაწყვეტილება გაერთიანების ან გაყოფის საკითხზე;

გ) ნაწილობრივ ან სრულად გააუქმოს აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება საწესდებო კაპიტალის გაზრდის საფუძველზე, სხვა აქციონერის მიერ წილების გაყიდვით ან ბანკის მიერ სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვებით;

დ) მიიღოს ან უარყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან მმართველი საბჭოს წევრების შემოთავაზებები, რომლებიც უკავშირდება მოგების გამოყენებას ან მიიღოს გადაწყვეტილებები წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ, თუ აღნიშნული ორგანოები ვერ წარმოადგენენ შეთანხმებულ წინადადებას;

ე) დაამტკიცოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან ხელმძღვანელობის პირების ანგარიშები;

ვ) აირჩიოს ან გაათავისუფლოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები, განსაზღვროს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურების და მათთან ხელშეკრულების გაფორმების საკითხი;

ზ) აირჩიოს აუდიტორი ან სპეციალური რევიზორი;

თ) მიიღოს გადაწყვეტილებები სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების და ხელმძღვანელი პირების წინააღმდეგ სასამართლო პროცესებში მონაწილეობის თაობაზე; დანიშნოს თავისი წარმომადგენლები ზემოაღნიშნული ქმედების განსახორციელებლად;

ი) მიიღოს გადაწყვეტილებები აქციების და სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების და გაყიდვის შესახებ წესდებისა და საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად.

## 4.2. აქციონერების მიერ მიღებული შემოსავლები

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. 2014 წლის 6 აგვისტოს როიალტის დაანგარიშების მეთოდი შეიცვალა და დადგინდა საოპერაციო შემოსავლის შემდეგი წილების დონეზე: 0%, 15%, 2% და 3%, შესაბამისად, თუ საოპერაციო შემოსავალი ნაკლებია 500,000 აშშ დოლარზე, მერყეობს 500,000 და 1,000,000 აშშ დოლარს შორის, მერყეობს 1,000,000 და 2,500,000 აშშ დოლარის ფარგლებში და აღემატება 2,500,000 აშშ დოლარს. 2017 წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა როიალტიმ შეადგინა 819,981 ლარი დღგ-ს ჩათვლით.

მენეჯმენტის მომსახურების ხელშეკრულების მიხედვით, რომელიც გაფორმებულია სს „ფინკა ბანკი საქართველოს“ და „ფინკა მიკროფინანს კოოპერატივსა“, ბანკი იხდის მენეჯმენტით მომსახურების საკომისიოს. 2017 წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა მენეჯმენტით მომსახურების საკომისიომ შეადგინა 2,923,184 ლარი დღგ-ს ჩათვლით.

## 5. კორპორაციული მართვა

ფინკა ბანკი საქართველოს კორპორაციული მმართველობის ორგანოებია: აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი, თითოეულს გააჩნია საკუთარი პასუხისმგებლობა და უფლებამოსილება საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის წესდების თანახმად.

### 5.1. სამეთვალყურეო საბჭო

ფინკა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს უპირველესი მოვალეობაა რისკების მართვა, ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემის უზრუნველყოფა, ასევე ბანკის ზედამხედველობის უზრუნველყოფა აქციონერების სახელით და ფინკა ბანკის საქართველოს ხელმძღვანელობისგან დამოუკიდებლად, მათ შორის ფინკას მისიისა და სტრატეგიის განხორციელებასთან და ფინკას ქსელთან შესაბამისობასთან, ფინანსურ მაჩვენებლებთან, სოციალურ ეფექტურობასთან დაკავშირებით, და შესაბამისი კანონისა და რეგულაციების დაცვა. სამეთვალყურეო საბჭო ასევე პასუხისმგებელია ფინკა ბანკი საქართველოს ოპერაციების შეფასებასა და ზედამხედველობაზე, ბანკის სადამფუძნებლო და სხვა არსებული დოკუმენტების თუ მოქმედი სტანდარტების შესაბამისად.

აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს, რომელიც შედგება 3-დან (სამი) 21 (ოცდაერთი) წევრამდე. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი არჩეულია ოთხი წლის ვადით. საერთო კრებას ნებისმიერ დროს შეუძლია გადაირჩიოს ან ხელშეორედ აირჩიოს

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ვადის დასრულებამდე. ასევე, ნებისმიერ წევრს შეუძლია გადადგეს ნებისმიერ დროს. სამეთვალყურეო საბჭო ირჩევს თავმჯდომარეს და თავმჯდომარის მოადგილეს. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება საჭიროებისამებრ, მაგრამ მინიმუმ 3 (სამი) თვეში ერთხელ.

სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ახორციელებს თვით-შეფასებას საბჭოს საქმიანობასთან, არსებულ პროცესებთან, ეფექტურობასთან, შემადგენლობასა და საბჭოს წევრთა შესაბამისობასთან დაკავშირებით. შეფასების შედეგებს განიხილავს აქციონერი.

### **სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოსილება და მიზნებია:**

- ა) მეთვალყურეობა გაუწიოს დირექტორატის საქმიანობას;
- ბ) დანიშნოს და გაათავისუფლოს ხელმძღვანელი პირები, გააფორმოს მომსახურების ხელშეკრულება, რომელიც განსაზღვრავს მათი ანაზღაურების და სამუშაო პირობებს;
- გ) განსაზღვროს ხელმძღვანელ პირთა უფლებები და მოვალეობები;
- დ) ხელმძღვანელი პირებისგან გამოითხოვოს ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებული ანგარიშები;
- ე) გააკონტროლოს ბანკის ბუღალტრული წიგნები და ჩანაწერები, ფულადი სახსრები, საკუთრება და სხვა ფასიანი ქაღალდები ან ეს საქმე მიანდოს ექსპერტებს;
- ვ) მოიწვიოს აქციონერთა საგანგებო საერთო კრება, თუ ეს საჭიროდ ჩაითვლება ბანკის ინტერესებისათვის;
- ზ) შეამოწმოს: წლიური ფინანსური ანგარიში, წინადადება მოგების განაწილების და ინფორმაცია ბანკის მდგომარეობის შესახებ და საკუთარი მოსაზრებები წარუდგინოს საერთო კრებას;
- თ) მოამზადოს საკუთარი ანგარიში საერთო კრებაზე წარსადგენად;
- ი) წარმოადგინოს ბანკი ხელმძღვანელი პირების წინააღმდეგ სამართლო წარმოებაში;
- კ) განახორციელოს საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული სხვა ვალდებულებები;

### **ქვემოთ ჩამოთვლილი საქმიანობის განხორციელება შესაძლებელია მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს წერილობითი თანხმობით:**

- ა) ახალი ინვესტიციების გაკეთება და ახალი საწარმოების დაფუძნება;
- ბ) ქონების შეძენა ან გაყიდვა, ბანკის უძრავი ქონების იპოთეკით დატვირთვა და სხვა მსგავსი აქტივების უფლებრივი დატვირთვა;

გ) ბანკის მიერ სესხებისა ან კრედიტების აღება;

დ) ფილიალების, განყოფილებების (სერვის ცენტრები) და წარმომადგენლობითი ოფისების შექმნა და ლიკვიდაცია;

ე) ხელმძღვანელი პირების მიერ შემოთავაზებული ფილიალის, განყოფილებების (სერვის ცენტრები) და წარმომადგენლობითი ოფისების მენეჯერების კანდიდატურების დამტკიცება;

ვ) ინვესტიციების განხორციელება, არა ჩვეულებრივი საქმიანობის რეჟიმში;

ზ) ახალი კომერციული საქმიანობის დაწყება;

თ) ეკონომიკური და ფინანსური პოლიტიკის და მიზნების განსაზღვრა;

ი) საერთო სამუშაო პირობების პრინციპების, თანამშრომელთა უფლებების და ხელმძღვანელი პირებისა და სხვა თანამშრომელთა საპენსიო უზრუნველყოფის განსაზღვრა;

კ) სავაჭრო წარმომადგენლების დანიშვნა ან გათავისუფლება;

ლ) საერთო კრების გადაწყვეტილების განხორციელება ბანკის აქციების და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე დაშვებაზე;

მ) მენეჯერების ჩართულობის პრინციპების განსაზღვრა მოგებასა და სხვა მასთან დაკავშირებულ ურთიერთობებში, ასევე მათთვის საპენსიო პრინციპების განმარტება და აქციონერთა საერთო კრებისათვის დასამტკიცებლად წარდგენა;

ნ) ყველა სახის ტექნიკური დახმარების ხელშეკრულების, ნოუ-ჰაუს და სალიცენზიო ხელშეკრულებების დამტკიცება;

ბანკის პოლიტიკის განმსაზღვრელი დოკუმენტები, მათ შორის - რისკების მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკები, განიხილება და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. განხილვა ხდება საბჭოს რიგით სხდომებზე ან საჭიროებისამებრ, რიგგარეშედ.

ფინკა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭო შედგება შემდეგი წევრებისაგან:

### **ფლორინ ლილა, თავმჯდომარე**

ფლორინ ლილა ფინკას 2012 წელს ფინკა კოსოვოს რეგიონალური დირექტორის მოადგილის, ხოლო შემდგომ აღმასრულებელი დირექტორის პოზიციაზე შემოუერთდა. როგორც ვიცე პრეზიდენტი და ევრაზიის რეგიონალური დირექტორი ის ევრაზიის რეგიონში არსებული ყველა ქვეყნისა და წარმომადგენლობის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ დანიშნვის პროცესშია და მათ სათანადო ფუნქციონირებაზე ზრუნავს. ფლორინ ლილა, ასევე, FINCA Impact Finance-ის მენეჯმენტის გუნდის წევრია.

ფლორინს მდიდარი საბანკო გამოცდილება და გამორჩეული აკადემიური განათლება გააჩნია. მას საბანკო სექტორში 13 წლიანი გამოცდილება აქვს, რომელთა შორისაცაა განასა და კოსოვოში აღმასრულებელი მენეჯმენტისა და დირექტორთა საბჭოს წევრობა.

ფლორინ ლილა სტენფორდის უნივერსიტეტის (გაერთიანებული სამეფო) მაგისტრია ბიზნეს ანალიზის ეკონომიკის მიმართულებით.

### **დენ სტივენ მაკგუაერი**, თავმჯდომარის მოადგილე, დამოუკიდებელი წევრი

თავისი კარიერის მანძილზე სტივენ მაკგუაერი ორიენტირებულია პროფესიულ ბაზრებში მონაწილეობის მართვაზე, როგორც განვითარებულ ასევე განვითარებად ბაზრებზე. მან მნიშვნელოვანი გამოცდილება შეიძინა კომერციული საბანკო ერთეულების ფინანსურ კონტროლში, ასევე საბანკო და ნორმატიული მოთხოვნების დაცვაში. ფინკაში მოსვლამდე იგი მუშაობდა ცენტრალური ბანკების განყოფილების მმართველად ABN-ამრო ბანკში. 12 წლიანი კარიერა მოცავს გაერთიანებული სამეფოს ბანკსა და ლათინურ ამერიკაში რეგიონალურ ხაზინის თანამშრომლის გამოცდილებას. მანამდე მას ეკავა გაერთიანებულ სამეფოში Credit Lyonnais-ის ხაზინადარის თანამდებობა ექვსი წლის განმავლობაში, რასაც წინ უძღოდა ათწლეული ეკვადორის, ვენესუელას, ლონდონის და კოპენჰაგენის სიტი ბანკში, სხვადასხვა ქალაქებსა და რაიონებში სხვადასხვა თანამდებობებით, დაწყებული საკრედიტო და კორპორატიული ურთიერთობების მენეჯერიდან საინვესტიციო საბანკო საქმიანობამდე. 1971-დან 1973 წლამდე ბ-ნი მაკგუაერი ასევე მუშაობდა შეერთებული შტატების სამშვიდობო ძალების მოხალისედ გვატემალაში. მან მიიღო საერთაშორისო კვლევებში მეცნიერებათა მაგისტრის წოდება საერთაშორისო ურთიერთობების კვლევის ჯონ ჰოპკინსის საუნივერსიტეტო სკოლიდან ვაშინგტონში და ბაკალავრის წოდება პოლიტიკურ მეცნიერებებში ციტადელიდან ჩარლსტონში.

### **ოლგა ტომაში**, დამოუკიდებელი წევრი

ოლგა ტომაშს საერთაშორისო აუდიტორულ ფირმებსა და ბანკებში მოღვაწეობის ოცწლიანი გამოცდილება აქვს. ის ფინკას 2013 წელს ევრაზიის რეგიონალური შიდა კონტროლის მენეჯერის პოზიციაზე შემოუერთდა, ორი წლის შემდეგ კი ევრაზიის რეგიონალური საბანკო სერვისების მენეჯერის პოზიცია დაიკავა. ფინკამდე ოლგა ტომაშს ათწლიანი მენეჯერული გამოცდილება ჰქონდა, რომელიც შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელობასა და, შემდეგ, აღმასრულებელი დირექტორის პოზიციაზე მოიცავდა.

მრავალი წლის განმავლობაში ოლგა აღმოსავლეთ ევროპის პროკრედიტ აკადემიაში (მაკედონია) „თანამშრომელთა მენეჯმენტს“, ხოლო დელოიტის აკადემიაში (კიევი) „შიდა აუდიტსა და კონტროლის“ ლექციებს კითხულობდა. ოლგა ტომაშს საბანკო აღრიცხვისა და აუდიტის მიმართულებით კიევის სახელმწიფო უნივერსიტეტის დიპლომი გააჩნია. იგი 2004 წლიდან ACCA-ს წევრია.

### **ფოლკერ რენერი, დამოუკიდებელი წევრი**

ფოლკერ რენერს მიკროსაფინანსო სფეროს ტოპ მენეჯმენტში ოთხ კონტინენტზე მოღვაწეობის ოცწლიანი გამოცდილება გააჩნია. 2004-დან 2016 წლამდე ის FINCA International-ის საკრედიტო და სადეპოზიტო მიმართულებების ვიცე პრეზიდენტი, გლობალური ოპერაციათა დირექტორი და ფინკა ევრაზიას რეგიონალური დირექტორი იყო. ფინკამდე ფოლკერი უკრაინის პროკრედიტ ბანკის აღმასრულებელი დირექტორისა და რუსეთსა და უკრაინაში საბანკო მრჩეველის პოზიციებს იკავებდა. ფოლკერ რენერს მრავალ მიკროსაფინანსო ინსტიტუტსა და ბანკში დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარეობის, წევრობისა და აუდიტის კომიტეტის წევრობის გამოცდილება გააჩნია.

### **პოლ რასელ კლარკი, დამოუკიდებელი წევრი**

პოლ კლარკი შეურთდა ფინკას, როგორც სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, 2012 წელს. პოლს აქვს ოცდაათწლიანი გამოცდილება ბიზნეს კონსულტანტის რანგში, დაწყებული 1991 წლიდან ჩრდილოეთ ამერიკაში შემდეგ დასავლეთ, ცენტრალურ და სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპაში. 2000 წლიდან იგი საკონსულტაციო მომსახურებას უწევდა ქართულ კომპანიებს და ინსტიტუტებს. საქართველოში მისი კლიენტები იყვნენ როგორც მცირე, ასევე დიდი კომპანიები 20-ზე მეტ სექტორში, დაწყებული ენერჯო სფეროდან, დამთავრებული ფინანსური მომსახურების წარმოებით. საქართველოში სხვა კლიენტები არიან საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტები, დიპლომატიური მისიები, არასამთავრობო ორგანიზაციები და სხვადასხვა დონორი ორგანიზაციები. პოლი არის სტენფორდის უნივერსიტეტის (ორი დიპლომი ინჟინრის პროფესიით) და ჩიკაგოს უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლის კურსდამთავრებული (MBA ფინანსებში).

პოლდინგს ჰყავს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებს წარმოადგენენ:

1. Richard M. Williamson
2. Michael Barth
3. Monish K. Dutt
4. Johannes Feist
5. Shawn Hassel
6. Robert W. Hatch
7. Rupert W. Scofield
8. David Weisman

## 5.2. კომიტეტები

### ფინკა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

ფინკა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს აუდიტის კომიტეტს, აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტს (“ALCO”) და რისკების კომიტეტს. კომიტეტებს მოეთხოვებათ, ანგარიში ჩააბარონ სამეთვალყურეო საბჭოს იმ საკითხებზე, რომლებიც შედის მათი უფლებამოსილების სფეროში (განმარტებულია კომიტეტის დებულებაში) და მასვე წარუდგინონ რეკომენდაციები.

