

სააქციო საზოგადოება  
ფინკა ბანკი საქართველო

პილარ 3-ის წლიური ანგარიში  
2018

## სარჩევი

1. მენეჯმენტის განცხადება ანგარიშგების სისწორის შესახებ.....	3
2. ბანკის ძირითადი მაჩვენებლები.....	3
3. ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა (მშობელი, შვილობილები) .....	8
4. აქციონერებთან დაკავშირებული საკითხები.....	10
4.1. აქციონერთა უფლებები .....	10
4.2. აქციონერების მიერ მიღებული შემოსავლები .....	11
5. კორპორაციული მართვა.....	11
5.1. სამეთვალყურეო საბჭო.....	11
5.2. კომიტეტები .....	16
5.3. დირექტორატი.....	21
6. რისკების მართვა.....	24
6.1. ბანკის სტრატეგია .....	24
6.2. რისკების მართვის სტრატეგია.....	25
6.3. რისკების კულტურა .....	25
6.4. რისკების მართვის სტრუქტურა .....	26
6.5. ძირითადი რისკები.....	30
6.5.1. საკრედიტო რისკი.....	30
6.5.2. საბაზრო რისკი .....	35
6.5.3. ლიკვიდობის რისკი.....	38
6.5.4. საოპერაციო რისკი .....	41
6.6. სტრეს ტესტები.....	44
7. ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია:.....	45
7.1. ანაზღაურების პოლიტიკა; .....	45
7.2. ანაზღაურების ცხრილები; .....	48
8. დანართი, რომელიც მოიცავს იმ წლიურ ცხრილებს რაც ხარისხობრივი გამჟღავნების მაჩვენებლებზე არ არის მიბმული. ....	49
9. დანართი 4Q 2018 კვარტალური ანგარიშგების ცხრილები.....	57

## 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 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

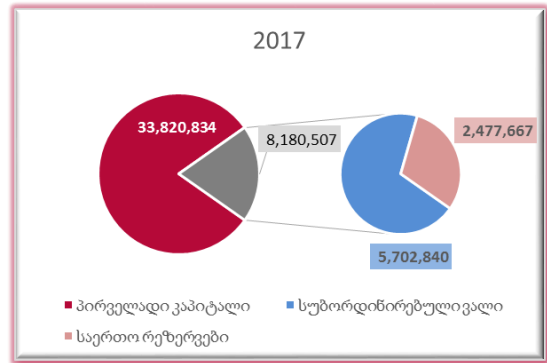
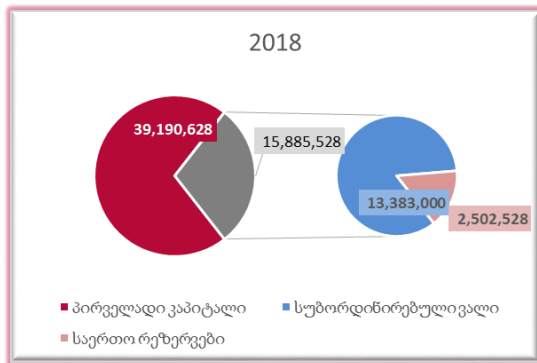
**2018:** 20.64%

**2017:** 15.83%

#### საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი

კოეფიციენტის გაუმჯობესების ძირითადი მიზეზი 2018 წელს არის გაზრდილი მომგებიანობა და 2018 წელს სუბორდინირებული ვალის აღება.

### მთლიანი კაპიტალის დაყოფა - პირველადი და მეორადი კაპიტალი



### უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROAA)

**2018:** 0.90%

**2017:** 0.75%

#### უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROAA)

2018 წელს საშუალო აქტივებზე უკუგების ზრდის ძირითადი მიზეზი გაზრდილი მომგებიანობაა, რომელიც გამოწვეული იყო გაუმჯობესებული ეფექტურობით - ბანკის შემოსავლიანობის ზრდის მაჩვენებელი აღემატებოდა დანახარჯების ზრდისას.

## უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROAE)

2018: 6.63%

2017: 6.22%

### უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROAE)

2018 წელს საშუალო კაპიტალზე უკუგების ზრდის ძირითადი მიზეზი გაზრდილი მომგებიანობაა, რომელიც გამოწვეული იყო გაუმჯობესებული ეფექტურობით - ბანკის შემოსავლიანობის ზრდის მარჯვენა ადმატებოდა დანახარჯების ზრდასა.

## საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი

2018: 12.09 %

2017: 11.91 %

### საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი

საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი დათვლილია საოპერაციო ხარჯების გაყოფით სესხების საშუალო პორტფელზე.

## დეპოზიტების კოეფიციენტი

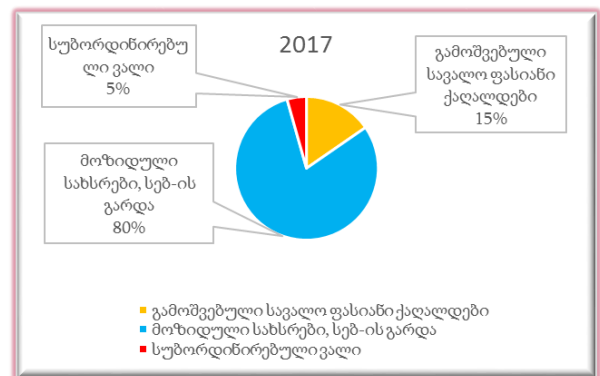
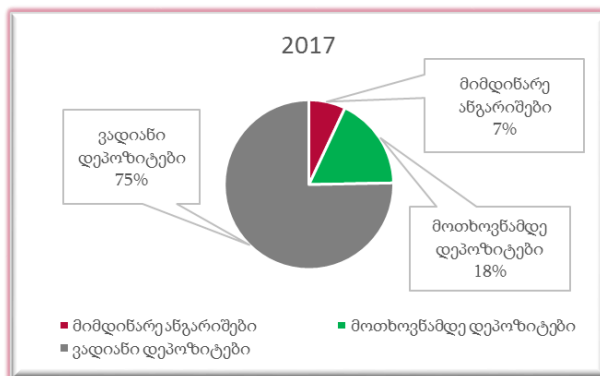
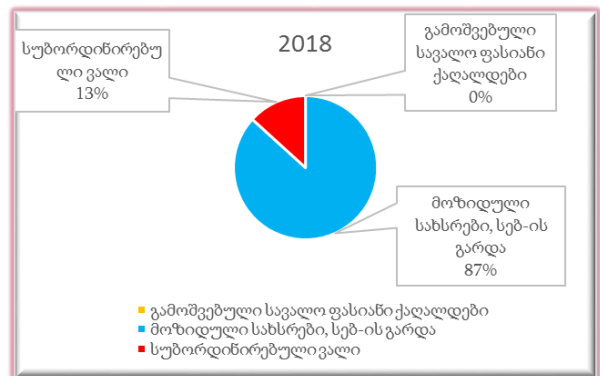
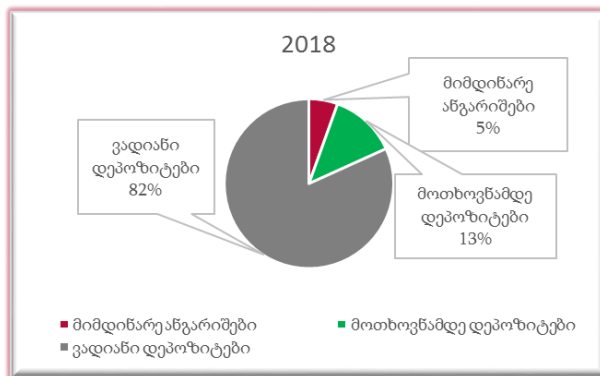
2018: 140.64%