### აუდიტის კომიტეტი

სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს აუდიტის კომიტეტის წევრებს 4 წლიანი ვადით (2018 წლის 1 ივნისიდან, აუდიტის კომიტეტი შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან). აუდიტის კომიტეტის წევრის უფლებამოსილება გაგრძელდება მის ჩანაცვლებამდე. წევრის უფლებამოსილება შესაძლებელია გაგრძელდეს იქნას ერთი ან მეტი დამატებითი ვადით.

აუდიტის კომიტეტი შედგება 3 (სამი) წევრისაგან. აუდიტის კომიტეტის რიგითი სხდომა იმართება სულ მცირე კვარტალში ერთხელ. რიგგარეშე სხდომები იმართება სამეთვალყურეო საბჭოს ან აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარის მოთხოვნით.

ამჟამად აუდიტის კომიტეტის წევრები არიან:

- ჩიკაკო კუნო, თავმჯდომარე
- ფლორიან დერვიში, თავმჯდომარის მოადგილე
- გევორგ ტერ-ჰოვჰანისიანი, წევრი

აუდიტის კომიტეტის კომპეტენციაა:

- დაადგინოს საბუღალტრო კონტროლის შესაბამისი წესები, კონტროლი გაუწიოს მათ დაცვას და შეამოწმოს საანგარიშგებო და ბუღალტრული ჩანაწერები ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტთან ერთად;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის საქმიანობის შესაბამისობას მოქმედ კანონმდებლობასთან;
- დაამტკიცოს შიდა აუდიტის პოლიტიკა და ორგანიზება გაუწიოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ოპერაციებს;
- უზრუნველყოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ობიექტურობა და დამოუკიდებლობა დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოსაგან;

- დაამტკიცოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის სამუშაო გეგმა მომავალი ფისკალური წლისათვის;
- განიხილოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ყველა კვარტალური ანგარიში და დაამტკიცოს და წარუდგინოს აუდიტური დასკვნები და რეკომენდაციები სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორატს;
- მონიტორინგი გაუწიოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის საქმიანობას, მისი ფაქტობრივი შედეგების შედარებით მის სამუშაო გეგასთან ყოველ კვარტალში და ყოველწლიურად;
- შეაფასოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის და შიდა აუდიტორების საქმიანობა.

### **აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი (ALCO)**

ALCO მართავს და მონიტორინგს უწევს ფინანსურ რისკებს, მათ შორის და არა მხოლოდ ლიკვიდობის რისკს, დაფინანსების რისკს, კონტრაგენტის საკრედიტო რისკს, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკებს. იგი ასევე აკვირდება სხვა შესაბამის რისკებს, როგორცაა დაკრედიტების, საკრედიტო და საოპერაციო რისკებს და იძლევა რეკომენდაციებს ხარვეზების აღმოფხვრის, დაფინანსების მობილიზაციისა და აქტივების განაწილების მიზნით.

ALCO აფასებს და რეკომენდაციას იძლევა კაპიტალის სტრუქტურის შესახებ, მართავს კაპიტალის ადექვატურობას მისი რისკების მართვის კომპეტენციის ფარგლებში და ასევე უზრუნველყოფს ეროვნული ბანკისა და საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციების მიერ დადგენილ მოთხოვნებთან შესაბამისობას.

ALCO იკრიბება ყოველთვიურად. ALCO-ს წევრები არიან: CEO (თავმჯდომარე), CFO (მდივანი), რეგიონალური დირექტორი, რეგიონალური ოფისის წარმომადგენელი (ადგენს დღის წესრიგს და აგროვებს სადისტრიბუციო მასალას), კაპიტალის ბაზრების ჯგუფის წარმომადგენელი და ხაზინის უფროსი. ALCO შეხვედრებს შესაძლოა ასევე პერიოდულად დაესწრონ სხვადასხვა თემებზე მოწვეული სტუმრები, როგორც ეს დადგენილია კომიტეტის თავმჯდომარის მიერ.

კომიტეტი წარუდგენს ანგარიშს სამეთვალყურეო საბჭოს (ყოველი შეკრების გამართვის შემდეგ), რომელშიც შეაჯამებს რისკის საკითხებს და განიხილავს საკვანძო სფეროებში წარმოდგენილ რეკომენდაციებს და კომიტეტის მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებს.

### **რისკებისა და შესაბამისობის კომიტეტი**

სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს დირექტორატის დაქვემდებარებაში არსებულ რისკებისა და შესაბამისობის კომიტეტს ბანკში არსებული რისკების მართვის სტანდარტების გაკონტროლებისა და დამტკიცების მიზნით. რისკების მართვის კომიტეტის მიერ ფასდება შემდეგი რისკები: საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის, საოპერაციო, შესაბამისობის და



რეპუტაციული რისკები. რისკების კომიტეტი დახმარებას უწევს სამეთვალყურეო საბჭოს, რათა შეფასებულ იქნას ფინკა ბანკი საქართველოს რისკების მართვის სტრუქტურა, რისკების მართვის და რისკების შეფასების დირექტივები და პოლიტიკა, მისაღები რისკის დონე, კაპიტალისა და დაფინანსების პრაქტიკა.

რისკების კომიტეტის ძირითადი მიზნებია:

- მონიტორინგი გაუწიოს ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოებს, ხელი შეუწყოს ყველა კატეგორიის რისკის ეფექტურ მართვასა და ბანკში რისკების ეფექტური მართვის კულტურის დანერგვას და შენარჩუნებას;
- ზედამხედველობა გაუწიოს, რომ აღმასრულებელმა მენეჯმენტმა მოახდინოს კომპანიის წინაშე არსებული ყველა რისკის იდენტიფიცირება და შეფასება და შექმნას სათანადო ინფრასტრუქტურა, რომლითაც შესაძლებელი იქნება აღნიშნული რისკების მართვა;
- რეკომენდაციები გაუწიოს სამეთვალყურეო საბჭოს, ბანკის რისკების სტრატეგიის, მიზნების, რისკების შემცირების ღონისძიებების და მისაღები სხვა ზომების შესახებ რეკომენდაციების ჩათვლით, რომლებიც საჭიროა რისკების მართვის სისტემის დასახვეწად (ტრენინგების, სტრუქტურის, ახალი პროდუქტების მახასიათებლებისა და სხვა შესაბამისი საკითხების ჩათვლით).
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის შესაბამისობის ფუნქციას.

## სხვა კომიტეტები

### საკრედიტო კომიტეტი

ფინკა ბანკი საქართველოს საკრედიტო კომიტეტის უფლებამოსილებაა განიხილოს და საბოლოო გადაწყვეტილება მიიღოს შემოთავაზებული საკრედიტო განცხადებების დასამტკიცებლად. იგი ასევე განიხილავს სესხის რესტრუქტურირების საჭიროებას, უზრუნველყოფის საშუალებების სახეებს და სხვა მსგავს საკითხებს.

საკრედიტო კომიტეტში შეიძლება შედიოდნენ შემდეგი წევრები, CEO, COO, რეგიონალური ოპერაციების მენეჯერი, სერვის ცენტრის მანეჯერი, საკრედიტო მენეჯერი, იურისტი და შიდა კონტროლის განყოფილების მენეჯერი. საკრედიტო კომიტეტი იკრიბება ყოველდღიურად, საჭიროებისამებრ და მისი ზუსტი შემადგენლობა დამოკიდებულია განსახილველი სესხის თანხაზე.

## HR კომიტეტი

HR კომიტეტი იკრიბება კვარტალურად, მისი შემადგენლობა შემდეგია: ევრაზიის რეგიონალური HR დირექტორი, ფინკა ბანკი საქართველოს HR დეპარტამენტის უფროსი, ფინკა ბანკი საქართველოს აღმასრულებელი მენეჯმენტი – CEO, COO, CFO, GC.

HR კომიტეტის ფუნქციებია:

- მიმოიხილოს და დაამტკიცოს სამეთვალყურეო საბჭოსათვის სარეკომენდაციოდ გადასაცემი საორგანიზაციო სქემა (ყოველწლიურად ან ცვლილებების შემთხვევაში);
- მიმოიხილოს და დაამტკიცოს სამეთვალყურეო საბჭოსათვის სარეკომენდაციოდ გადასაცემი კომპანიის ყოველწლიური გეგმა და ბიუჯეტი, ადამიანური რესურსების ყველა საკითხთან დაკავშირებით (პერსონალის შერჩევა, ანაზღაურება, სწავლება და განვითარება, წახალისება და სხვა საკითხები);
- მიმოიხილოს და დაამტკიცოს საბჭოსათვის სარეკომენდაციოდ გადასაცემი სახელფასო, დამატებითი სარგებლის და წახალისების საკომპენსაციო სტრუქტურები მთელი შტატისთვის;
- გააკონტროლოს მმართველობის თანამიმდევრობის გეგმა და მისცეს რეკომენდაციები საბჭოს საკვანძო მენეჯერული დონის პერსონალსა და თანამიმდევრობის გეგმების შესახებ;
- მონიტორინგი გაუწიოს კადრების ბრუნვის კოეფიციენტს და სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგინოს რეგულარული ანგარიშები ბრუნვის ტენდენციებზე და რეკომენდაცია მისცეს პერსონალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით.
- მიმოიხილოს ადამიანური რესურსების პოლიტიკა და პროცედურები, HR პოლიტიკის სახელმძღვანელოს, თანამშრომელთა სახელმძღვანელოების და სხვა დოკუმენტაციის ჩათვლით.
- განიხილოს და დაამტკიცოს ნებისმიერი სადისციპლინო ქმედებები, რომელიც მიმართული უნდა იყოს წამყვან თანამდებობაზე დასაქმებული პირების მიმართ.
- მიმოიხილოს ყოველწლიური კლიმატის კვლევის შედეგები და საჭიროების შემთხვევაში წარუდგინოს მენეჯმენტს და სამეთვალყურეო საბჭოს მოსაზრებები და რეკომენდაციები.
- ზედამხედველობა გაუწიოს და ხელი შეუწყოს ნიჭიერი პერსონალის განვითარებას, რაც მოიცავს საქმიანობის მართვის პროცესებს და კარიერულ წინსვლას, წვრთნას, სწავლებას, ტრენინგებს, ისევე როგორც მენეჯმენტის ძალისხმევას მხარი დაუჭიროს ფინკას ქსელის მიზნების გაფართოებაში.

## დისციპლინარული კომიტეტი

დისციპლინარული კომიტეტი მიმოიხილავს ფინკა ბანკი საქართველოს თანამშრომელთა სადისციპლინო შემთხვევებს, თუ სადისციპლინო კომიტეტის წევრებს მიუვიდათ შეტყობინება რომელიმე თანამშრომლის გადაცდომის შესახებ.

დისციპლინარული კომიტეტის წევრები არიან: აღმასრულებელი მენეჯმენტი – CEO, COO, CFO, GC, HR დეპარტამენტის უფროსი და რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსი.

## სხვა ფუნქციონალური მიმართულებები

ფინკა ბანკი საქართველოს ჰყავს სხვადასხვა ფუნქციონალური მენეჯერები საერთაშორისო და რეგიონალურ დონეზე, რომლებიც უზრუნველყოფენ კონკრეტული ოპერაციებისა და პროცედურების კონტროლს, ფინანსების, ტექნიკური ოპერაციების, რისკების მართვის, შიდა აუდიტის, იურიდიული, მმართველობითი, ადამიანური რესურსების, მარკეტინგული კომუნიკაციების და საინფორმაციო სერვისების სფეროს ჩათვლით. ეს ფუნქციონალური მენეჯერები უზრუნველყოფენ, რომ კრიტიკული სამეთვალყურეო საბჭოსა და ბანკის აღმასრულებელი მენეჯმენტისათვის მიწოდებული ინფორმაცია იყოს საკმარისად სრულყოფილი, ზუსტი და დროული, რათა მოხდეს სათანადო გადაწყვეტილების მიღება და კონტროლის მექანიზმების წარმოდგენა სტრატეგიების, მიმართულებების და ინსტრუქციების უზრუნველსაყოფად როგორც სამეთვალყურეო საბჭოს, ისე აღმასრულებელი მენეჯმენტისგან, რომლებიც სისტემატიურად და ეფექტურად ხორციელდება.

## 5.3. დირექტორატი

ფინკა ბანკი საქართველოს დირექტორატი შედგება აღმასრულებელი დირექტორის (“CEO”), ფინანსური დირექტორის (“CFO”), კომერციული დირექტორის (“CCO”) და მთავარი იურიდიული მრჩევლისგან (General Counsel). თითოეული წევრი დანიშნულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ 4 წლიანი ვადით, თუმცა წევრების უფლებამოსილება გრძელდება ვადის ამოწურვის შემდეგაც, ვიდრე სამეთვალყურეო საბჭო არ დანიშნავს დირექტორატის ახალ წევრ(ებ)ს. დირექტორატი პასუხისმგებელია ბანკის საქმიანობის წარმართვაზე. დირექტორატის წევრები შესაძლებელია არჩეულ იქნან ერთი ან მეტი დამატებითი ვადით

**ვუსალ ვერდიევი**, ფინკა ბანკი საქართველოს აღმასრულებელი დირექტორი, მას აქვს მმართველ პოზიციაზე მუშაობის თითქმის 10 წლიანი გამოცდილება საბანკო საქმეში, მიკროფინანსებსა და პროექტების მართვაში. ვუსალ ვერდიევი შეუერთდა ფინკა საქართველოს 2008 წლიდან და დაიკავა საოპერაციო დირექტორის თანამდებობა, ხოლო 2009 წლიდან დაინიშნა აღმასრულებელ დირექტორად. იგი სათავეში უდგას ფინკა ბანკი საქართველოს მმართველ გუნდს, უზრუნველყოფს სტრატეგიულ მმართველობას რისკების

მართვაში, ადამიანური რესურსების მართვაში, პროდუქტის განვითარებაში, მარკეტინგში, პროექტების მართვაში, ოპერაციებში, ფინანსებსა და საინფორმაციო ტექნოლოგიებში. ბ-ნი ვერდიევი უძღვებოდა საბანკო ტრანსფორმაციის პროცესს, ძირითადი საბანკო პროგრამის დანერგვასა და სხვა ინიციატივებს. ფინკა საქართველოში მოსვლამდე, იგი მუშაობდა ფინკა აზერბაიჯანში, მოქალაქეთა განვითარების კორპორაციაში, ჰოლანდიის მენეჯმენტის თანამშრომლობის პროგრამასა და CHF-ში. იგი ფლობს MBA ხარისხს სასოფლო სამეურნეო ეკონომიკასა და მენეჯმენტში და ABA პენსილვანიის უნივერსიტეტის შტონიერ ეროვნული უმაღლესი სკოლის საბანკო საქმეში.

**გიორგი მიროტაძე**, ფინკა ბანკი საქართველოს ფინანსური დირექტორი, რომელსაც გააჩნია 15 წლიანი აღმასრულებელი ხელმძღვანელობის გამოცდილება საბანკო, მიკროსაფინანსო და ბიზნეს საკონსულტაციო სფეროებში. იგი შეუერთდა ფინკა საქართველოს 2007 წელს, სადაც მისი პასუხისმგებლობები მოიცავდა ფინანსური მმართველობის, საბიუჯეტო, საგადასახადო სფეროს, ასევე აქტიურად მონაწილეობდა ბანკად გარდაქმნისა და საბანკო პროგრამის დანერგვის პროცესებში. ფინკაში მუშაობის დაწყებამდე გიორგის ეკავა საფინანსო და საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორის თანამდებობა კასკად ბანკ საქართველოში. მანამდე იგი მუშაობდა რესურსების მართვისა და სტრატეგიული განვითარების დირექტორად ბანკ რესპუბლიკაში. მას ასევე ეკავა წამყვანი თანამდებობები ბიზნეს საკონსულტაციო კომპანიებში (CERMA/მსოფლიო ბანკის მიერ დაფინანსებული სარეაბილიტაციო ჯგუფი, USIAD მიერ დაფინანსებული სიბლი ინტერნეიშენალი/საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის რეფორმის პროექტი). იგი ფლობს MBA ხარისხს საბანკო და საფინანსო საქმეში ჰოვსტრას უნივერსიტეტიდან, ჰემფსტიდი, ნიუ იორკი. მან ასევე დაამთავრა პენსილვანიის უნივერსიტეტის შტონიერ ეროვნული საბანკო სკოლა 2010 წელს და მიიღო ABA ხარისხი.

**გიორგი ნადარეიშვილი**, ფინკა ბანკის კომერციულ დირექტორი, რომელსაც საბანკო სფეროში ხელმძღვანელ პოზიციაზე მუშაობის 15 წლიანი გამოცდილება აქვს საქართველოში, უკრაინასა და სომხეთში. მისი საქმიანობა მოიცავდა MSME დაკრედიტებას, სერვის ცენტრების ქსელის განვითარებას, არასაკრედიტო ოპერაციული პროცესების მენეჯმენტსა და მართვას.

გიორგი ნადარეიშვილი ფინკა ბანკ საქართველოს 2018 წლის 15 იანვრიდან შემოუერთდა კომერციული დირექტორის პოზიციაზე. საქართველომდე გიორგი 2015 წლიდან იკავებდა ფინკა სომხეთის საოპერაციო დირექტორის პოზიციას.

სხვადასხვა დროს გიორგი ნადარეიშვილი მუშაობდა TBC კონსტანტაში როგორც საოპერაციო დირექტორი, აღმასრულებელი დირექტორი და რისკების აღმასრულებელი დირექტორი. მისი მდიდარი გამოცდილება TBC ჯგუფში მოიცავს საქმიანობის ფართო არეალს – გაყიდვები, მარკეტინგი, საოპერაციო პროცესები როგორც მოხმარებლებისთვის, ისე ბექ ოფისისთვის. ასევე, გიორგი ნადარეიშვილი მუშაობდა პროკრედიტბანკში საქართველოსა და უკრაინაში. ეკავა ცენტრალური ფილიალის მენეჯერის პოზიცია პროკრედიტბანკ უკრაინაში, 7 წლის განმავლობაში იყო პროკრედიტ საქართველოს რეგიონის ხელმძღვანელი.

გიორგი ნადარეიშვილი ფლობს ივ. ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის მაგისტრის დიპლომს. 2008 წელს მან დაამთავრა პენსილვანიის უნივერსიტეტის საბანკო საქმის სკოლა (ABA Stonier Graduate School of Banking at the University of Pennsylvania). 2014 წლიდან იგი არის ედინბურგის ბიზნეს სკოლის ჰერიოთ ვატ უნივერსიტეტის (Edinburgh Business School Herriot Watt University ) უმაღლესი ლიდერების პროგრამის ბიზნესის ადმინისტრირების კანდიდატი.

**დავით ზარანდია**, ფინკა ბანკის მთავარი იურიდიულ მრჩეველი და კორპორაციული მდივანი, რომელსაც საფინანსო სფეროში იურიდიული მიმართულებით ხელმძღვანელ პოზიციაზე მუშაობის 8 წლიანი გამოცდილება აქვს.

დავით ზარანდია ფინკა საქართველოს გუნდს 2006 წელს შემოუერთდა და 11 წლის განმავლობაში უზრუნველყოფდა ორგანიზაციაში კანონმდებლობასთან შესაბამისი პრაქტიკის დანერგვასა და წარმართვას. მონაწილეობდა ისეთ უმნიშვნელოვანეს პროექტებში როგორცაა 2007 წელს ფინკა საქართველოს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად, ხოლო 2013 წელს – კომერციულ ბანკად ტრანსფორმაციის პროცესებში.

დავით ზარანდია წლების განმავლობაში ხელმძღვანელობდა სამართლებრივი უზრუნველყოფის და დავალიანებული სესხების მართვის მიმართულებას და, როგორც ბანკის კორპორაციული მდივანი, მუშაობდა თანამედროვე კორპორაციული მართვის მოდელის დანერგვაზე.

2006 წლამდე დავითის საქმიანობა მოიცავდა კერძო საადვოკატო საკონსულტაციო საქმიანობას საფინანსო, ენერგეტიკის და სამედიცინო სამართლის მიმართულებით.

დავით ზარანდია ფლობს ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის იურიდიული ფაკულტეტის სამართლისმცოდნეობის დიპლომს. იგი ასევე ფლობს კიოლნის უნივერსიტეტის (გერმანია) სამართლის მაგისტრის ხარისხს (LL.M.). 2006 წლიდან არის საქართველოს ადვოკატთა ასოციაციის წევრი.

## **ინტერესთა კონფლიქტი**

სამეთვალყურეო საბჭოს და მმართველი საბჭოს არც ერთი წევრი არ არის ჩართული ისეთ საქმიანობაში, რომელიც ეწინააღმდეგება, ან შეიძლება აღქმულ იქნას რომ ეწინააღმდეგება, ფინკა ბანკი საქართველოს ინტერესებს.

## 6. რისკების მართვა

### 6.1. ბანკის სტრატეგია

ბიზნეს სტრატეგიის ფარგლებში ფინკა ბანკი საქართველო საშუალოვადიან პერიოდში გეგმავს შეინარჩუნოს მდგრადი განვითარების ტენდენცია. აქციონერთა ქონების გაზრდისა და არსებულ ეკონომიკურ გარემოში წარმოქმნილი შესაძლებლობების გამოყენებისთვის ფინკა ბანკი საქართველომ განსაზღვრა ბიზნეს სტრატეგია მიმდინარე და მომდევნო 5 წლის პერიოდებისთვის შემდეგის გათვალისწინებით:

- იყოს საიმედო პარტნიორი და ინსტიტუტი მიკრო დაფინანსების ბიზნესში;
- მკვეთრი ზრდა ძირითად - აგრო სექტორზე;
- გარე და შიდა მომხმარებელთა გამორჩეული მომსახურება;
- ძირეული ზრდა რითეილ დეპოზიტებში;
- ინოვაციური და ციფრული გადაწყვეტილებების განვითარება ძირითადი სექტორების მომხმარებლების უკეთ მომსახურების მიზნით;
- ძირითად კლიენტებზე და სოციალურ პასუხისმგებლობაზე კონცენტრაციის შენარჩუნება ბიზნესის დივერსიფიცირების, ეფექტურობისა და კონკურენტუნარიანობის ზრდასთან ერთად;
- დანახარჯების სტრუქტურის ოპტიმიზაცია.

სტრატეგიის განხორციელებისას ბანკი ხელმძღვანელობს თავისი მისიით და ხედვით რაც გულისხმობს სოციალური პასუხისმგებლობის პრინციპებზე დაფუძნებით პოზიტიური გავლენის მოხდენას ქვეყნის საზოგადოებაზე, მის კონკრეტულ სოციალურ ჯგუფებზე და ასევე თითოეულ მომხმარებელზე.

ფინკა ბანკი საქართველოს გრძელვადიანი სიცოცხლისუნარიანობა ადგილობრივ ბაზარზე, როგორც ნიშა ბანკი, მისი ღირებულების დადასტურებაა.

ბანკის ბიზნეს სტრატეგია განიხილება და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. შესაბამისად სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ხდება სტრატეგიული მიმართულებების ზედამხედველობა.

## 6.2. რისკების მართვის სტრატეგია

ფინკა ბანკის რისკების სტრატეგია უზრუნველყოფს ბანკის მენეჯმენტის მხარდაჭერას ბანკის სტრატეგიული გეგმების მიღწევაში რისკების აპეტიტის განსაზღვრით და დასაშვები ლიმიტების კონტროლის მეშვეობით.

რისკის აპეტიტი არის რისკის დონე, რომელსაც ბანკი ირჩევს თავისი სტრატეგიული მიზნების განხორციელებისას. ის აგრეთვე ასახავს ბანკის უნარს გაუძლოს პოტენციურ დანაკარგებს ალბათობის სხვადასხვა დონით, კაპიტალის არსებული რესურსის გათვალისწინებით. ბანკის რისკის აპეტიტის დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, რომელიც უხამებს ზემოდან-ქვემოთ მიდგომას ბანკის შესაძლებლობას, აიღოს რისკი, ქვემოდან-ზემოთ რისკის პროფილის ხედვასთან თითოეული ბიზნეს ხაზის მიხედვით. რისკის პოზიციის კონტროლის მიზნით ბანკი განსაზღვრავს ლიმიტებს ყველა მატერიალური რისკისთვის (როგორცაა საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო და სხვ). რისკის აპეტიტის დადგენა ითვალისწინებს ბანკის უნარს შეინარჩუნოს ბიზნესის ზრდა. დირექტორთა და სამეთვალყურეო საბჭოებს ყოველკვარტალურად ეგზავნებათ ანგარიში რისკების აპეტიტთან შესაბამისობასთან დაკავშირებით.

ფინკა ბანკის რისკების სტრატეგია მიზნად ისახავს შემდეგი ამოცანების განხორციელებას:

- მოახდინოს ბანკის მოგებისა და ფინანსური მდგრადობის დაცვა;
- მოახდინოს ციფრული პროდუქტებისა და ინფრასტრუქტურის სათანადო დაცვა;
- მოახდინოს ბანკის დაცვა რეპუტაციული რისკებისგან;
- მიიღოს მონაწილეობა ახალი პროდუქტების დამტკიცების პროცესში სადაც გათვალისწინებული იქნება რისკების აღებისა და მომგებიანობის პროპორციულობა.

ბანკის რისკების აპეტიტს ზედამხედველობას უწევს რისკების კომიტეტი და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. რისკების აპეტიტი ასახულია ბანკის შესაბამის პოლიტიკებში, პროცედურებში და ლიმიტებში. ბანკის ბიზნეს ერთეულები ფუნქციონირებენ აღნიშნული ლიმიტების ფარგლებში.

## 6.3. რისკების კულტურა

ბანკის რისკის მართვისა და ზადამხედველობის პროცესში ცენტრალური როლი უკავია რისკის კულტურას. ბანკის რისკის კულტურა განისაზღვრება და იმართება ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტისგან. რისკის კულტურა ასახულია ბანკის რისკის სტრატეგიაში, იგი რისკისადმი აპეტიტისა და ყოველდღიური პროცესების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

რისკების მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ახორციელებს ბანკის ბიზნეს ერთეულების ტრეინინგებს. ბანკში შემუშავებულია რისკების ცნობიერების ამაღლების ეფექტური ტრეინინგები სხვადასხვა მიმართულებით როგორც არის საოპერაციო რისკები, საკრედიტო რისკები, ინფორმაციული უსაფრთხოება და შესაბამისობა.

### **ეთიკის კოდექსი**

ფინკა ბანკის მორალური სტანდარტები - ბანკის ქცევის კოდექსი დამტკიცებულია დირექტორთა საბჭოს მიერ. აღნიშნული კოდექსის მიხედვით ბანკში ყველა საქმიანობა უმაღლესი ეთიკური და პროფესიული სტანდარტების დაცვით განხორციელება. ქცევის კოდექსის დაცვა სავალდებულოა FINCA-ს წარმომადგენლებისათვის - თითოეული თანამშრომლისათვის, საბჭოს წევრისათვის, კონსულტანტებისა თუ მოხალისეებისათვის და FINCA-ს სახელით მოქმედი სხვა პირებისათვის - მათი ადგილმდებარეობის მიუხედავად. საქმიანობის განხორციელება მოცემული ქცევის კოდექსის მოთხოვნების დარღვევით წარმოადგენს შრომითი ხელშეკრულების / სხვა სახის საქმიანი ურთიერთობის შეწყვეტის საფუძველს.

ჩვენი პოლიტიკა - მოცემული ქცევის კოდექსი შეიცავს იმ ეთიკურ სტანდარტებს, რომელთა დაცვის მოლოდინიც არსებობს FINCA-სთან ან მის შვილობილ კომპანიებთან რაიმე სახით დაკავშირებული ყველა პირის მიმართ. იგი არ მოიცავს ყველა კონკრეტულ სიტუაციას, თუმცა შეიცავს განაცხადს პოლიტიკისა და ეთიკის შესახებ. კონკრეტული მოთხოვნები დეტალურადაა გაწერილი თანამშრომელთა სახელმძღვანელოში, შინაგანაწესში და ფინკა ბანკი საქართველოს სხვა შიდა რეგულაციებში.

კანონთან შესაბამისობა - ფინკა ბანკი საქართველოს ყველა წარმომადგენელი ვალდებულია, ყოველთვის დაიცვას კანონი. არავის აქვს უფლება დაარღვიოს საკანონმდებლო ან კანონქვემდებარე აქტი, ან ხელი შეუწყოს (უბიძგოს) ნებისმიერ თანამშრომელს ან სხვა პირს, დაარღვიოს საკანონმდებლო ან კანონქვემდებარე აქტი FINCA-ს სახელით.

საზოგადოებრივი აზრი და კეთილსინდისიერი საქმიანობა. FINCA სამართლიანად ექცევა საკუთარ კლიენტებს, მომწოდებლებს, პარტნიორებს, თანამშრომლებსა თუ სხვა მხარეებს; ფინკა ბანკის საქმიანობა და მისი მიდგომა ზემოთ აღნიშნული პირებისადმი, საზოგადოებას უნდა უქმნიდეს ნდობას კომპანიის მიმართ.

## **6.4.რისკების მართვის სტრუქტურა**

ფინკა ბანკი უზრუნველყოფს ქმედითი და ეფექტური რისკების მართვის სისტემის არსებობას. ამისთვის ბანკს დადგენილი აქვს რისკების მართვის ჩარჩო რომლის უმთავრესი მიზანია ბანკი დაიცვას რისკებისგან და ხელი შეუწყოს ბანკს, მიაღწიოს დასახულ მიზნებს და ფინანსურ მდგრადობას, წინასწარ განსაზღვრული რისკების აპეტიტის ფარგლებში.



ბანკის დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მართვის ამოცანებისა და პოლიტიკის დადგენაზე. იმის გათვალისწინებებით, რომ აღნიშნული პასუხისმგებლობა ამ ორგანოშია შენარჩუნებული, ბანკის დირექტორთა საბჭო ადელეგირებს ამოცანებისა და პოლიტიკის ეფექტური განხორციელებისათვის საჭირო პროცესების შემუშავება-წარმართვის უფლებამოსილებას ორგანიზაციის სხვა ფუნქციებზე.

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

რისკის მართვის ჩარჩო აერთიანებს ინსტრუმენტებს, ზომებს, რესურსებსა და სისტემებს, რომელთა ერთობლივი მიზანი რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და მართვაა.

დირექტორთა საბჭოს რისკების კომიტეტი ზედამხედველობას და მონიტორინგს უწევს რისკის მართვის პროცესს, პრინციპებს, რისკის აპეტიტსა და რისკის მართვის პოლიტიკას.

ფინკა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის მთლიანი რისკის მართვაზე. სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს ბანკის სტრატეგიასა და პოლიტიკას, რაც რეკომენდირებულია დირექტორთა საბჭოს მიერ. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია განახორციელოს ის სტრატეგიული მიმართულებები, რაც დადგენილია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ პოლიტიკისა და პროცედურების სახით და შექმნას ეფექტური იერარქია ამ პოლიტიკების/პროცედურების განსახორციელებლად.

შესაბამისად, ბანკის მიერ რისკების მართვის ფუნქციების მონიტორინგი და შესრულება არის გადანაწილებული ოთხ ძირითად რისკის მართვის ორგანოში: დირექტორთა საბჭო, რისკების მართვის კომიტეტი, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ალკო) და რისკების მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტი. რისკების მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის უფროსი ექვემდებარება უშუალოდ აღმასრულებელ დირექტორს და ანგარიშვალდებულია რისკების კომიტეტისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. ის პასუხისმგებელია ყველა რისკის მართვასთან დაკავშირებული საქმიანობის ზედამხედველობაზე ბანკში.

### **რისკების მართვის კომიტეტი**

ფინკა ბანკის რისკების მართვის კომიტეტი წევრები არიან:

- ბანკის გენერალური დირექტორი
- კომერციული დირექტორი
- ფინანსური დირექტორი
- იურიდიული დირექტორი
- რისკების მართვის და შესაბამისობის დეპარტამენტის უფროსი

რისკების მართვის კომიტეტი ზედამხედველობას უწევს ბანკში არსებულ რისკების ჩარჩოს ეფექტურ ფუნქციონირებას. ასევე აღებული რისკებისა და პროცესების შესაბამისობას ბანკის

რისკების აპეტიტთან და რისკ სტრატეგიასთან. რისკების კომიტეტი ახდენს არსებული რისკების შეფასებას და შესაბამისი მიტიგაციის გადაწყვეტილებების მიღებას.