2017: 74.05%

### დეპოზიტების კოეფიციენტი

კოეფიციენტი დათვლილია კლიენტების მიერ განთავსებული დეპოზიტების გაყოფით ბანკის მოზიდულ სახსრებზე. 2018 წელს ბანკმა შეამცირა მიღებული დაფინანსება საერთაშორისო ორგანიზაციებიდან გაზრდილი მოზიდული დეპოზიტების ხარჯზე.

## დეპოზიტების და მოზიდული სახსრების დაყოფა ტიპების მიხედვით



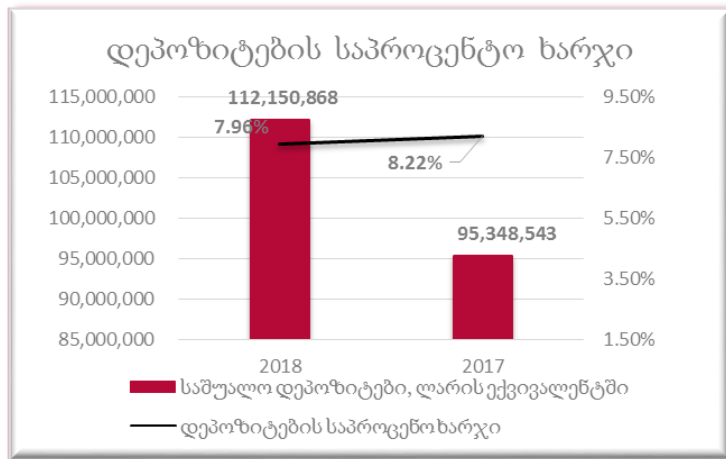
## დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი

2018: 7.96 %

2017: 8.22 %

### დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი

2018 წელს ბანკმა შეამცირა საპროცენტო ხარჯები დეპოზიტებზე, ახალი პროდუქტების შეთავაზებით და დეპოზიტარების დივერსიფიკაციით.



## სშდრ/საშუალო პორტფელი

2018: 4.20%

2017: 3.95%

### სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი/საშუალო პორტფელი

კოეფიციენტი დათვლილია საქართველოს ეროვნული ბანკის დარეზერვების პოლიტიკის შესაბამისად.

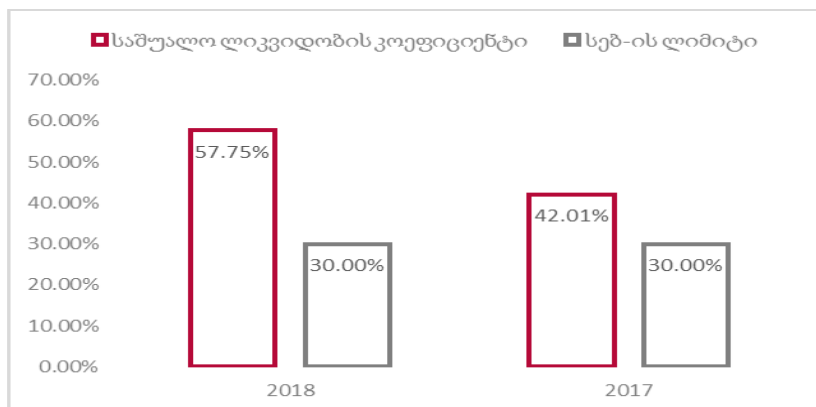
## საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი

2018: 57.75%

2017: 42.01%

### საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი

2018 წელს ლიკვიდურობის ზრდა განპირობებული იყო უახლოეს მომდევნო პერიოდში დასაფარი ვალდებულებების დასაფინანსებლად თანხების აკუმულირებით.



## სარგებელი სასესხო პორტფელზე

**2018:** **24.68%**

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

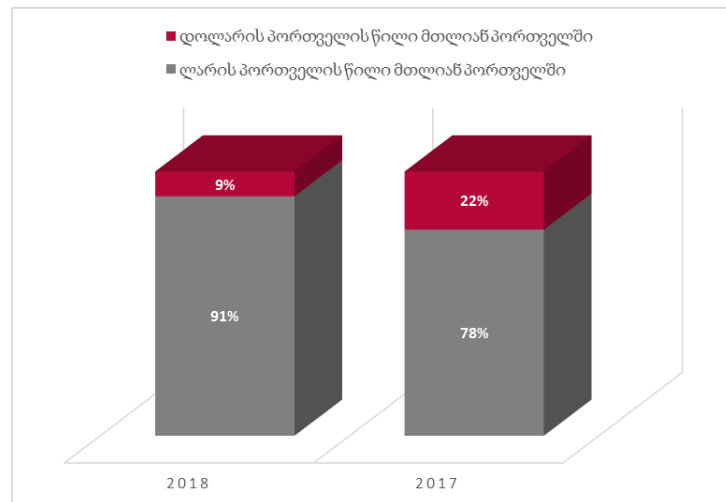
### სარგებელი სასესხო პორტფელზე

2018 წლის ზრდის მიზეზი იყო სასესხო პორტფელის სავალუტო კომპოზიციის ცვლილება ლარის სასარგებლოდ.

## სასესხო პორტფელი ვალუტების ჭრილში

### სასესხო პორტფელი ვალუტების ჭრილში

ბანკმა 2018 წელს გაზარდა დაფინანსება ეროვნულ ვალუტაში, რომელიც სრულ თანხვედრაშია ქვეყანაში მიმდინარე „ლარიზაციის“ პროცესთან.