ფინკა ბანკში რისკები იმართება სამ დონიანი რისკებისგან დაცვის მოდელის საშუალებით. რისკების მართვასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობები იყოფა შემდეგი დონეების მიხედვით.

#### დაცვის I დონე

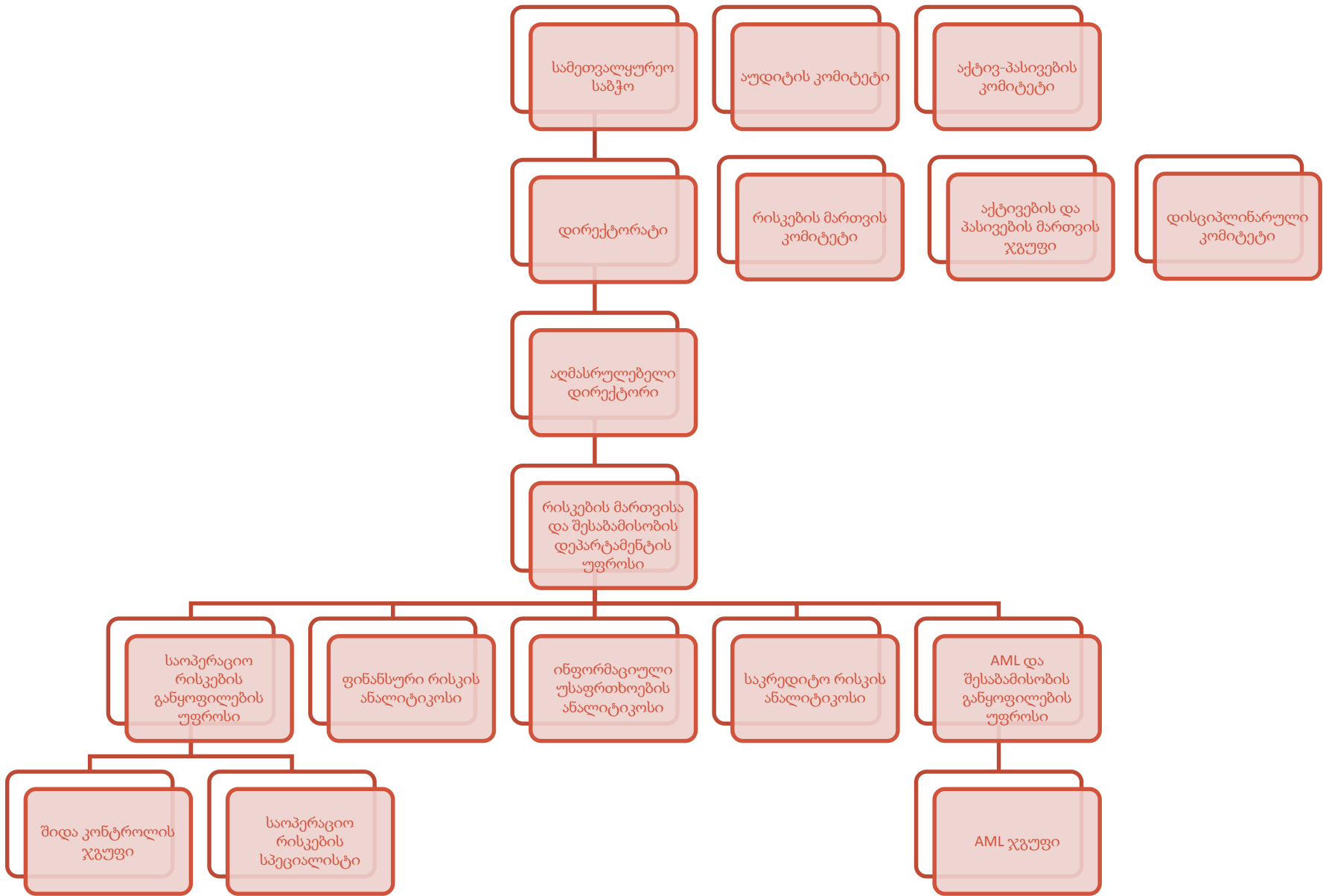
- ბიზნესი - რისკის ამღები ერთეული, რომელიც პირდაპირ პასუხისმგებელია რისკების იდენტიფიცირებაზე, მართვაზე, სათანადო კონტროლის მექანიზმების შემუშავებაზე და რისკებით გამოწვეულ დანაკარგებზე.

#### დაცვის II დონე

- რისკების მართვის ფუნქცია - ზედამხედველობას უწევს რისკების მართვის პროცესს კომპანიაში. აყალიბებს რისკების მართვის ჩარჩოს და ნერგავს რისკების ლიმიტებს. დამოუკიდებელ მონიტორინგს უწევს ბანკის რისკების პროფილს და ეხმარება ბიზნესს რისკების მინიმიზირების პროცედურების, ინსტრუმენტების და პოლიტიკების შემუშავებაში. ასევე რეკომენდაციას უწევს ბიზნესს ერთეულებს კონკრეტული რისკების შემცირების კუთხით. რისკების მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტი პირდაპირ ანგარიშვალდებულია ბანკის გენერალურ დირექტორთან და სამეთვალყურეო საბჭოსთან.

#### დაცვის III დონე

- შიდა აუდიტი - შიდა კონტროლის სისტემის ფუნქციონირების შემოწმების დამოუკიდებელი ერთეული, რომელიც ანგარიშვალდებულია პირდაპირ აუდიტის კომიტეტთან და სამეთვალყურეო საბჭოსთან.



## რისკების ანგარიშგება

რისკების მართვის დეპარტამენტი ყოველთვიურად წარუდგენს რისკების რეპორტს ბანკის რისკების კომიტეტს სადაც განიხილება მიმდინარე საკითხები და რისკების ტენდენციების ანალიზი.

რისკების სრულყოფილი ანგარიში რომელიც მოიცავს საკრედიტო, საოპერაციო საბაზრო, ლიკვიდობის, შესაბამისობისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, სამეთვალყურეო საბჭოს წარედგინება ყოველ კვარტლურად. ანგარიშში მოცემულია რისკების აპეტიტის ლიმიტების მაჩვენებლები და ძირითადი რისკების ინდიკატორების ტენდენციები ყველა რისკ კატეგორიის ჭრილში. რისკების მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის უფროსი პირადად წარადგენს აღნიშნულ ანგარიშს სამეთვალყურეო საბჭოზე და ასევე განიხილავს რისკების ჩარჩოსა და პროფილის პოტენციური განვითარების საკითხებს.

## 6.5. ძირითადი რისკები

### 6.5.1. საკრედიტო რისკი

ბანკი დგას საკრედიტო რისკის წინაშე, 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.

#### სარგებელი სასესხო პორტფელზე

**2017:** **24.47%**

**2016:** **28.19%**

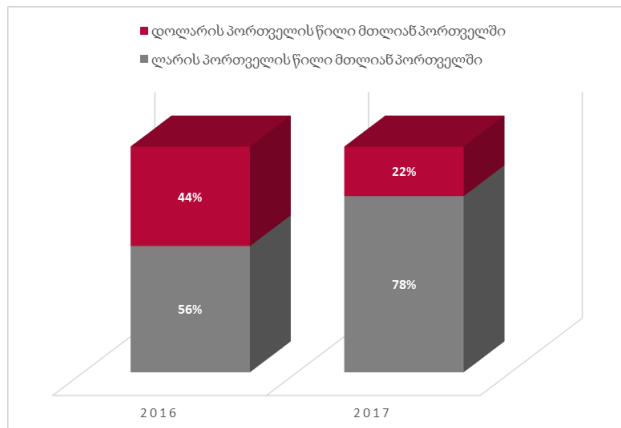
#### სარგებელი სასესხო პორტფელზე

საბანკო ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების შემცირების ტენდენციის ფონზე, ბანკი ყოველთვის სთავაზობს კლიენტებს კონკურენტუნარიან პროდუქტებს კონკურენტუნარიანი საპროცენტო განაკვეთებით.

## სასესხო პორტფელი ვალუტების ჭრილში

### სასესხო პორტფელი ვალუტების ჭრილში

ბანკმა 2017 წელს გაზარდა დაფინანსება ეროვნულ ვალუტაში, რომელიც სრულ თანხვედრაშია ქვეყანაში მიმდინარე „ლარიზაციის“ პროცესთან.



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

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

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

საკრედიტო კომიტეტი ანალიტიკური ორგანოა, რომელიც ანალიზებს სესხის განაცხადში მოცემულ ინფორმაციას. იგი დამოუკიდებელი ორგანოა, რომელიც უფლებამოსილია საბოლოო გადაწყვეტილება მიიღოს სესხის განაცხადის დაკმაყოფილების ან მასზე უარის თქმის თაობაზე ან შეცვალოს სესხის პირობები, რესტრუქტურისაციის ჩათვლით.

ფინკა ბანკი საქართველოს საკრედიტო პორტფელის დაბალი რისკი დასტურდება ვადაგადაცილებების დაბალი დონით და იმ მომხმარებლების მცირე რაოდენობით, რომელსაც აქვთ გადახდის პრობლემები ან იდენტიფიცირებულია, რომ მომავალში ექნება პრობლემები.

ბანკში ჩატარებული სტრეს ტესტების შედეგები მიანიშნებს, რომ ფინკა ბანკი საქართველოს აქვს მაღალი მედეგობა ეკონომიკური ვარდნის მიმართ. კრიზისებთან გამკლავების წარსული გამოცდილება ამტკიცებს ასევე ამ პოზიციას.

ფინკა ბანკის მთლიანი შეწონილი საკრედიტო რისკის პოზიცია არის 198,137,337 ლარი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სშდრ/საშუალო პორტფელი	
2017:	3.95%
2016:	4.11%

**სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი/საშუალო პორტფელი**  
კოეფიციენტი დათვლილია საქართველოს ეროვნული ბანკის დარეზერვების პოლიტიკის შესაბამისად.

### საკრედიტო რისკის კონტროლი

საკრედიტო რისკი ძირითადად კონტროლდება ავტორიზაციის ლიმიტების დადგენისა და მათი დაცვის გზით და სესხის ძალიან დაბალი მაქსიმალური ლიმიტით. საკრედიტო კომიტეტის მიერ გადაწყვეტილებების მიღების პროცესი არის კომპიუტერიზებული. გადაწყვეტილებების მიღების ლიმიტები კონტროლდება მართვის ინფორმაციული სისტემის მიერ ავტომატურად წინასწარ განსაზღვრული დაშვების დონეების საფუძველზე. რეგულარული მონიტორინგი უზრუნველყოფს, რომ ლიმიტები არ დაირღვეს.

ყოველთვიურად ხორციელდება ასევე გაცემული სესხების მონიტორინგი ბანკის ფილიალების მხრიდან. ნებისმიერი გარე მოვლენა რამაც შეიძლება არასასურველი მიმართულებით განავითაროს პორტფელი განიხილება რისკების კომიტეტზე და მიიღება გადაწყვეტილება კონკრეტულ სესხებთან მიმართებაში.

რისკების მონიტორინგი ასევე ხორციელდება პორტფელის დონეზე. საკრედიტო პორტფელი რეგულარულად ფასდება ტენდენციებისა და ძირითადი მაჩვენებლების განვითარების კუთხით. კერძოდ, სექტორის, პროდუქტების, რეგიონის, ფილიალისა თუ საკრედიტო რეიტინგების მიმართულებით. შედეგები ეცნობება რისკების მართვის კომიტეტსა და სამეთვალყურეო საბჭოს.

აგრო სესხების უკეთ შეფასებისთვის და რისკების მინიმიზირებისთვის გამოიყენება ტექ ბარათები რომლებიც განსაზღვრავს კონკრეტული სექტორში არსებული კლიენტებისთვის სესხის დასაშვებ ზღვრებს.

გარდა ამისა, პროცესების მაღალ ხარისხს უზრუნველყოფს თანამედროვე დაკრედიტების პრაქტიკა, რომელიც შემუშავებულია ფინკა ინთერნეიშენალის პროფესიონალების აქტიური ძალისხმევით 30 წლის განმავლობაში.

საოპერაციო რისკების განყოფილებაში შემავალი შიდა კონტროლის სპეციალისტები ახორციელებენ კრედიტების ანალიზის ხარისხის რეგულარულ კონტროლს.

დაკრედიტებასთან დაკავშირებული ყველა საქმიანობა მიმართულია კლიენტთან გრძელვადიან კავშირებზე, რათა მიღწეული იქნას სტაბილური მომგებიანობა და თავიდან იქნეს აცილებული ისეთი ზრდა, რაც ხელს შეუშლის ბანკის გრძელვადიან სტაბილურობას.

**კონცენტრაციის რისკი** - რისკის პოზიციებთან დაკავშირებული ისეთი დანაკარგების წარმოშობის პოტენციალი, რაც საშიშროებას უქმნის ფინანსური ინსტიტუტის სიჯანსაღეს და მის უნარს აწარმოოს ძირითადი ოპერაციები.

კონცენტრაციის სხვადასხვა განზომილებების შეფასება ხორციელდება სხვადასხვა ჭრილში, მათ შორის, სექტორული და გეოგრაფიული განაწილება, კრედიტ რეიტინგი, მომხმარებლების სეგმენტები და რისკის პოზიციები ინდივიდუალური მსესხებელების ან დაკავშირებული ჯგუფების მიმართ.

ბანკი იყენებს HHI (ჰერფინდალ-ჰირშმანის ინდექსს) საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის გასაანალიზებლად. ბანკს აქვს საკრედიტო რისკის არამატერიალური კონცენტრაციის დონე ცალკეული მსესხებელების ან დაკავშირებული პირების მიმართ სასესხო პორტფელის მაღალი გრანულარულობის გამო. რისკის ანალიზი აჩვენებს, რომ ბანკში საერთო კონცენტრაციის დონე დაბალია.

### **უზრუნველყოფის შეფასება**

ბანკში შემუშავებულია სესხის უზრუნველყოფის შეფასების და გირავნობა/იპოთეკის რეგისტრაციის პროცედურა, სადაც აღწერილია დეტალურად სესხის უზრუნველსაყოფად მისაღები ქონების ტიპები, უზრუნველყოფის შეფასების მეთოდი და წესები, უზრუნველყოფის რეგისტრაციის, ხელშეკრულების მომზადების, იპოთეკის/გირავნობის რეგისტრაციის და რეგისტრაციის გაუქმების წესები, აგრეთვე, აღნიშნულ საკითხებთან დაკავშირებული სხვა პირობები.

ბანკისათვის სესხის უზრუნველყოფა წარმოადგენს საკრედიტო რისკის შემცირების საშუალებას და განიხილება, როგორც სესხის დაფარვის ალტერნატიული წყარო მსესხებლის მხრიდან სესხის გადაუხდელობის შემთხვევაში.

მისაღებ სესხის უზრუნველყოფის საშუალებებს წარმოადგენს მესაკუთრის ან მესამე პირის კუთვნილი:

ა) უძრავი ქონება

ბ) მოძრავი ქონება - მექანიკური სატრანსპორტო საშუალებები.

უზრუნველყოფის კონკურენტუნარიანობის შემცირების შემთხვევაში ხდება იპოთეკა/გირაოს თავიდან შეფასება და შედეგების საკრედიტო ფაილში განთავსება.

სესხის სახე	სულ სესხები	სესხის უზრუნველყოფის სახე										
		საქართველოს მთავრობის გარანტია	დეპოზიტი	მესამე პირის გარანტია	ფასიანი ქაღალდები	ძვირფასი ლითონები	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალება	საწარმოო მარაგები და მზა პროდუქცია	აღჭურვილობა და მოწყობილობები	სხვა	საბლანკო
ბანკთაშორის სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხები	11,561,634	0	50,000	0	0	0	7,594,645	0	0	0	0	3,916,989
ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხები	296,243	0	0	0	0	0	296,243	0	0	0	0	0
სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხები	356,136	0	0	0	0	0	249,655	0	0	0	0	106,481
მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხები	271,882	0	0	0	0	0	162,188	0	0	0	0	109,694
სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხები	948,347	0	0	0	0	0	550,498	0	0	0	0	397,850
ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხები	347,441	0	0	0	0	0	291,566	0	0	0	0	55,875
ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხები	210,274,518	0	276,628	0	0	0	49,350,105	343,547	0	0	0	160,304,238
დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხები	222,036	0	8,100	0	0	0	144,914	0	0	0	0	69,022
<b>მთლიანი სესხები</b>	<b>224,278,238</b>	<b>0</b>	<b>334,728</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58,639,814</b>	<b>343,547</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>164,960,149</b>

უძრავი ქონება არ გამოიყენება საკრედიტო რისკის მიტიგაციისთვის სტანდარტული მიდგომის მიზნებისთვის.

**სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია**

	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
		გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით			
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	48,315,504	0	0	19,070,755	19,070,755	39.47%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0.00%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0.00%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0.00%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0.00%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	5,588,121	0	0	2,794,060	2,794,060	50.00%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0.00%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები	221,836,421	613,997	304,060	166,653,768	166,653,768	75.02%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	0	0.00%
ვადაგადაცილებული სესხები	1,021,019	0	0	1,021,019	1,021,019	100.00%
მაღალი საუქსედიტო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0.00%
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0.00%
მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0.00%
სხვა ერთეულები	18,790,694	0	0	7,146,103	7,146,103	38.03%
<b>სულ</b>	<b>295,551,759</b>	<b>613,997</b>	<b>304,060</b>	<b>196,685,705</b>	<b>196,685,705</b>	<b>66.48%</b>



საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ბანკი იყენებდა შემდეგი საკრედიტო შეფასების გარე ინსტიტუტების (სშგი) რეიტინგებს: FITCH, Standard & Poor's და Mood's. რომლის საკრედიტო შეფასებები მოქმედებს რისკის მიხედვით შეწონილ რისკის პოზიციებში - „უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ბანკების მიმართ“ მუხლისთვის. ამ სამი გარე ინსტიტუტების რეიტინგებიდან აიღება ყველაზე მინიმუმი.

## 6.5.2. საბაზრო რისკი

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

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

### საპროცენტო რისკი

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.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი იზომება შემოსავლებისა და ეკონომიკური ღირებულების მიდგომებით. ორივე მოდელში ძირითადი ამოსავალი წერტილია საპროცენტო განაკვეთის შოკები. მათი პარამეტრები განისაზღვრა, როგორც აქტივების/ვალდებულებების უცხოურ ვალუტაში და ასევე 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 ვადიანობისა და გადაფასების სტრუქტურის მიხედვით.

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.

## **იდენტიფიკაცია და გაზომვა**

ფინკა ბანკი საქართველო მონიტორინგს უწევს და მართავს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების მიმართ რისკის პოზიციას, ისე, რომ შენარჩუნებული იქნეს, სულ ცოტა, სავალდებულო მინიმალური კაპიტალი.

მეთოდები, რომლითაც ხდება პროცენტების ცვლილების ეფექტის შეფასება არის შემოსავლიანობისა და ეკონომიკური ღირებულების ცვლილების ანალიზი, კონტროლი და მიტიგაცია

ბანკი მიტიგაციას უწევს საპროცენტო რისკს ალკოს მიერ დადგენილი პოლიტიკის ფარგლებში. საპროცენტო რისკის მიტიგაციისათვის, აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურის ცვლილება უნდა იქნეს მოწონებული ბანკის ალკოს და აგრეთვე, რეგიონალური დირექტორის, ფინკა ინთერნეიშალის ფინანსური დირექტორისა და ფინკა ინთერნეიშალის ხაზინის უფროსის მიერ.

## **სავალუტო რისკი**

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

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

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

## იდენტიფიკაცია და გაზომვა

ბანკის საბაზრო რისკის მართვისას გაითვალისწინება გაცვლითი კურსის რისკი.

ფინკა ბანკი საქართველო ზომავს სავალუტო რისკს, როგორც კრებსით (საბალანსო და გარესბალანსო) ღია სავალუტო პოზიციას „კომერციული ბანკების საერთო ღია სავალუტო პოზიციის დადგენის, გაანგარიშებისა და დაცვის წესის თანახმად“.

### კონტროლი და მიტიგაცია

ხაზინის დეპარტამენტის პასუხისმგებლობაა, რომ შეინარჩუნოს სავალუტო პოზიცია დახურულთან ახლოს ყოველთვის და მართოს ღია პოზიცია ეფექტიანად მინიმალური ხარჯით. ამასთან ერთად, მანამ სანამ ხაზინა განახორციელებს ოპერაციებს, მხედველობაში მიიღება ძირითადი ცვლილებები უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურაში.

სავალუტო პოზიციის ლიმიტები, რომლებიც დადგენილია სებ-ის, ალკო-ს და ბანკის კრედიტორების მიერ (რომელიც უფრო მკაცრია) უნდა იქნეს დაცული ყოველთვის.

## 6.5.3. ლიკვიდობის რისკი

### ლიკვიდობის 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 (ალკო).

ალკოს შეხვედრები ტარდება მინიმუმ თვეში ერთხელ და შედგება შემდეგი წევრებისაგან: აღმასრულებელი დირექტორი, ფინანსური დირექტორი, რეგიონალური დირექტორი, სათავო ოფისის კაპიტალის ბაზრების ჯგუფის წარმომადგენელი და ხაზინის უფროსი. ალკოს სხდომებზე მუდმივად ხდება ფინანსური დირექტორის მოადგილის, ბანკის ხაზინის დეპარტამენტის უფროსის, ფინანსური ანალიზისა და ბიუჯეტირების დეპარტამენტის უფროსისა და რისკების და შესაბამისობის დეპარტამენტის უფროსის მოწვევა.

კომიტეტის ანგარიშები 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).

ბანკის მიმდინარე ლიკვიდობის მართვა ხორციელდება ბანკის ხაზინის მიერ, რომელიც ახორციელებს ტრანზაქციებს მიმდინარე ლიკვიდობის მოსაზიდად და ფულის ნაკადების ოპტიმიზაციისთვის.

შეხვედრების დროს, ასევე განიხილება შემდეგი საკითხები:

- ლიკვიდობის განრიგი და პროგნოზი
  - o ბანკის ფულის ნაკადები და ლიკვიდობის გადაფარვის ანგარიში
  - o კონსოლიდირებული ფულის ნაკადები და ლიკვიდობის გადაფარვა
  - o დანაზოგები/დეპოზიტების ზრდა და კონცენტრაცია
- დაფინანსების განრიგი: მოსალოდნელი გარიგებები
  - o კაპიტალის ბაზრის მდგომარეობა
  - o ბანკის ლიკვიდობის ანგარიში
  - o კონსოლიდირებული საკრედიტო პოზიციები და დაფინანსება
  - o ინვესტორებთან ურთიერთობები

ლიკვიდობასთან დაკავშირებით განხილვა ალკო-ს მიერ შემდეგ შედეგს იძლევა:

- მომავალი დაფინანსების საჭიროების იდენტიფიკაცია (დრო, რაოდენობა, ვალუტა)
- ლიკვიდობის წყაროების შესაძლო იდენტიფიკაცია (საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან სახსრების პირდაპირი მოზიდვა, ფულის ბაზრის ინსტრუმენტების გამოყენება-ბანკთაშორისი დეპოზიტები, სავალუტო სვოპები და სხვ.)
- ლიკვიდობის სამოქმედო გეგმა (კომუნიკაციის გეგმაზე შეთანხმება)

### **დაფინანსება საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან**

სახსრების საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოზიდვის დროს, ბანკის ფინანსური დირექტორი აწარმოებს მოლაპარაკებებს თითოეულ კრედიტორთან დაფინანსების პირობებზე (ბანკის ხაზინა, რეპორტირებისა და ფინანსური ანალიზისა და ბიუჯეტირების დეპარტამენტები ჩართულია როგორც მხარდამჭერები). მას შემდეგ, რაც პირობები

(მოცულობა, ვალუტა, ვადიანობა, პროცენტი და სხვ.) შეთანხმდება ბანკის დონეზე, ალკო-სა და შემდგომ სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე. ფორმდება სასესხო ხელშეკრულება კრედიტორებთან.

## ხაზინის როლი

ლიკვიდობის მართვა არის ბანკის ხაზინის დეპარტამენტის ერთ-ერთი მთავარი ფუნქცია. ალკო-ს ანგარიშების გარდა, ხაზინა იყენებს ცალკე ლიკვიდობის პროგნოზს (ფულის ნაკადების შემოდინება/გადინების პროგნოზს), რომლის განახლება ხდება სულ მცირე კვირაში ერთხელ.

მოკლე ვადიანი ლიკვიდობის მართვისთვის გამოიყენება ბანკთაშორისი ფულის ბაზრის გარიგებები ან სებ-ის რეფინანსირების ინსტრუმენტები.

გრძელვადიანი ლიკვიდობა იმართება ალკოს გადაწყვეტილებით.

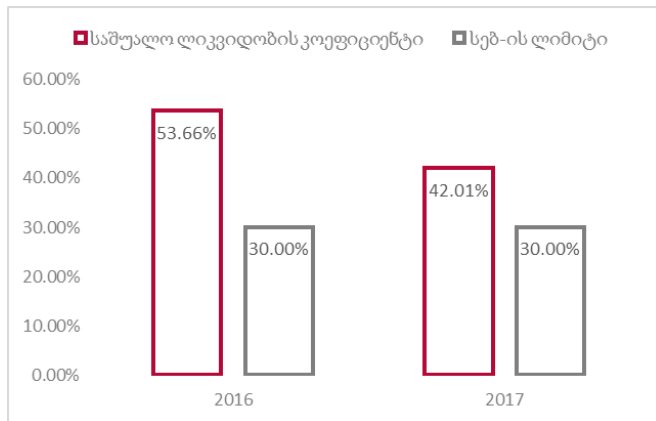
### საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი

**2017:** 42.01%

**2016:** 53.66%

### საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი

2017 წელს ბანკი კიდევ უფრო ეფექტიანად მართავდა ლიკვიდობას.



## მომავალზე ორიენტირებული დაგეგმვა

ფინანსური მაჩვენებლების დაგეგმვის პროცესი მოიცავს აგრეთვე ლიკვიდობის დაგეგმვას. ეს ნიშნავს იმას, რომ 5 წლიანი ბიუჯეტი არის ისე აგებული, რომ ბანკი ყოველთვის გეგმავს დააკმაყოფილოს საზედამხედველო ლიკვიდობის მოთხოვნები, როგორც შიდა მოთხოვნა. ბანკი ასევე მონიტორინგს უწევს შიდა ლიკვიდობის კოვენანტებს და უზრუნველყოფს აღნიშნული კოვენანტებთან შესაბამისობას. ბანკი მართავს არსებულ სახსრებს მიმდინარე ბიზნეს ოპერაციების დასაფინანსებლად, რათა შეინარჩუნოს ფულისა და მისი ექვივალენტის საკმარისი დონე.

### 6.5.4. საოპერაციო რისკი

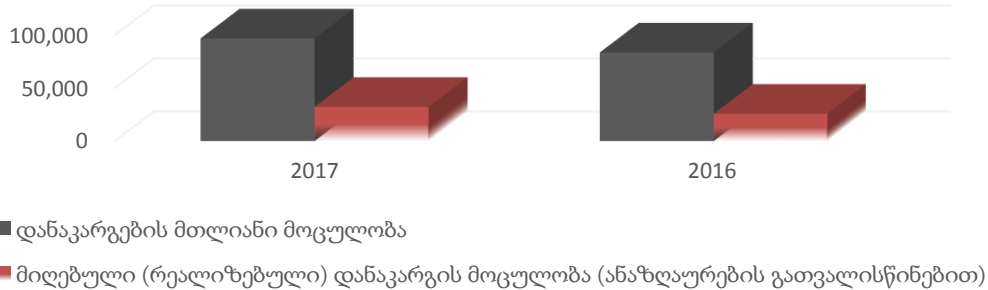
საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ისეთი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ მოახდენს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

ბანკში საოპერაციო რისკების მართვის პასუხისმგებლობა აკისრიათ ბიზნეს ერთეულებს, რადგანაც საოპერაციო რისკი მათი ყოველდღიური საქმიანობის დიდ ნაწილს წარმოადგენს და ასახულია ბანკის სტრატეგიულ თუ ფუნქციონალურ გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში. საოპერაციო რისკების მართვის განყოფილება ეხმარება ბიზნეს ერთეულებს აღნიშნული რისკების იდენტიფიცირებასა და მართვაში, შესაბამისი ინსტრუმენტებისა და გამოცდილების გაზიარებით.

რისკების კომიტეტი რეგულარულად განიხილავს საოპერაციო რისკების მდგომარეობასა და ძირითადი რისკების ინდიკატორების განვითარების ტენდენციებს. კომიტეტი ასევე ზედამხედველობას უწევს საოპერაციო რისკების მართვის პროცესს ბანკის მასშტაბით და განიხილავს საოპერაციო რისკების პოლიტიკას სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარსადგენად.

2017 წლის განმავლობაში ფინკა ბანკში დაფიქსირებული საოპერაციო რისკით გამოწვეული დანაკარგები არ არის მატერიალური და შეესაბამება ბანკის დადგენილ რისკ აპეტიტის ლიმიტს.

## ინფორმაცია საოპერაციო რისკებით გამოწვეული დანაკარგების მოცულობის შესახებ



### ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

	2017	2016	2015
დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	96,746	83,448	168,471
დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	61,053	32,786	34,204
მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	2	1	2
5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	73,862	61,139	49,445

### ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე

	2017	2016	2015	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	34,772,826	35,194,561	35,150,081		
მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-673,823	-221,037	1,364,248		
მინუს: კონუნების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	31,954	-1,383	-11,756		
<b>მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)</b>	<b>34,067,049</b>	<b>34,974,908</b>	<b>36,526,085</b>	<b>35,189,347</b>	<b>65,980,026</b>

### იდენტიფიკაცია და გაზომვა

ბანკში არსებული პროცესების რისკების და პროდუქტების შესაფასებლად და კონტროლის ადეკვატური დონის განსასაზღვრად გამოიყენება რისკების რუქები. ამ პროცესში სხვადასხვა ბიზნეს ერთეულები, საორგანიზაციო ფუნქციები და პროცესების მიმდინარეობა რისკის ტიპების მიხედვით არის ასახული. აღნიშნული საშუალებას იძლევა გამოვლინდეს სუსტი მხარეები და მოხდეს მენეჯმენტის შემდგომი ქმედებების პრიორიტეტიზაცია.

საოპერაციო რისკების ადრეულ ეტაპზე გამოსავლენად ბანკში გამოიყენება ძირითადი რისკების ინდიკატორები. რისკების ინდიკატორების მეშვეობით ბანკი მონიტორინგს უწევს



საოპერაციო რისკების გამომწვევ ფაქტორებს. რისკების ინდიკატორების ანგარიში ყოველკვარტურად წარედგინება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს.

საოპერაციო რისკებით გამოწვეული დანაკარგების ბაზა გამოიყენება რისკების გამომწვევი ფაქტორების ანალიზისთვის და პრევენციული ღონისძიებების დასაგეგმათ, რათა თავიდან იყოს აცილებული მომავალში მსგავსი შემთხვევების გამეორება.

იმის უზრუნველსაყოფად, რომ პასუხისმგებლობა შესაბამისად გადანაწილებულია მართვაზე, ანგარიშგებასა და საოპერაციო რისკების ესკალაციაზე, ბანკში მოქმედებს „დაცვის სამი დონის“ მოდელი.

საოპერაციო რისკის გასაზომად გამოიყენება საბაზისო ინდიკატორების მიდგომა.

## კონტროლი და მიტიგაცია

საოპერაციო რისკების მინიმიზაცია მიიღწევა შემდეგი სტრატეგიით:

- ინციდენტის გამომწვევი ფაქტორების ანალიზი - დიდი დანაკარგების განმეორების თავიდან აცილების მიზნით გამოიყენება პროცედურა, რომელიც გულისხმობს სისტემის ნაკლოვანებების ანალიზსა და მაკორექტირებელი ქმედებების განხორციელებას.
- დაზღვევა - სადაზღვევო პოლიტიკა გამოიყენება „დაბალი სიხშირის, მაგრამ ძალიან დიდი შედეგის“ ხასიათის რისკების მესამე პირებზე გადატანის უზრუნველსაყოფად, მათ შორის ბანკის რისკების დაზღვევა (BBB), დირექტორებისა და თანამშრომლების ვალდებულებების დაზღვევა (D&O), ქონების დაზღვევა.
- ადეკვატური პროცედურები - ბანკს აქვს პოლიტიკა, პროცესები და პროცედურები, რომ აკონტროლოს და შეამსუბუქოს მატერიალური საოპერაციო რისკები.
- ანგარიშვალდებულება და პასუხისმგებლობების სათანადო გამიჯვნა - საკადრო პოლიტიკა და შიდა პროცედურები უზრუნველყოფენ ინტერესთა კონფლიქტების შეფასებას, თავიდან აცილებას ან/და მისაღებ დონემდე მათ შემცირებას.
- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა - ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა გამოიყენება, რათა უზრუნველყოფილი იქნეს ბანკის უნარი გააგრძელოს ჩვეულებრივ თავისი საქმიანობა და შეამციროს დანაკარგები ბიზნესის მნიშვნელოვანი შეკვეცის პირობებში.
- საოპერაციო რისკის ლიმიტები - შეზღუდვები ვრცელდება მაღალი რისკის გარიგებებზე, რომ შემცირდეს რისკის პოზიცია კონკრეტული პროდუქტი/მომსახურების მიხედვით (მაგ., ნაღდი ფულის ლიმიტი, ხაზინის ლიმიტი და საოპერაციო ლიმიტი)

## 6.6. სტრეს ტესტები

ფინკა ბანკში სტრეს ტესტები გამოიყენება ეკონომიკური დაღმავლობის ეფექტის შესაფასებლად ბანკის მდგრადობასთან მიმართებაში.