**საბალანსო უწყისი**

აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
ნაღდი ფული	7,798,263	6,813,453	14,611,716	5,180,357	7,125,683	12,306,040
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	12,716,435	18,031,097	30,747,532	9,483,447	19,854,124	29,337,571
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	399,135	5,635,954	6,035,089	265,632	5,322,489	5,588,121
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,673,161	0	18,673,161	18,899,921	0	18,899,921
მთლიანი სესხები	204,388,992	21,173,486	225,562,477	174,988,103	49,290,135	224,278,238
მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-7,826,883	-1,786,164	-9,613,047	-5,833,711	-2,814,781	-8,648,492
წმინდა სესხები	196,562,109	19,387,322	215,949,431	169,154,392	46,475,354	215,629,746
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,345,837	144,317	3,490,154	2,733,130	407,886	3,141,016
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	160,055	0	160,055	204,604	0	204,604
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	6,342,226	0	6,342,226	6,227,401	0	6,227,401
სხვა აქტივები	2,319,153	1,179,775	3,498,929	2,178,135	199,430	2,377,565
<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>248,316,374</b>	<b>51,191,919</b>	<b>299,508,293</b>	<b>214,327,018</b>	<b>79,384,965</b>	<b>293,711,984</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
ბანკების დეპოზიტები	5,000,000	0	5,000,000	0	620,880	620,880
მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,826,579	1,979,735	7,806,314	5,088,290	1,659,432	6,747,722
მოთხოვნამდე დეპოზიტები	10,164,149	7,929,921	18,094,070	7,684,996	9,328,759	17,013,756
ვადიანი დეპოზიტები	83,561,723	32,558,583	116,120,305	38,607,143	33,920,988	72,528,131
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	20,000,000	0	20,000,000
ნასესხები სახსრები	77,144,441	11,241,720	88,386,161	70,063,229	57,253,057	127,316,286
დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,960,504	902,944	4,863,448	2,161,980	1,353,834	3,515,814
სხვა ვალდებულებები	4,230,013	799,098	5,029,111	3,836,314	246,368	4,082,683
სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	13,383,000	13,383,000	0	5,702,840	5,702,840
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>189,887,409</b>	<b>68,795,001</b>	<b>258,682,410</b>	<b>147,441,952</b>	<b>110,086,159</b>	<b>257,528,112</b>
<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
ჩვეულებრივი აქციები	25,643,200	0	25,643,200	20,213,600	0	20,213,600
პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
მინუს: გამოსციდული 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	15,182,683	0	15,182,683	15,970,272	0	15,970,272
აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>40,825,883</b>	<b>0</b>	<b>40,825,883</b>	<b>36,183,872</b>	<b>0</b>	<b>36,183,872</b>
<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>230,713,292</b>	<b>68,795,001</b>	<b>299,508,293</b>	<b>183,625,825</b>	<b>110,086,159</b>	<b>293,711,984</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 ინტერნეშენელი 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. ამჟამად არსებული დაანგარიშების მეთოდის შესაბამისად ბანკი იხდის საოპერაციო შემოსავლის კონკრეტულ პროცენტს. 2018 წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა როიალტიმ შეადგინა 559,325 ლარი დღგ-ს ჩათვლით.

სს „ფინკა ბანკ საქართველოს“ და „ფინკა მიკროფინანს კოოპერატივს“ შორის არსებული მენეჯმენტის მომსახურების ხელშეკრულების მიხედვით (რომლის მოქმედება მხარეთა შეთანხმებით შეწყდა 2018 წლის 6 აგვისტოდან), ბანკი იხდიდა მენეჯმენტით მომსახურების საკომისიოს. 2018 წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა მენეჯმენტით მომსახურების საკომისიომ შეადგინა 1,548,592 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 ხელმეორედ 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.

### **ფოლკერ რენერი, წევრი**

ფოლკერ რენერს მიკროსაფინანსო სფეროს ტოპ მენეჯმენტში ოთხ კონტინენტზე მოღვაწეობის ოცწლიანი გამოცდილება გააჩნია. 2004-დან 2016 წლამდე ის FINCA International-ის საკრედიტო და სადეპოზიტო მიმართულების 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.

### **ჩიკაკო კუნო, წევრი**

ჩიკაკო კუნოს აღმოსავლეთ ევროპის, აფრიკისა და ლათინური ამერიკის ზრდად ბაზრებზე მუშაობის 30 წლიანი გამოცდილება აქვს. სანამ ფინკას გუნდის წევრი გახდებოდა, ჩიკაკო კუნო ლონდონში, EBRD-ის მცირე ბიზნესის ფინანსური გუნდის დირექტორი იყო. გარდა თავისი კომერციული საბანკო კარიერისა, მას ინვესტიციების, ფინანსური პროექტების, პორტფოლიოს მენეჯმენტისა და სინდიკაციების გუნდების მართვის გამოცდილებაც აქვს.

ჩიკაკო კუნო, ასევე, მსახურობდა Peace Corps-ის მოხალისედ ჩილესა და ჰონდურასში. ის ფლობს ჯონ ჰოპკინსის უნივერსიტეტის მაგისტრის ხარისხს საერთაშორისო ეკონომიკაში და ჩრდილო კაროლინის უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხს.

### **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).

ჰოლდინგს ჰყავს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებს წარმოადგენენ:

1. Richard M. Williamson
2. Monish K. Dutt
3. Johannes Feist
4. Shawn Hassel
5. Robert W. Hatch
6. Andree Simon
7. David Weisman
8. Soula Proxenos
9. Holly Morris

## 5.2. კომიტეტები

### ფინკა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

ფინკა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს აუდიტის და რისკების მართვის 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 და რისკების მართვის კომიტეტი

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

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

ამჟამად აუდიტის და რისკების მართვის კომიტეტის წევრები არიან:

- ჩიკაკო კუნო, თავმჯდომარე
- სრიდჰარ სრინივასანი, წევრი

აუდიტის და რისკების მართვის 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.
- განიხილოს რისკის სტრატეგიები როგორც აგრეგირებული, ისე ინდივიდუალური რისკის ჭრილში და მიაწოდოს შესაბამისი რეკომენდაციები სამეთვალყურეო საბჭოს, მათ შორის, ბანკის მიმდინარე და მომავალ რისკის აპეტიტზე;
- მოამზადოს და სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგინოს ანგარიშგება ბანკში არსებული რისკის კულტურის შესახებ და განიხილოს ბანკის რისკის პოლიტიკები;
- გაუწიოს მონიტორინგი დირექტორატს, რამდენად სათანადო პროცედურების დაცვით ხდება დირექტორატის მხრიდან ბანკის საქმიანობის რისკის პოლიტიკებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- ითანამშრომლოს და მონიტორინგი გაუწიოს რისკების მართვის ხელმძღვანელის საქმიანობას;
- მისცეს რეკომენდაცია სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკების ეფექტურობის თაობაზე, მათ შორის, იდენტიფიცირებული რისკებისთვის საკმარისი კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებაზე;
- გაუწიოს მონიტორინგი კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიებს, ასევე ყველა სახის რისკს, როგორებიცაა საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო და რეპუტაციული რისკები, იმისთვის, რათა უზრუნველყოფილი იყოს მათი რისკის აპეტიტთან შესაბამისობა.

### **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 ადეკვატურობას 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, CCO, 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, CCO, 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, CCO, 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 15 წელზე მეტი 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 შეურთდა 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 ჰერიოტ 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 ზედამხედველობის 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

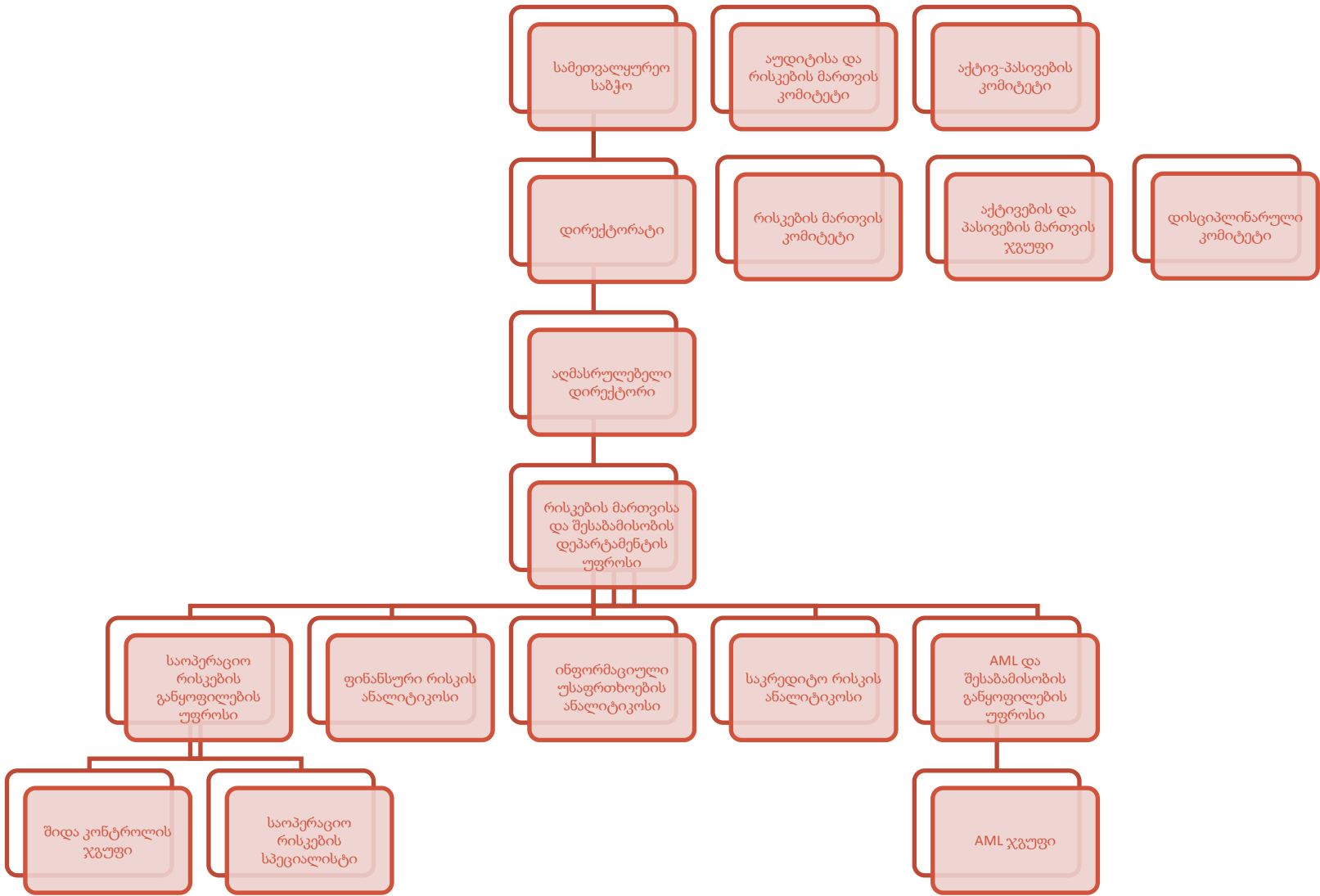
- ბიზნესი - რისკის ამღები ერთეული, რომელიც პირდაპირ პასუხისმგებელია რისკების იდენტიფიცირებაზე, მართვაზე, სათანადო კონტროლის მექანიზმების შემუშავებაზე და რისკებით გამოწვეულ დანაკარგებზე.

#### 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 საბჭოს აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტზე 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. ამისთვის ბანკში შექმნილია საკრედიტო რისკების მართვის ფუნქცია, რომელიც რისკებისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის შემადგენლობაში შედის.

ფინკა ბანკის საკრედიტო რისკების მართვის ფუნქციის ძირითადი ამოცანებია:

- კასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პოლიტიკის გატარება და ხელშეწყობა.
- საკრედიტო რისკების კონტროლის მექანიზმების შემუშავება და გატარება.
- საკრედიტო რისკების პორტფელის ანალიზი და რისკების შემცირება.
- საკრედიტო რისკების აპეტიტის მონიტორინგი და შეფასება.