ფინკა ბანკში სტრეს ტესტები ტარდება ბანკის დონეზე სადაც გამოიყენება სხვადასხვა მაკროეკონომიკური სცენარები.

ბანკი საკრედიტო რისკების სტრეს ტესტს ატარებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოწოდებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე. საკრედიტო რისკის სტრესის პარამეტრები ჩაშლილია სექტორების მიხედვით, გათვალისწინებულია ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება, თანამშრომლის სახელფასო სესხებზე დასაქმებულთა შემცირება, ბანკის მფლობელობაში არსებული უძრავი ქონების ღირებულების შემცირება. სტრეს ტესტი მოიცავს თითოეული პარამეტრის ზეგავლენის ყველა ასპექტს. ვინაიდან ბანკის პორტფელი ძალიან

გრანულოვანია და ნებისმიერი მსესხებლის ან ჯგუფის რისკის პოზიცია ნაკლებია ზედამხედველო კაპიტალის 1%-ზე, სტრესის ტესტირებისთვის გამოიყენება შერჩევის მეთოდი საქართველოს ეროვნული ბანკის მეთოდოლოგიის მიხედვით.

თუ სტრესის შედეგად უარესდება სესხის კატეგორია, ამ შემთხვევაში გათვალისწინებულია მისი რესტრუქტურისაციის (დაგრძელვადიანების) შესაძლებლობა ბანკის სტანდარტული რესტრუქტურისაციის პოლიტიკის შესაბამისად. ამ შემთხვევაში კორექტირდება რესტრუქტურისებული სესხის კატეგორია სტრეს ტესტის მიხედვით მიღებული დაფარვადობის მიხედვით.

დარჩენილ საცალო სესხებზე (სახელფასო და სამომხმარებლო), იქიდან გამომდინარე რომ მათი ჯამური წილი პორტფელში მხოლოდ 1,1%-ია, ხდება გამარტივებული მიდგომის გამოყენება და გაითვალისწინება დეფოლტის მაჩვენებელი, აგრეთვე ხორციელდება ბანკის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონების დასტრესვაც.

ღია სავალუტო პოზიციაზე ხორციელდება ლარის გაუფასურების ეფექტის დაანგარიშება.

ასევე ხორციელდება საპროცენტო რისკის სტრეს ტესტების ჩატარება ლარისა და დოლარის ზრდის გათვალისწინებით და მათი გავლენა ბანკის მომგებიანობაზე ერთი წლის ჰორიზონტში. (earning approach).

სტრეს ტესტების შედეგები წარედგინება რისკების კომიტეტსა და სამეთვალყურეო საბჭოს.

ბანკის სტრეს-ტესტის შედეგი უჩვენებს, რომ ეკონომიკური დაღმავლობის პირობებში, ბანკი მდგრადობის მაღალ ხარისხს შეინარჩუნებს. ბანკის კრიზისთან გამკლავების გამოცდილება ასევე ამის დასტურს წარმოადგენს.

## 7. ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია:

### 7.1. ანაზღაურების პოლიტიკა;

ფინკა ბანკი საქართველო მიყვება FINCA-ს ქსელის კორპორატიული მართვის სტანდარტებსა და პროცედურებს, ისევე როგორც ადამიანური რესურსების (HR) სტანდარტების პრაქტიკასა და პროცედურებს.

ქსელის საყოველთაო ანაზღაურების სტრატეგია არის სრული ანაზღაურების შეთავაზება, რომელიც იზიდავს საუკეთესო ხელმისაწვდომ ტალანტს და არის კონკურენტუნარიანი ბაზრისთვის.

ფინკა ბანკმა შეიმუშავა სახელფასო სტრუქტურა, რომელიც მოიცავს სახელფასო საფეხურებს ყველა პოზიციისთვის. სახელფასო სტრუქტურა შემუშავებულია ძირითადი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების, ასევე ადგილობრივი სახელფასო კვლევის მონაცემების (არსებობის შემთხვევაში) და თითოეული პოზიციისთვის შესაბამისი ღირებულების გათვალისწინებით. სახელფასო სტრუქტურა განიხილება სულ მცირე წელიწადში ერთხელ.

სამეთვალყურეო საბჭო (SB) პასუხისმგებელია შვილობილი კომპანიის სახელფასო სტრუქტურის დამტკიცებაზე.

ბანკის თანამშრომლებისთვის (გარდა MB - დირექტორთა საბჭო) წლიური სახელფასო ბიუჯეტის ზრდის შეთავაზება ხდება ისეთ კრიტერიუმებზე დაყრდნობით, როგორცაა: კომპანიის საქმიანობა, ბაზრის კვლევა, დარგი და ადგილობრივი პრაქტიკა. საბოლოო ბიუჯეტი მტკიცდება ბანკის დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

HR მენეჯერი წარმოადგენს ხელფასის ზრდის / კორექტირების რეკომენდაციებს ბანკის მიერ დადგენილი ხელფასის ზრდის პროცესზე დაყრდნობით.

ფინკა ბანკი სრულად აკმაყოფილებს საქართველოში მოქმედ სამართლებრივ მოთხოვნებს ხელფასის ადმინისტრირებასთან, დაბეგვრასა და იმიგრირებასთან მიმართებაში.

სახელფასო პროცედურები ოფიციალურად არის დოკუმენტირებული და აკმაყოფილებს ადგილობრივ რეგულაციებსა და პროცედურებს.

ხელფასის გადახედვა ხდება წელიწადში ერთხელ, მარტში, ახალი ხელფასები მუშავდება გადასახდელად მარტის თვის განაცემებზე, თუ დირექტორთა საბჭოს მიერ სხვაგვარად არ განისაზღვრა.

წლიური სახელფასო მიმოხილვის დროს, სხვა ფაქტორებთან ერთად, როგორცაა ბაზრის კონკურენტუნარიანობის შენარჩუნება, თანამშრომელთა დაჯილდოვება, სასურველი ქცევებისა და შედეგების გაძლიერება, ანაზღაურებისა და სარგებლის პრაქტიკები, მხედველობაში მიიღება ასევე ფინკა საქართველოს ბიუჯეტის საჭიროებები.

- HR მენეჯერი ამაზღავს სახელფასო კვლევის ანგარიშს ყველა პოზიციისთვის, სრული ანაზღაურებისა და სარგებლის საბაზრო ანალიზს, რათა შეაფასოს საბაზრო კონკურენტუნარიანობა და ანგარიშს წარუდგენს დირექტორთა საბჭოს ყოველი წლის 15 თებერვლისთვის.
- დეპარტამენტის/რეგიონალური მენეჯერები ავსებენ ხელფასის განხილვის მოთხოვნის ფორმას და წარუდგენენ HR მენეჯერს ყოველი წლის 15 თებერვლისთვის.

- HR მენეჯერი ავსებს თავის ნაწილს, ადგენს მონაცემებს და განსახილველად წარადგენს HR კომიტეტზე (HR კომიტეტის შემადგენლობა - დირექტორთა საბჭო და HR მენეჯერი).
- ხელფასის განხილვის მოთხოვნა შეიძლება ინიცირებული იყოს არა მხოლოდ სტრუქტურული ხელმძღვანელების მიერ, არამედ HR მენეჯერის და მმართველი საბჭოს მიერ შიდა და საბაზრო ანალიზის შედეგებზე დაყრდნობით.
- HR კომიტეტი განიხილავს ხელფასის ცვლილების წინადადებებს.
- აღმასრულებელი დირექტორი (CEO) აკეთებს თანამშრომელთა სახელფასო ცვლილებების რეპორტირებს და განიხილება აღმასრულებელი დირექტორისა და HR მენეჯერის მიერ.

FINCA-ს ქსელის შვილობილ კომპანიებს სჯერათ გრძელვადიანი, კლიენტზე ორიენტირებული ურთიერთობების. თანამშრომლის მოკლევადიანი წამახალისებელი პროგრამები ზოგადად არ მიიჩნევა ქსელის ღირებულებებთან შესაბამისობაში. მნიშვნელოვანია ის, რომ მენეჯერები იყენებენ გლობალურ მიდგომას მიზნების მისაღწევად მმართველობაში, რაც იწყება პოზიტიური სამუშაო გარემოს ხელშეწყობით, მნიშვნელოვანი მიზნების დასახვით, ტრენინგით, სწავლებით, მიმდინარე ქოუჩინგითა და უკუკავშირით. თუ შვილობილ კომპანიას სურს განახორციელოს წამახალისებელი პროგრამა, პროგრამამ სათანადოდ უნდა დააბალანსოს თანამშრომელთა მოტივირების მიზნები საქმიანობის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად ორგანიზაციის ბრენდული ატრიბუტებისა და უმთავრესი ღირებულებების რეგულირების მხარდაჭერისას.

ყველა წამახალისებელი პროგრამა და ცვლილება არსებულ გეგმებში წინასწარ მტკიცდება გლობალური HR-ის მიერ, საბჭოსთან წარდგენამდე. შვილობილი კომპანიის მმართველთა საბჭოს წამახალისებელი პროგრამები და ცვლილებები მტკიცდება აღმასრულებელი მენეჯმენტის კომიტეტის მიერ.

წამახალისებელი პროგრამების ცვლილებები დოკუმენტირებულია და ეცნობებათ თანამშრომლებს.

ამჟამად ფინკა ბანკი იყენებს მხოლოდ ფიქსირებულ სახელფასო სისტემას ბანკის ყველა პოზიციის თანამშრომლისთვის.

## **რისკების მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის ანაზღაურება**

რისკების მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის ანაზღაურება იმართება ფინკა ბანკი საქართველოს ზოგადი ანაზღაურების პოლიტიკის მეშვეობით. ბაზრის სახელფასო მიმოხილვებზე დაყრდნობით, ბანკი უზრუნველყოფს რისკების დეპარტამენტის თანამშრომლების სრულ ანაზღაურებას თანამშრომელთა საქმის ცოდნისა და კვალიფიკაციის გათვალისწინებით, რითაც უზრუნველყოფილი უნდა იყოს ფუნქციის ობიექტური შესრულება.

## 7.2. ანაზღაურების ცხრილები;

2017 წლის განმავლობაში მიღებული ანაზღაურება წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილში:

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო სამჭო	სხვა მატერიალური რისკის აშლები პირები
1		თანამშრომელთა რაოდენობა	3	5	0
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	969,315	96,580	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	969,315	96,580	0
4	ფიქსირებული ანაზღაურება	მათ შორის: გადავადებული	0	0	0
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები	0	0	0
6		მათ შორის: გადავადებული	0	0	0
7		მათ შორის: სხვა ფორმის	0	0	0
8		მათ შორის: გადავადებული	0	0	0
9		თანამშრომელთა რაოდენობა	0	0	0
10		მთლიანი ცვალეზადი ანაზღაურება	0	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	0	0	0
12	ცვალეზადი ანაზღაურება	მათ შორის: გადავადებული	0	0	0
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები	0	0	0
14		მათ შორის: გადავადებული	0	0	0
15		მათ შორის: სხვა ფორმის	0	0	0
16		მათ შორის: გადავადებული	0	0	0
17		სულ ანაზღაურება	969,315	96,580	0

2017 წლის განმავლობაში ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არ იყო აქციები, შესაბამისად უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციების ცხრილის შევსება არ არის აქტუალური. ასევე ბანკისთვის 2017 წლის განმავლობაში არ იყო აქტუალური ცვალეზადი ანაზღაურება, განსაკუთრებული გადახდები და გადავადებული ანაზღაურება.

## 8. დანართი, რომელიც მოიცავს იმ წლიურ ცხრილებს რაც ხარისხობრივი გამჟღავნების მაჩვენებლებზე არ არის მიბმული.

ფასს (ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები)-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილები ასახავს კავშირს, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საზედამხედველო და ფასს- ის მიზნებისთვის მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებებს შორის.

**ცხრილი 1: განსხვავებები ფასს- ის და საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ-ის) საზედამხედველო მიზნებისთვის წარმოდგენილ ბანკის აქტივებში**

ა	ბ	გ	დ	ე
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
ფული და ფულის ექვივალენტები	28,032,175	28,032,175	28,032,175	
საგადასახადო რეზერვი სებ-ში	18,221,518	18,221,518	18,221,518	
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	979,602	979,602	979,602	
კლიენტებზე გაცემული სესხები	221,417,607	221,417,607	218,692,750	შენიშვნა 1
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	18,976,370	18,976,370	18,976,370	
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით	162,770	162,770	298,520	
ძირითადი საშუალებები	3,864,363	3,864,363	3,864,363	
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	-	440,966	შენიშვნა 2
არამატერიალური აქტივები	2,363,038	2,363,038	2,363,038	
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	1,336,822	1,336,822	1,842,682	შენიშვნა 3
<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>295,354,265</b>	<b>295,354,265</b>	<b>293,711,984</b>	

\*სებ – საქართველოს ეროვნული ბანკი

სვეტი (ა) და (ბ): დეტალური ჩაშლა თანხებისა და ფინანსური მუხლების, ისე როგორც წარმოდგენილია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს- ის მიხედვით მომზადებულ აუდიტირებულ ფინანსურ უწყისებში.

სვეტი (გ): იმის გამო რომ, ბანკს არ ყავს შვილობილი კომპანიები, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საკითხი არ არის აქტუალური, აქედან გამომდინარე თანხები, რომლებიც ნაჩვენებია (გ) სვეტში არის ზუსტად იგივე რაც (ზ) სვეტში. უფრო კონკრეტულად, (გ) სვეტის თანხები შეესაბამება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს- ის მიხედვით მომზადებულ აუდირებულ ფინანსურ უწყისებს.

სვეტი (დ): თანხების ჩაშლა, ისე როგორც წარმოდგენილია ეროვნული ბანკის მიხედვით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

**შენიშვნა 1:** ფასს-ის მიხედვით სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, გარდა იმ მოკლევადიან მოთხოვნებისა, როდესაც პროცენტის აღიარება არ არის მატერიალური. განსხვავება სეზ-ის და ფასს-ის მიხედვით კლიენტებზე გაცემული სესხების ნაწილში არის შემდეგი მიზეზების გამო:

- აქტივების კლასიფიკაციის და დარეზერვების პოლიტიკები ფასს-ის და სეზ-ის მიხედვით განსხვავდება. ბანკის ფასს-ის დარეზერვების პოლიტიკის მიხედვით სესხები და მოთხოვნები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის გაუფასურებული ფასდება ჯგუფური შეფასების პრინციპით. ჯგუფური გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის შესაფასებლად ბანკი, ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე, ანგარიშობს დეფოლტის ალბათობას და დეფოლტის შემთვევაში გასაწევი ზარალის ოდენობას სესხების ჩამოწერების და ჩამოწერის შემდგომ ამოღებების ანალიზის საფუძველზე. სეზ- ის დარეზერვების პოლიტიკის მიხედვით, არსებობს რისკის ხუთი კატეგორია. პროგრამა ავტომატურად ითვლის სათითოდ სესხის დონეზე რეზერვის განაკვეთს, ვადაგადაცილებული დღეების, უზრუნველყოფის, რესტრუქტურისაციის სტატუსის და ა.შ. კრიტერიუმებზე დაყრდნობით. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების დანაკარგების რეზერვმა სეზ-ის და ფასს-ის პოლიტიკების მიხედვით შეადგინა 3,672,120 ლარი და 8,648,492 ლარი, შესაბამისად.
- სეზ- ის რეგულაციის მიხედვით, დარიცხული პროცენტი და ჯარიმა გაცემულ სესხებზე, რომელიც ვადაგადაცილებულია 30 დღეზე მეტით, უნდა გადავიდეს გარეგანურად და აღარ აღიარდეს როგორც საპროცენტო შემოსავალი მოგება/ზარალის უწყისში. ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით მსგავსი შეზრუდვა არ არსებობს, შესაბამისად ფასს - ის მიხედვით, გარეგანურად გადატანილი პროცენტი და ჯარიმა აქტიურ სესხებზე დაბრუნებულია ბალანსზე და შესულია მთლიან კლიენტებზე გაცემულ სესხებში.
- სესხის გაცემის საკომისიოს კლიენტი იხდის სრულად სესხის გაცემის მომენტში. ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით, ნებისმიერი მიღებული შემოსავალი უნდა გადანაწილდეს სესხის პერიოდზე. გაცემის საკომისიოზე გადავადებული შემოსავალი სეზ-ის ანგარიშგებაში აისახება ყოველწლიურად მარტის თვეში, აუდირებული რეპორტის გამოშვების შემდეგ, ხოლო ფასს- ის მიხედვით მომზადებულ ანგარიშგებაში აისახება ყოველთვიურად, შესაბამის პერიოდში. გადავადებული შემოსავალი გაცემულ სესხებზე შინაარსით ვალდებულების ანგარიშია და სეზ- ის ფინანსურ ანგარიშგებაში შესულია ვალდებულებების ნაწილში, უფრო კონკრეტულად კი სხვა ვალდებულებების მუხლში.