## სარგებელი სასესხო პორტფელზე

**2018:** 24.68%

**2017:** 24.47%

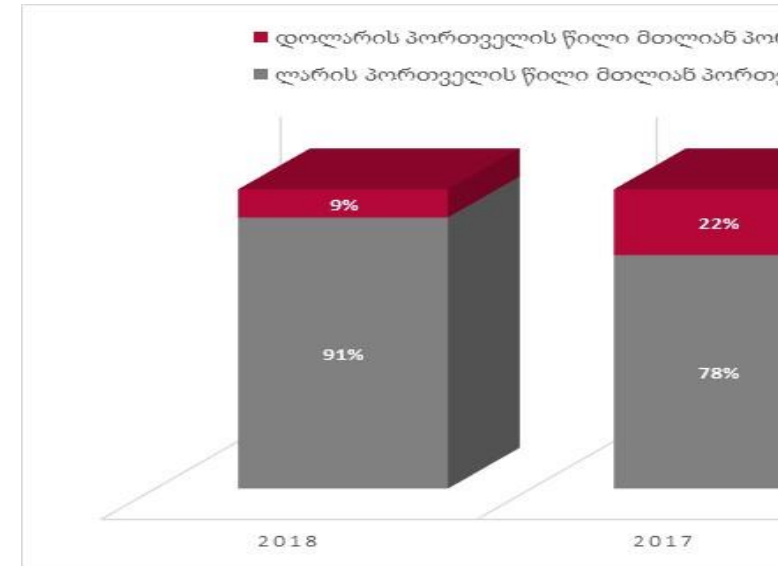
### სარგებელი სასესხო პორტფელზე

2018 წლის ზრდის მიზეზი იყო სასესხო პორტფელის სავალუტო კომპოზიციის ცვლილება ლარის სასარგებლოდ.

## სასესხო პორტფელი ვალუტების ჭრილში

### სასესხო პორტფელი ვალუტების ჭრილში

ბანკმა 2018 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.

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.

ფინკა ბანკის მთლიანი შეწონილი საკრედიტო რისკის პოზიცია არის 266,788,410 ლარი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სშდრ/საშუალო პორტფელი	
2018:	4.20%
2017:	3.95%

**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 გადანაწილებულია შესაბამის პასუხისმგებელ ერთეულებზე და 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 ინტერნეიშენალის 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.

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

სესხის სახე	სულ სესხები	სესხის უზრუნველყოფის სახე											
		საქართველოს მთავრობის გარანტი	დეპოზიტი	მესამე პირის გარანტი	ფასიანი ქაღალდები	მეირფასილი	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	საწარმოს მარაგები და მზა პროდუქცია	აღჭურვილობა და მოწყობილობები	სხვა	საბლანკო	
ბანკაშორის სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხები	10,289,433	0	40,000	0	0	0	5,196,519	5,596	0	0	0	0	5,047,317
ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
სოფლის მეურნეობის და მეტყევეობის სექტორზე გაცემული სესხები	613,992	0	0	0	0	0	458,248	0	0	0	0	0	155,744
მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხები	186,112	0	0	0	0	0	126,873	0	0	0	0	0	59,239
სამთომომპოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხები	936,636	0	0	0	0	0	424,921	0	0	0	0	0	511,715
ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხები	139,434	0	0	0	0	0	94,766	0	0	0	0	0	44,668
ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხები	213,239,506	0	551,025	0	0	0	36,944,467	164,260	0	0	0	0	175,579,755
დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხები	157,364	0	0	0	0	0	97,899	0	0	0	0	0	59,465
<b>მთლიანი სესხები</b>	<b>225,562,477</b>	<b>0</b>	<b>591,025</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43,343,694</b>	<b>169,855</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>181,457,903</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	49,496,015	0	0	17,241,273	17,241,273	35%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	6,035,089	0	0	3,017,544	3,017,544	50%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საცალო მოთხოვნები	221,521,558	607,544	297,240	168,209,248	168,209,248	76%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	0	0%
ვადაადაცილებული სესხები	1,956,724	0	0	1,983,094	1,983,094	101%
მაღალი სახედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0%
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0%
სხვა ერთეულები	22,977,671	0	0	8,948,087	8,948,087	39%
<b>სულ</b>	<b>301,987,057</b>	<b>607,544</b>	<b>297,240</b>	<b>199,399,247</b>	<b>199,399,247</b>	<b>66%</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. პირველი მიდგომა ითვლის საპროცენტო განაკვეთების შოკის გავლენას ბანკის შემოსავლიანობაზე მომდევნო 12 თვის განმავლობაში საპროცენტო ხასიათის აქტივების/ვალდებულებების ვადიანობისა და გადაფასების სტრუქტურულიდან გამომდინარე.

მეორე მიდგომა, რომელიც გამოიყენება საპროცენტო რისკების შესაფასებლად არის ეკონომიკური ღირებულების ცვლილება, რომელიც ასახავს საპროცენტო შოკის გავლენას კომპანიის ღირებულებაზე. ამ მიზნით გამოიყენება დურაციის მეთოდი.

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 გარესაბალანსო) 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, რეპორტინგისა 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.

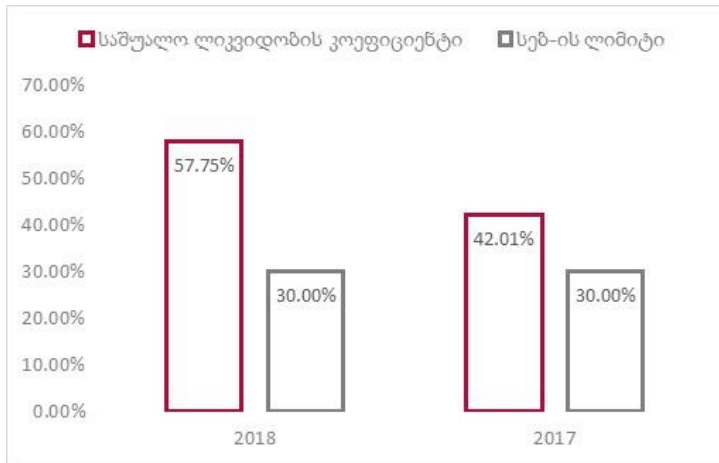
მოკლე ვადიანი ლიკვიდობის მართვისთვის გამოიყენება ბანკთაშორისი ფულის ბაზრის გარიგებები ან სეზ-ის რეფინანსირების ინსტრუმენტები.

გრძელვადიანი ლიკვიდობა იმართება ალკოს გადაწყვეტილებით.

### საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი

<b>2018:</b>	<b>57.75%</b>
<b>2017:</b>	<b>42.01%</b>

**საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი**  
2018 წელს ლიკვიდობის ზრდა განპირობებული იყო მომდევნო პერიოდში დასაფარი ვალდებულებების დასაფინანსებლად თანხების აკუმულირებით.





## 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

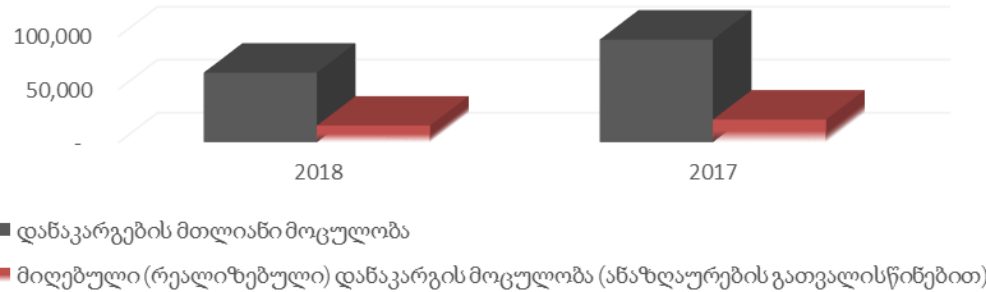
საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ისეთი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ მოახდენს 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.

2018 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

	2018	2017	2016
1 დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	65,609	96,746	83,448
2 დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	-	61,053	32,786
3 მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	-	2	1
4 5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	21,265	73,862	61,139

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

	2018	2017	2016	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	35,798,922	34,772,826	35,194,561		
2 მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,335,985	-673,823	-221,037		
3 <i>მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)</i>	27,261	31,954	-1,383		
4 მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	37,107,646	34,067,049	34,974,908	35,383,201	66,343,502

## იდენტიფიკაცია და გაზომვა

ბანკში არსებული პროცესების რისკების და პროდუქტების შესაფასებლად და კონტროლის ადეკვატური დონის განსასაზღვრად გამოიყენება RCSA (Risk and control self assessment). 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 სტრუქტურის შედეგად უარესდება სესხის კატეგორია, ამ შემთხვევაში გათვალისწინებულია მისი რესტრუქტურის (დაგრძელებადიანების) შესაძლებლობა ბანკის სტანდარტული რესტრუქტურის პოლიტიკის შესაბამისად. ამ შემთხვევაში კორექტირდება რესტრუქტურის სესხის კატეგორია სტრუქტურის ტესტის მიხედვით მიღებული დაფარვალობის მიხედვით.

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

ღია სავალუტო პოზიციაზე ხორციელდება ლარის გაუფასურების ეფექტის დაანგარიშება.

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

სტრუქტურის ტესტების შედეგები წარედგინება რისკების კომიტეტსა და სამეთვალყურეო საბჭოს.

## 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.

თანამშრომელთა ხელფასების გადახედვა შესაძლოა განხორციელდეს წელიწადში ერთხელ, დამტკიცებული სახელფასო ბიუჯეტის ფარგლებში და წლის ნებისმიერ თვეში, დირექტორატის დამტკიცების საფუძველზე

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 ამზადებს სახელფასო კვლევის ანგარიშს ყველა პოზიციისთვის, სრული ანაზღაურებისა და სარგებლის საბაზრო ანალიზს, რათა შეაფასოს საბაზრო კონკურენტუნარიანობა და ანგარიშს წარუდგენს დირექტორთა საბჭოს წინასწარ შეთანხმებულ ვადებში
- დეპარტამენტის/ფილიალების ქსელის განვითარების დეპარტამენტის უფროსი ავსებენ ხელფასის განხილვის მოთხოვნის ფორმას და წარუდგენენ HR მენეჯერს წინასწარ შეთანხმებულ ვადებში. თუ ხელფასების გადახედვა ეხება 5 და მეტ თანამშრომელს, მაშინ HR დეპარტამენტში ხდება წინასწარ მომზადებული ექსელის ფორმატის დოკუმენტის წარდგენა, შემდგომი ცვლილებების დამტკიცებისთვის.
- 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 რეპორტინგს და განიხილავს 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;

2018 წლის განმავლობაში მიღებული ანაზღაურება წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილში:

ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება					
			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	4	4	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,241,454	191,217	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,210,793	127,222	
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის	30,661	63,995	
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	4	4	
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	87,805	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	87,805		
12		მათ შორის: გადავადებული			
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17		სულ ანაზღაურება	1,329,259	191,217	0

2018 წლის განმავლობაში ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არ იყო აქციები, შესაბამისად უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციების ცხრილის შევსება არ არის აქტუალური. ასევე ბანკისთვის 2018 წლის განმავლობაში არ იყო აქტუალური განსაკუთრებული გადახდები და გადავადებული ანაზღაურება. სხვა ფორმის ფიქსირებულ ანაზღაურებაში იგულისხმება დირექტორთა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისთვის სამივლინებო ხარჯების ანაზღაურება, შესაბამისად.



## 8. დანართი, რომელიც მოიცავს იმ წლიურ ცხრილებს რაც ხარისხობრივი გამყლავნების 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, 2018 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	35,593,350	35,593,350	35,593,350	
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	14,814,367	14,814,367	14,814,367	
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	987,500	987,500	987,500	
კლიენტებზე გაცემული სესხები	220,985,377	220,985,377	219,364,263	შენიშვნა 1
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	18,747,602	18,747,602	18,747,602	-
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-
ძირითადი საშუალებები	4,706,971	4,706,971	4,706,971	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	-	388,088	შენიშვნა 2
არამატერიალური აქტივები	1,635,255	1,635,255	1,635,255	-
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-
სხვა აქტივები	2,793,314	2,793,314	3,270,895	შენიშვნა 3
<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>300,263,738</b>	<b>300,263,738</b>	<b>299,508,293</b>	

\*სებ – საქართველოს ეროვნული ბანკი

*სვეტი (ა) და (ბ): დეტალური ჩაშლა თანხებისა და ფინანსური მუხლების, ისე როგორც წარმოდგენილია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს- ის მიხედვით მომზადებულ 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 (ბ) სვეტში. უფრო კონკრეტულად, (გ) სვეტის თანხები შეესაბამება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს- ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ უწყისებს.*

*სვეტი (დ): თანხების ჩაშლა, ისე როგორც წარმოდგენილია ეროვნული ბანკის მიხედვით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.*

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

- აქტივების კლასიფიკაციის და დარეზერვების პოლიტიკები ფასს-ის და სებ-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. სებ- 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. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების დანაკარგების რეზერვმა სებ-ის და ფასს-ის პოლიტიკების მიხედვით შეადგინა 5,399,515 ლარი და 9,613,047 ლარი, შესაბამისად.
- სებ - ის რეგულაციის მიხედვით, დარიცხული პროცენტი და ჯარიმა გაცემულ სესხებზე, რომელიც ვადაგადაცილებულია 30 დღეზე მეტით, უნდა გადავიდეს გარეზალანსურზე და აღარ აღიარდეს როგორც საპროცენტო შემოსავალი მოგება/ზარალის უწყისში. ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით მსგავსი შეზრუდვა არ არსებობს, შესაბამისად ფასს - ის მიხედვით, გარეზალანსზე 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 სებ-ის ანგარიშგებაში აისახება წელიწადში ერთხელ, აუდირებული რეპორტის გამოშვების შემდეგ, ხოლო ფასს- ის მიხედვით მომზადებულ ანგარიშგებაში აისახება ყოველთვიურად, შესაბამის პერიოდში. გადავადებული შემოსავალი გაცემულ სესხებზე შინაარსით ვალდებულების ანგარიშია და სებ- 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, 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.