**შენიშვნა 2:** გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო თანხებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ



საგადასახადო ბალანში შესაბამის მუხლებს შორის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ჩვეულებრივ, აღიარებს ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელიც შეიძლება აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება. სებ- ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, გადავადებული გადასახადი გამოითვლება, სებ-ის ფინანსური ანგარიშგებასა და საგადასახადო ანგარიშგებას შორის გამოწვეული დროებითი სხვაობების მიხედვით, ხოლო ფასს-ის მიხედვით დაანგარიშებული გადავადებული გადასახადი, ფასს-ის ანგარიშგებასა და საგადასახადო ანგარიშგებას შორის გამოწვეული დროებითი სხვაობების მიხედვით.

**შენიშვნა 3:** სხვა აქტივების ნაწილში განსხვავების მიზეზი არის გადავადებული ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე და საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე. შინაარსობრივად გადავადებული ხარჯი ამ ორ ინსტრუმენტზე არის აქტივის ანგარიში და შესაბამისად სებ- ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შესულია სხვა აქტივების მუხლში, ხოლო ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გადავადებული ხარჯი გათვალისწინებულია შესაბამის ინსტრუმენტის ნაწილში და ამორტიზებულია ეფექური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

**ცხრილი 2: ცხრილი ქვემოთ აჩვენებს დეტალურად აქტივების ჩაშლას სტანდარტული საზედამხედველო მიზნებისთვის შედგენილ ფინანსურ ანგარიშგების ფორმატში.**

2017													
A	D	1	2	3	5	6.1	6.2	6	7	8	10	11	12
საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში													
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესებით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	საინვესტიციო ფასიანი კაღალდეები	მთლიანი სესხები	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	მირითადად საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	სხვა აქტივები	მთლიანი აქტივები
ფული და ფულის ექვივალენტები	28,032,175	12,306,040	10,137,786	5,588,121					228				28,032,175
სავალდებულო რიზირაი სიბ-ში მოთხოვნები	18,221,518		18,220,183						1,335				18,221,518
კლიენტებზე დაფარვის ვადამდე ფლობილი	979,602		979,602										979,602
მოგება-ზარალში რეალური	218,692,750					224,278,238	(8,648,492)	215,629,746	3,063,004				218,692,750
ორიზონტი	18,976,370				18,899,921				76,449				18,976,370
ძირითადი	298,520											298,520	298,520
საშუალებები	3,864,363										3,864,363		3,864,363
გადავადებული	440,966											440,966	440,966
არამატერიალური მიმდინარე	2,363,038									2,363,038			2,363,038
	1,842,682									204,604		1,638,078	1,842,682
<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>293,711,984</b>	<b>12,306,040</b>	<b>29,337,571</b>	<b>5,588,121</b>	<b>18,899,921</b>	<b>224,278,238</b>	<b>(8,648,492)</b>	<b>215,629,746</b>	<b>3,141,016</b>	<b>204,604</b>	<b>6,227,401</b>	<b>2,377,564</b>	<b>293,711,984</b>

*სვეტი (1) დან (12): ჩაშლა აქტივების, ისე როგორც წარმოდგენილია საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ბალანსში 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.*

**ცხრილი 3: განსხვავებები ფასს- ის და ეროვნული ბანკის საზედამხედველო მიზნებისთვის წარმოდგენილ ბანკის ვალდებულებებში**

A	B	C	D	E
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
ბანკების დეპოზიტები	23,625,199	23,625,199	23,625,199	
კლიენტების დეპოზიტები	97,929,163	97,929,163	97,929,163	
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20,141,138	20,141,138	20,166,027	Note 4
ნასესხები სახსრები	98,652,729	98,652,729	99,172,519	Note 5
მიმდინარე მოგების გადასახადი	83,650	83,650	-	Note 6
სხვა ვალდებულებები	825,548	825,548	4,082,683	Note 7
სუბორდინირებული სესხი	12,552,520	12,552,520	12,552,520	
გადავადებული მოგების გადასახადი	490,280	490,280	-	Note 8
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>254,300,227</b>	<b>254,300,227</b>	<b>257,528,111</b>	

**შენიშვნა 4:** განსხვავება არამატერიალურია და გამოწვეულია საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდების გადავადებული ხარჯის გამო. შინაარსობრივად ინსტრუმენტის გადავადებული ხარჯი აქტივის ანგარიშშია და სებ-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გათვალისწინებულია სხვა აქტივების მუხლში, ხოლო ფასს-ის მიხედვით მოზადებულ ანგარიშგებაში გადავადებული ხარჯი გათვალისწინებულია სავალო ფასიანი ქაღალდების მუხლში. გთხოვთ ასევე იხილოთ შენიშვნა 3.

**შენიშვნა 5:** განსხვავება გამოწვეულია ნასესხები სახსრების გადავადებული ხარჯის გამო. შინაარსობრივად ინსტრუმენტის გადავადებული ხარჯი აქტივის ანგარიშშია და სებ-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გათვალისწინებულია სხვა აქტივების მუხლში, ხოლო ფასს-ის მიხედვით მოზადებულ ანგარიშგებაში გადავადებული ხარჯი გათვალისწინებულია სასესხები სახსრების მუხლში. გთხოვთ ასევე იხილოთ შენიშვნა 3.

**შენიშვნა 6:** მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგებისგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ბანკის მიმდინარე ვალდებულება გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოქმედებდა პერიოდის ბოლოსთვის. სებ-ის

მიხედვით მომზადებულ ანგარიშგებაში ბანკს აღრიცხული ჰქონდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი, შესაბამისად მიმდინარე მოგების გადასახადი არის ნული. გთხოვთ იხილეთ ასევე შენიშვნა 2.

**შენიშვნა 7:** განსხვავება გამოწვეულია გაცემულ სესხებზე გადავადებული შემოსავლის გამო, შინაარსობრივად ვალდებულების ანგარიშია და სებ-ის მიხედვით მომზადებულ ანგარიშგებაში შესულია ვალდებულებების ნაწილში, უფრო კონკრეტულად კი სხვა ვალდებულებების მუხლში. ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გადავადებული შემოსავალი გაცემულ სესხებზე გათვალისწინებულია გაცემული სესხების მუხლში. გთხოვთ იხილეთ ასევე შენიშვნა 1.

**შენიშვნა 8:** : გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო თანხებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ საგადასახადო ბალანსში შესაბამის მუხლებს შორის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელიც შეიძლება აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება.

სებ-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, გადავადებული გადასახადი გამოითვლება, სებ-ის ფინანსური ანგარიშგებასა და საგადასახადო ანგარიშგებას შორის გამოწვეული დროებითი სხვაობების მიხედვით, ხოლო ფასს-ის მიხედვით დაანგარიშებული გადავადებული გადასახადი, ფასს-ის ანგარიშგებასა და საგადასახადო ანგარიშგებას შორის გამოწვეული დროებითი სხვაობების მიხედვით.

**ცხრილი 4: ცხრილი ქვემოთ აჩვენებს დეტალურად ვალდებულებების ჩაშლას სტანდარტული საზედამხედველო მიზნებისთვის შედგენილ ფინანსურ ანგარიშგების ფორმატში.**

2017											
A	D	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში											
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ბანკების დეპოზიტები	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	ვადიანი დეპოზიტები	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	ნასესხები სახსრები	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	სხვა ვალდებულებები	სუბორდინირებული ვალდებულებები	მთლიანი ვალდებულებები
ბანკების დეპოზიტები	23,625,199	620,880					22,990,000	14,319			23,625,199
კლიენტების დეპოზიტები	97,929,163		6,747,722	17,013,756	72,528,131			1,639,554			97,929,163
გამომშვებული სავალო	20,166,027					20,000,000		166,027			20,166,027
ნასესხები სახსრები	99,172,519						97,874,986	1,297,533			99,172,519
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-										-
სხვა ვალდებულებები	4,082,683								4,082,683		4,082,683
სუბორდინირებული	12,552,520						6,451,300	398,380		5,702,840	12,552,520
გადავადებული მოგების გადასახადი	-										-
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>257,528,111</b>	<b>620,880</b>	<b>6,747,722</b>	<b>17,013,756</b>	<b>72,528,131</b>	<b>20,000,000</b>	<b>127,316,286</b>	<b>3,515,813</b>	<b>4,082,683</b>	<b>5,702,840</b>	<b>257,528,111</b>

*სვეტი (13) დან (22): ჩაშლა ვალდებულებების, ისე როგორც წარმოდგენილია საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ბალანსში 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.*

**ცხრილი 5:** ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ კაპიტალის ანგარიშგებას შორის კავშირი

A	D	2017					
		13	14	15	16	17	18
კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)		საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)			
		საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში	შენიშვნები	ჩვეულებრივი აქციები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ სააქციო კაპიტალი	
სააქციო კაპიტალი	20,213,600	20,213,600	20,213,600		20,213,600		20,213,600
გაუნაწილებელი მოგება	20,840,438	20,840,438	15,970,272	Note 9		15,970,272	15,970,272
<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>41,054,038</b>	<b>41,054,038</b>	<b>36,183,872</b>		<b>20,213,600</b>	<b>15,970,272</b>	<b>36,183,872</b>

**შენიშვნა 9:** გაუნაწილებელი მოგება სებ-ის და ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში ერთმანეთისგან განსხვავდება, რაც გამოწვეულია სხვადასხვა აღრიცხვის პრინციპებთან და პოლიტიკებთან. თითოეული განსხვავების დეტალებზე გთხოვთ იხილეთ ზემოთ მითითებული შენიშვნები (შენიშვნა 1 - შენიშვნა 8).

## 9. დანართი 4Q 2017 კვარტალური ანგარიშების ცხრილები

ცხრილი 1

**ბირთადაი მაგენენლები**

N		31-Dec-17	30-Sep-17	30-Jun-17	31-Mar-17	31-Dec-16
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მდეგულობა, ლარი)</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	ბირთადაი პირველადი კაპიტალი	33,820,834	32,840,362	31,480,919	31,492,738	31,066,530
2	პირველადი კაპიტალი	33,820,834	32,840,362	31,480,919	31,492,738	31,066,530
3	საზედამხედველო კაპიტალი	42,001,341	41,284,796	39,925,335	34,526,606	34,192,397
<b>რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მდეგულობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	265,267,661	290,666,351	303,248,403	293,892,537	300,501,741
5	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	274,468,294	278,825,890	295,697,874	280,829,718	285,370,297
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
6	ბირთადაი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	12.75%	11.30%	10.38%	10.72%	10.34%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	12.75%	11.30%	10.38%	10.72%	10.34%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	15.83%	14.20%	13.17%	11.75%	11.38%
<b>ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	11.54%	11.30%	10.61%	11.11%	11.01%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	15.67%	15.00%	13.71%	12.48%	12.15%
<b>მოგება</b>						
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიური აქტივებთან	19.33%	19.33%	19.30%	19.17%	21.31%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.19%	7.20%	7.13%	7.09%	7.41%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.16%	3.16%	3.18%	3.26%	2.84%
14	წმინდა საპროცენტო მარჯა	12.13%	12.12%	12.17%	12.09%	13.90%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.75%	0.62%	0.08%	0.41%	-0.14%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	6.22%	5.17%	0.63%	3.33%	-1.00%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.74%	3.38%	3.34%	3.27%	3.22%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.86%	3.72%	3.71%	3.70%	3.69%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	21.98%	27.01%	30.74%	35.11%	44.10%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.03%	30.22%	32.79%	38.19%	42.81%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	8.97%	7.49%	12.07%	2.66%	16.38%
<b>ლიკვიდობა</b>						
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	15.54%	15.44%	13.90%	16.35%	23.98%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	42.75%	41.25%	40.81%	44.48%	49.30%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	8.09%	9.73%	15.29%	18.51%	18.34%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
25	მაღლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	38,507,032				
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	10,737,894				
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	358.61%				

\* მნიშვნელოვანი ცვლილებები მიმდინარე და გასულ კვარტალს შორის გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები" ადარ მონაწილობის რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:  
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

\*\* აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნების (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) გადამოთხოვნას

\*\*\* სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.



ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო  
თარიღი: 31-Dec-17

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	წაღდი ფული	5,180,357	7,125,683	12,306,040	5,885,414	7,282,677	13,168,091
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში	9,483,447	19,854,124	29,337,571	10,987,698	19,384,781	30,372,478
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	265,632	5,322,489	5,588,121	16,383	4,335,686	4,352,070
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,899,921	0	18,899,921	19,191,492	0	19,191,492
6.1	მილიანი სესხები	174,988,103	49,290,135	224,278,238	115,055,004	90,769,693	205,824,697
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,833,711	-2,814,781	-8,648,492	-4,017,888	-3,568,488	-7,586,376
6	წმინდა სესხები	169,154,392	46,475,354	215,629,746	111,037,116	87,201,205	198,238,321
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,733,130	407,886	3,141,016	2,124,162	807,587	2,931,750
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	204,604	0	204,604	169,945	0	169,945
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	6,227,401	0	6,227,401	7,133,022	0	7,133,022
11	სხვა აქტივები	2,178,135	199,430	2,377,565	2,576,745	94,020	2,670,765
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>214,327,018</b>	<b>79,384,965</b>	<b>293,711,984</b>	<b>159,121,978</b>	<b>119,105,956</b>	<b>278,227,934</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	620,880	620,880	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,088,290	1,659,432	6,747,722	17,249,097	1,857,568	19,106,665
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	7,684,996	9,328,759	17,013,756	23,113,060	8,796,383	31,909,443
16	ვადიანი დეპოზიტები	38,607,143	33,920,988	72,528,131	17,272,881	30,229,030	47,501,911
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	20,000,000	0	20,000,000	20,000,000	0	20,000,000
18	ნაესხები სახსრები	70,063,229	57,253,057	127,316,286	40,786,515	77,286,560	118,073,075
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,161,980	1,353,834	3,515,814	1,575,822	1,544,057	3,119,879
20	სხვა ვალდებულებები	3,836,314	246,368	4,082,683	3,756,634	599,123	4,355,757
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	5,702,840	5,702,840	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>147,441,952</b>	<b>110,086,159</b>	<b>257,528,112</b>	<b>123,754,010</b>	<b>120,312,721</b>	<b>244,066,731</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	20,213,600	0	20,213,600	20,213,600	0	20,213,600
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	15,970,272	0	15,970,272	13,947,604	0	13,947,604
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>36,183,872</b>	<b>0</b>	<b>36,183,872</b>	<b>34,161,204</b>	<b>0</b>	<b>34,161,204</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>183,625,825</b>	<b>110,086,159</b>	<b>293,711,984</b>	<b>157,915,214</b>	<b>120,312,721</b>	<b>278,227,934</b>