**შენიშვნა 3:** სხვა აქტივების ნაწილში განსხვავების მიზეზი არის გადავადებული ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე. შინაარსობრივად გადავადებული ხარჯი ამ 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 საზედამხებელო მიზნებისთვის შედგენილ ფინანსურ ანგარიშგების ფორმატში.**

აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფას ფინანსურ ანგარიშგებაში)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	2018												
		1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11
	ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები საქართველოს კრონებულ ნაწიში	ფულადი სახსრები სხვა ნაწილებში	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისთვის	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	მთლიანი სესხები	მზეს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	დააკუმულირებული ურავი და მიმოიგი ქონება	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	სხვა აქტივები	მთლიანი აქტივები
ფული და ფულის ექვივალენტები	35,593,350	14,611,716	14,946,052	6,035,089	-	-	-	-	494	-	-	-	-	35,593,350
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	14,814,367	-	14,813,980	-	-	-	-	-	388	-	-	-	-	14,814,367
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	987,500	-	987,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	987,500
კლიენტებზე გათვალისწინებული სესხები	219,364,263	-	-	-	-	225,562,477	(9,613,047)	215,949,431	3,414,832	-	-	-	-	219,364,263
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	18,747,602	-	-	-	-	-	-	-	74,441	-	-	-	-	18,747,602
მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	18,673,161	-	-	-	-	-	-	-	-
ძირითადი საშუალებები	4,706,971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,706,971	-	4,706,971
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	388,088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	388,088	388,088
არამატერიალური აქტივები	1,635,255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,635,255	-	1,635,255
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სხვა აქტივები	3,270,895	-	-	-	-	-	-	-	-	160,055	-	-	3,110,840	3,270,895
<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>299,508,293</b>	<b>14,611,716</b>	<b>30,747,532</b>	<b>6,035,089</b>	<b>-</b>	<b>18,673,161</b>	<b>(9,613,047)</b>	<b>215,949,431</b>	<b>3,490,154</b>	<b>160,055</b>	<b>-</b>	<b>6,342,226</b>	<b>3,498,929</b>	<b>299,508,293</b>

*სვეტი (1) და (12): ჩაშლა აქტივების, ისე როგორც წარმოდგენილია საზედამხებელო მიზნებისთვის მომზადებულ ბალანსში 2018 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	5,315,137	5,315,137	5,315,137	-
კლიენტების დეპოზიტები	144,596,458	144,596,458	144,596,458	(0)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	89,909,723	89,909,723	90,270,284	შენიშვნა 4
მიმდინარე მოგების გადასახადი	2,119	2,119	-	შენიშვნა 5
სხვა ვალდებულებები	2,108,415	2,108,415	5,029,111	შენიშვნა 6
სუბორდინირებული სესხი	13,356,822	13,356,822	13,471,420	შენიშვნა 7
გადავადებული მოგების გადასახადი	277,775	277,775	-	შენიშვნა 8
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>255,566,450</b>	<b>255,566,450</b>	<b>258,682,410</b>	

**შენიშვნა 4:** 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 ნასესხები სახსრების მუხლში. გთხოვთ ასევე იხილოთ შენიშვნა 3.

**შენიშვნა 5:** 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 იხილოთ ასევე შენიშვნა 2.

**შენიშვნა 6:** 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 7:** განსხვავება გამოწვეულია ნასესხები სახსრების გადავადებული ხარჯის გამო. შინაარსობრივად ინსტრუმენტის გადავადებული ხარჯი აქტივის ანგარიშია და სებ-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გათვალისწინებულია სხვა აქტივების მუხლში, ხოლო ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ანგარიშგებაში გადავადებული ხარჯი გათვალისწინებულია ნასესხები სახსრების მუხლში.

**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 აქტივი, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომლისთვისაც შეიძლება გამოყენებული იყოს აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები.

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.**

ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფას ფინანსურ ანგარიშგებაში)	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში											
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		
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 გადასახადები პროცენტები და დივიდენდები	სხვა ვალდებულებები	სუბორდინირებული ვალდებულებები	მოთხოვნი ვალდებულებები		
ბანკების დეპოზიტები	5,315,137	5,000,000	-	-	-	-	315,137	-	-	-	-	5,315,137
კლიენტების დეპოზიტები	144,596,458	-	7,806,314	18,094,070	116,120,305	-	2,575,768	-	-	-	-	144,596,458
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
ნასესხები სახსრები	90,270,284	-	-	-	-	88,386,161	1,884,123	-	-	-	-	90,270,284
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
სხვა ვალდებულებები	5,029,111	-	-	-	-	-	-	5,029,111	-	-	-	5,029,111
სუბორდინირებული სესხი	13,471,420	-	-	-	-	-	88,420	-	-	13,383,000	-	13,471,420
გადავადებული მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>258,682,410</b>	<b>5,000,000</b>	<b>7,806,314</b>	<b>18,094,070</b>	<b>116,120,305</b>	<b>-</b>	<b>4,863,448</b>	<b>5,029,111</b>	<b>13,383,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258,682,410</b>

*სვეტი (13) დან (22): ჩაშლა ვალდებულებების, ისე როგორც წარმოდგენილია საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ბალანსში 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.*

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

a	b	c	d	e	f							
					23	24	25	26	27	28	29	30
კაპიტალი (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 ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	გაუნაწილებრივი აქციები	პრივილეგიირებული აქციები	მინუს: გამოსყიდული აქციები	საემსოთი კაპიტალი	საერთო რეზერვები	გაუნაწილებრივი მოგება	აქტივების გადაფასების რეზერვი	სულ სააქციო კაპიტალი
სააქციო კაპიტალი	25,643,200	25,643,200	25,643,200	-	25,643,200	0	0	0	0	0	0	25,643,200
გაუნაწილებრივი მოგება	19,054,088	19,054,088	15,182,683	შენიშვნა 9	0	0	0	0	0	15,182,683	0	15,182,683
<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>44,697,288</b>	<b>44,697,288</b>	<b>40,825,883</b>		<b>25,643,200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,182,683</b>	<b>-</b>	<b>40,825,883</b>