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	365,699	115,583	481,282	1,145,679	70,705	1,216,384
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	40,516,971	9,661,289	50,178,260	36,835,317	12,122,327	48,957,645
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	2,822	2,822
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გადებული სესხებიდან	287,181	840,685	1,127,866	57,548	359,898	417,446
2.3	წარმოების სექტორზე გადებული სესხებიდან	22,615	2,990	25,605	2,518	1,121	3,639
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცემობის სექტორზე გადებული სესხებიდან	32,649	34,827	67,475	5,803	10,417	16,220
2.5	მშენებლობის სექტორზე გადებული სესხებიდან	13,528	16,396	29,925	911	19,343	20,255
2.6	სამთბომომივიბელი და გადასამუშავებელი სექტორზე გადებული სესხებიდან	41,169	60,996	102,164	13,059	34,550	47,609
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გადებული სესხებიდან	9,611	24,077	33,688	3,193	11,306	14,499
2.8	ფინანსურ პირებზე გადებული სესხებიდან	40,098,055	8,675,026	48,773,081	36,752,284	11,682,840	48,435,124
2.9	დანარჩენ სექტორზე გადებული სესხებიდან	12,163	6,293	18,457	0	31	31
3	შემოსავლები ვარიანტებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	2,246,801	1,169,734	3,416,535	2,021,005	1,048,453	3,069,458
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,314,134	0	1,314,134	726,753	0	726,753
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>44,443,604</b>	<b>10,946,607</b>	<b>55,390,211</b>	<b>40,728,755</b>	<b>13,241,486</b>	<b>53,970,241</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,991,024	170,040	3,161,064	3,470,065	167,885	3,637,950
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,217,928	1,459,852	4,677,780	1,732,170	1,204,615	2,936,785
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	136,265	47,225	183,491	619,976	142,792	762,768
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	2,020,000	0	2,020,000	2,025,534	0	2,025,534
11	ნაქვებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	6,614,864	3,960,186	10,575,050	5,110,166	4,302,476	9,412,642
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>14,980,081</b>	<b>5,637,304</b>	<b>20,617,385</b>	<b>12,957,911</b>	<b>5,817,768</b>	<b>18,775,679</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>29,463,523</b>	<b>5,309,303</b>	<b>34,772,826</b>	<b>27,770,843</b>	<b>7,423,718</b>	<b>35,194,561</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	3,563,347	-4,440,225	-876,878	2,351,549	-3,890,747	-1,539,199
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	5,669,506	324,558	5,994,064	4,211,397	1,116,175	5,327,572
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,106,159	4,764,783	6,870,942	1,859,849	5,006,922	6,866,771
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის კიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	423,982	0	423,982	684,673	0	684,673
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-1,063,376	0	-1,063,376	-11,667	0	-11,667
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	31,954	0	31,954	-1,383	0	-1,383
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	583,918	226,576	810,494	575,515	71,024	646,540
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>3,539,826</b>	<b>-4,213,649</b>	<b>-673,823</b>	<b>3,598,687</b>	<b>-3,819,723</b>	<b>-221,037</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	81,303	0	81,303	81,471	0	81,471
26	ბანკის განვითარების, საკომპიუტერული და მარკეტინგის ხარჯები	1,072,676	158,869	1,231,544	2,322,399	165,577	2,487,976
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	15,007,029	0	15,007,029	15,438,086	0	15,438,086
28	ძირითადი საშუალებების საქონელუბრატიო ხარჯები	65,515	0	65,515	73,423	0	73,423
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,463,123	0	2,463,123	2,473,731	0	2,473,731
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	6,965,529	273,159	7,238,688	7,089,487	157,791	7,247,278
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>25,655,175</b>	<b>432,027</b>	<b>26,087,202</b>	<b>27,478,597</b>	<b>323,368</b>	<b>27,801,965</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-22,115,349</b>	<b>-4,645,676</b>	<b>-26,761,025</b>	<b>-23,879,910</b>	<b>-4,143,092</b>	<b>-28,023,002</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარღვევებისა</b>	<b>7,348,174</b>	<b>663,627</b>	<b>8,011,801</b>	<b>3,890,933</b>	<b>3,280,626</b>	<b>7,171,559</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,553,793	0	5,553,793	7,457,331	0	7,457,331
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	50,711	0	50,711	65,795	0	65,795
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>5,604,504</b>	<b>0</b>	<b>5,604,504</b>	<b>7,523,126</b>	<b>0</b>	<b>7,523,126</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>1,743,670</b>	<b>663,627</b>	<b>2,407,296</b>	<b>-3,632,193</b>	<b>3,280,626</b>	<b>-351,567</b>
39	მოგების გადასახადი	260,137	0	260,137	0	0	0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>1,483,532</b>	<b>663,627</b>	<b>2,147,159</b>	<b>-3,632,193</b>	<b>3,280,626</b>	<b>-351,567</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	10,626	0	10,626	1,887	0	1,887
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>1,494,159</b>	<b>663,627</b>	<b>2,157,785</b>	<b>-3,630,306</b>	<b>3,280,626</b>	<b>-349,680</b>

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-17

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>	551,287	62,710	613,997	317,966	196,386	514,352
1.1	გაცემული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
1.2	აკრედიტივები	0	0	0	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	551,287	62,710	613,997	317,966	196,386	514,352
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	0	0	0	0	0
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	24,214,000	979,602	25,193,602	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	24,214,000	979,602	25,193,602	0	0	0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	421,514,441	170,506,430	592,020,871	198,558,956	223,256,682	421,815,639
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	421,514,441	170,506,430	592,020,871	198,558,956	223,256,682	421,815,639
4.2	გარანტია	0	0	0	0	0	0
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	38,791,537	87,696,761	126,488,299	13,970,462	95,368,734	109,339,196
5.1	ფულადი სახსრები	343,908	41,493	385,401	20,967	173,389	194,355
5.2	ბირჟასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უმრავი ქონება	38,239,030	87,340,316	125,579,346	13,899,995	94,743,317	108,643,312
5.3.1	სახვობრებული	30,760,604	65,140,952	95,901,556	10,327,254	71,784,530	82,111,784
5.3.2	კომერციული	2,470,435	11,658,751	14,129,186	1,494,395	11,656,446	13,150,841
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	4,796,943	9,786,549	14,583,492	2,068,346	10,346,779	12,415,125
5.3.5	სხვა	211,048	754,063	965,111	10,000	955,561	965,561
5.4	მომრავი ქონება	208,600	314,952	523,552	49,500	452,028	501,528
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
5.7	სხვა	0	0	0	0	0	0
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	162,770	0	162,770	0	0	0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	32,110,100	0	32,110,100	0	0	0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	-31,947,330	0	-31,947,330	0	0	0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	15,684,020	9,533,863	25,217,884	12,106,737	8,312,920	20,419,657
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	925,876	300,758	1,226,635	933,299	706,372	1,639,670
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	314,760	68,538	383,298	301,312	101,250	402,562
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	12,276,260	8,080,292	20,356,552	9,465,613	6,961,968	16,427,581
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,407,760	1,453,572	4,861,332	2,641,124	1,350,952	3,992,076
8	<b>შუუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	996,084	2,969,656	3,965,740	157,796	4,350,386	4,508,183
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულებით ფარგლებში	996,084	1,880,932	2,877,016	157,796	2,571,737	2,729,533
8.2	1 წლამდე ვადით		653,234	653,234		666,994	666,994
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით		435,490	435,490		666,994	666,994
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0		444,662	444,662
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-17

ცხრილი 5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		31-Dec-17	30-Sep-17
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	198,137,337	239,655,536
1.1	საბალანსო ელემენტები	196,457,660	194,761,952
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	440,966	580,865
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	228,045	302,930
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი *		44,060,641
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,451,632	530,014
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,150,297	1,003,251
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	65,980,026	50,007,563
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	265,267,661	290,666,351

\* აღნიშნული ველი ამოღებულია, რაც გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:  
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-17

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	Florin Lila (Chairman)	
2	Dane Steven McGuire	
3	Olga Tomash	
4	Volker Renner	
5	Paul Russell Clark	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	Vusal Verdiyev, CEO	
2	Giorgi Mirotadze, CFO	
3	Giorgi Samadashvili, COO	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	FINCA Microfinance Coöperatief U.A. (Netherlands)	100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	FINCA Microfinance Holding Company LLC (Delaware, USA)	99 Voting right of FINCA Microfinance Coöperatief U.A.
2	FINCA International, Inc (New York, USA)	62.93% of FINCA Microfinance Holding Company LLC (Delaware, USA)
3	International Finance Corporation (IFC)	14.27% of FINCA Microfinance Holding Company LLC (Delaware, USA)
4	KfW	8.87% of FINCA Microfinance Holding Company LLC (Delaware, USA)
5	FMO (Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V)	7.25% of FINCA Microfinance Holding Company LLC (Delaware, USA)

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-17

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედაუმხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	12,306,040		12,306,040
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	29,337,571		29,337,571
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,588,121		5,588,121
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,899,921		18,899,921
6.1	მთლიანი სესხები	224,278,238		224,278,238
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(8,648,492)</i>		<i>(8,648,492)</i>
6	წმინდა სესხები	215,629,746		215,629,746
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,141,016		3,141,016
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	204,604		204,604
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	6,227,401	2,363,038	3,864,363
11	სხვა აქტივები	2,377,565		2,377,565
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>293,711,984</b>	<b>2,363,038</b>	<b>291,348,946</b>

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო  
 თარიღი: 31-Dec-17

ცხრილი 8 **საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები** ლარებით

1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	291,348,946
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	613,997
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	29,032,640
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	320,995,582
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	4,202,814
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-309,936
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-27,581,008
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	297,307,452

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო  
თარიღი: 31-Dec-17

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	36,183,872
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	20,213,600
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	15,970,272
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	2,363,038
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	2,363,038
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	0
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დრეგიტი სხვაობებით წარმომხდელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	33,820,834
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი მულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი მულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ავადინი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>	8,180,507
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	5,702,840
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	2,477,667
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	8,180,507



ბანკი: **ფინკა ბანკი საქართველო**  
 თარიღი: **31-Dec-17**

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამოებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამოებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის საკანონმდებლო მოხაზულობით	კავშირი Capital-ის ცხრილიან
1	წლილი ფული	12,306,040	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	29,337,571	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,588,121	
4	ფასიანი ქაღალდები ფილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,899,921	
6.1	მოლოანი სესხები	224,278,238	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-8,648,492</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>-2,477,667</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N40</i>
6	წინადა სესხები	215,629,746	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,141,016	
8	დასაკეთებელი უზრავი და მოხრავი ქონება	204,604	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელთა ფინანსურ დაქვემდებარებულში</i>	<i>0</i>	
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე შეზღუდვულად აღიარდება</i>	<i>0</i>	
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელზე შეზღუდვულად აღიარდება</i>	<i>0</i>	
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	6,227,401	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	<i>-2,363,038</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N10</i>
11	სხვა აქტივები	2,377,565	
12	<b>მოლოანი აქტივები</b>	<b>293,711,984</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	620,880	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	6,747,722	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	17,013,756	
16	ვადიანი დეპოზიტები	72,528,131	
17	საკუთარი სახლი ფასიანი ქაღალდები	20,000,000	
18	წასესხები სახსრები	127,316,286	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,515,814	
20	სხვა ვალდებულებები	4,082,683	
20.1	<i>მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	<i>0</i>	
21	სებორდინირებული ვალდებულებები	5,702,840	
21.1	<i>მათ შორის შეირად საზედამოებელი კაპიტალში ჩასათვლილი იმსტრუქტურები</i>	<i>5,702,840</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N37</i>
22	<b>მოლოანი ვალდებულებები</b>	<b>257,528,112</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	20,213,600	<i>ცხრილი 9 (Capital), N2</i>
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	15,970,272	<i>ცხრილი 9 (Capital), N6</i>
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>36,183,872</b>	



ბანკი: **ფინკა ბანკი საქართველო**  
 თარიღი: **31-Dec-17**

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მდებარეობა - საკრედიტო რისკის მიტოვება**

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პრიორიტეტის ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონკურსის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შერჩეული აქტევიები საკრედიტო რისკის მიტოვების მითითებით	რისკის მიხედვით შერჩეული აქტევიები საკრედიტო რისკის მიტოვების ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შერჩეული აქტევიების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	48,315,504	0	0	0	19,070,755	19,070,755	39.47%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0.00%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0.00%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალპირივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0.00%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სერთიფიცირებული ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0.00%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	5,588,121	0	0	0	2,794,060	2,794,060	50.00%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0.00%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	221,836,421	613,997	304,060	166,653,768	166,653,768	75.02%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	0	0	0.00%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	1,021,019	0	0	1,021,019	1,021,019	100.00%	
11 მაღალი საზედამუხვდელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0.00%	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0.00%	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0.00%	
14 სხვა ერთეულები	18,790,694	0	0	7,146,103	7,146,103	38.03%	
<b>სულ</b>	<b>295,551,759</b>	<b>613,997</b>	<b>304,060</b>	<b>196,685,705</b>	<b>196,685,705</b>	<b>66.48%</b>	

ცხრილი 14

**დავების გადასახდის კოეფიციენტი**

	შეუქმნავი მინაცემები (დღიური საშუალო**)			სგ-ის მეთოდოლოგიით* შექმნილი მინაცემები (დღიური საშუალო**)			მაშელის მეთოდოლოგიით შექმნილი მინაცემები (დღიური საშუალო**)		
	თანხა	აუგზ. აკრედიტა	სილი	თანხა	აუგზ. აკრედიტა	სილი	თანხა	აუგზ. აკრედიტა	სილი
<b>მთლიანი ხარისხის დადებითი აქტივები</b>									
1				12,049,550	26,457,482	38,507,032	11,783,918	25,853,624	37,637,542
<b>კავშირები</b>									
2	18,331,673	37,458,843	55,790,517	2,525,366	5,695,597	8,220,963	469,169	1,470,372	1,939,541
3	100,121,985	71,027,113	171,140,698	2,920,730	4,369,129	7,289,859	512,418	364,039	876,457
4	22,990,000	-	22,990,000	-	-	-	-	-	-
5	93,601	7,311	100,912	18,755	1,464	20,219	4,715	367	5,082
6	5,437,487	1,601,345	7,038,832	986,541	120,979	1,107,520	3,042,738	4,346,204	7,388,942
7	146,974,746	110,094,613	257,069,259	6,451,293	10,187,169	16,638,562	4,029,040	6,180,982	10,210,022
8									
<b>შეზღუდვები</b>									
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	165,836,515	46,789,441	212,625,956	4,993,803	906,865	5,900,668	5,259,435	6,229,354	11,488,789
11	841,052	203,499	1,044,551	-	-	-	-	-	-
12	166,677,567	46,992,940	213,670,507	4,993,803	906,865	5,900,668	5,259,435	6,229,354	11,488,789
13				12,049,550	26,457,482	38,507,032	11,783,918	25,853,624	37,637,542
14				1,612,848	9,280,304	10,737,894	1,007,260	1,545,246	2,552,506
15				747.10%	285.09%	358.61%	1169.90%	1673.11%	1474.53%

\* სგ-ის მეთოდოლოგიით განაგრძობს მხოლოდ კორექტირებას წარმოადგენს კომპლექსური ბანკისთვის სავალდებულოდ დასაცემ მოთხოვნას, ხოლო მაშელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მინაცემები წარმოადგენს სასაქონლო მონაცემებს.  
 \*\* დღიური საშუალოს ნაცვლად აღებულია პერიოდის ბოლო დღის მინაცემები.

შანკი: დარეგისტრირებული  
თარიღი: 31-Dec-17

ცხრილი 15 კონკრეტულად დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრადანთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
<b>საბოლოო კონკრეტულად დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>29,032,640</b>		<b>1,451,632</b>	0	0	0	0	0	1,451,632	0	0	<b>1,451,632</b>
1.1 კონტრაქტი 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	2.0%	0									0
1.2 კონტრაქტი 1-დან 2 წლამდე ვადით	29,032,640	5.0%	1,451,632						1,451,632			1,451,632
1.3 კონტრაქტი 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0.0%	0									0
1.4 კონტრაქტი 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტი 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტი 5 წელზე მეტი ვადით	0		0									0
<b>საბოლოო განკვეთილად დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
2.1 კონტრაქტი 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტი 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტი 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტი 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტი 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტი 5 წელზე მეტი ვადით			0									0
<b>სულ</b>	<b>29,032,640</b>		<b>1,451,632</b>	0	0	0	0	0	1,451,632	0	0	<b>1,451,632</b>