შენიშვნა 9: გაუნაწილებრივი 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 2018 კვარტალური ანგარიშგების ცხრილები

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს  
თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 1

**ბირთიანი მაჩვენებლები**

N		31-Dec-18	30-Sep-18	30-Jun-18	31-Mar-18	31-Dec-17
	<b>საზედამხროველო კაპიტალი (მიცეულობა, ლარი)</b>					
	<b>მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	ბირთიანი პირველადი კაპიტალი	39,190,628	41,668,939	41,237,420	34,936,229	33,820,834
2	პირველადი კაპიტალი	39,190,628	41,668,939	41,237,420	34,936,229	33,820,834
3	საზედამხროველო კაპიტალი	55,076,156	50,752,665	50,019,083	42,743,571	42,001,341
	<b>რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები (მიცეულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები (მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	266,788,410	270,073,762	278,816,788	266,201,723	265,267,661
	<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
	<b>მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
5	ბირთიანი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=14.6897790230862%	14.69%	15.43%	14.79%	13.12%	12.75%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=14.6897790230862%	14.69%	15.43%	14.79%	13.12%	12.75%
7	საზედამხროველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=20.64413357521%	20.64%	18.79%	17.94%	16.06%	15.83%
	<b>მიჯნა</b>					
8	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	19.58%	19.65%	19.51%	19.39%	19.33%
9	მილიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.59%	7.44%	7.25%	7.03%	7.19%
10	საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.87%	3.76%	3.82%	4.01%	3.16%
11	წმინდა საპროცენტო მარგა	11.99%	12.21%	12.26%	12.37%	12.13%
12	უფუფუნა საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.90%	0.78%	0.95%	0.84%	0.75%
13	უფუფუნა საშუალო კაპიტალზე (ROE)	6.63%	5.76%	7.33%	6.66%	6.22%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უზომიერი სესხები / მილიანი სესხებთან	4.75%	4.01%	3.58%	3.63%	3.74%
15	სმდრ / მილიანი სესხებთან	4.26%	4.06%	3.72%	3.88%	3.86%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მილიანი სესხებთან	9.39%	11.73%	12.93%	16.21%	21.98%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მილიანი აქტივებთან	17.09%	18.56%	19.89%	22.47%	27.03%
18	მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.57%	2.01%	6.72%	1.27%	8.97%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მილიანი აქტივებთან	23.41%	23.47%	16.10%	13.42%	15.54%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მილიანი ვალდებულებებთან	26.59%	30.27%	31.05%	37.51%	42.75%
21	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მილიანი აქტივებთან	8.65%	7.88%	7.23%	7.52%	8.09%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მალდი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	68,500,084	53,452,078	46,771,417	38,943,284	38,507,032
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	18,508,591	20,985,516	28,812,806	16,516,726	10,737,894
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	370.10%	254.71%	162.33%	235.78%	358.61%

\*\* აღინიშნული გეგმის მიხედვით "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნების (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას  
\*\*\* სემ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც მაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონკრეტული ლიკვიდური რისკებზე  
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღინიშნული წარმადგენს კომერციული ბანკებისათვის საგადასახდელ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს  
თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	7,798,263	6,813,453	14,611,716	5,180,357	7,125,683	12,306,040
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	12,716,435	18,031,097	30,747,532	9,483,447	19,854,124	29,337,571
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	399,135	5,635,954	6,035,089	265,632	5,322,489	5,588,121
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,673,161	0	18,673,161	18,899,921	0	18,899,921
6.1	მოლიანი სესხები	204,388,992	21,173,486	225,562,477	174,988,103	49,290,135	224,278,238
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-7,826,883	-1,786,164	-9,613,047	-5,833,711	-2,814,781	-8,648,492
6	წმინდა სესხები	196,562,109	19,387,322	215,949,431	169,154,392	46,475,354	215,629,746
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,345,837	144,317	3,490,154	2,733,130	407,886	3,141,016
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	160,055	0	160,055	204,604	0	204,604
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	6,342,226	0	6,342,226	6,227,401	0	6,227,401
11	სხვა აქტივები	2,319,153	1,179,775	3,498,929	2,178,135	199,430	2,377,565
12	<b>მოლიანი აქტივები</b>	<b>248,316,374</b>	<b>51,191,919</b>	<b>299,508,293</b>	<b>214,327,018</b>	<b>79,384,965</b>	<b>293,711,984</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	5,000,000	0	5,000,000	0	620,880	620,880
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,826,579	1,979,735	7,806,314	5,088,290	1,659,432	6,747,722
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	10,164,149	7,929,921	18,094,070	7,684,996	9,328,759	17,013,756
16	ვადიანი დეპოზიტები	83,561,723	32,558,583	116,120,305	38,607,143	33,920,988	72,528,131
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	20,000,000	0	20,000,000
18	ნასესხები სახსრები	77,144,441	11,241,720	88,386,161	70,063,229	57,253,057	127,316,286
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,960,504	902,944	4,863,448	2,161,980	1,353,834	3,515,814
20	სხვა ვალდებულებები	4,230,013	799,098	5,029,111	3,836,314	246,368	4,082,683
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	13,383,000	13,383,000	0	5,702,840	5,702,840
22	<b>მოლიანი ვალდებულებები</b>	<b>189,887,409</b>	<b>68,795,001</b>	<b>258,682,410</b>	<b>147,441,952</b>	<b>110,086,159</b>	<b>257,528,112</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	25,643,200	0	25,643,200	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	15,182,683	0	15,182,683	15,970,272	0	15,970,272
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>40,825,883</b>	<b>0</b>	<b>40,825,883</b>	<b>36,183,872</b>	<b>0</b>	<b>36,183,872</b>
31	<b>მოლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>230,713,292</b>	<b>68,795,001</b>	<b>299,508,293</b>	<b>183,625,825</b>	<b>110,086,159</b>	<b>293,711,984</b>



ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს  
 თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	561,737	45,807	607,544	551,287	62,710	613,997
1.1	გაცემული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
1.2	აკრედიტაციები	0	0	0	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიფიცირებული ნაშთები	561,737	45,807	607,544	551,287	62,710	613,997
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>	0	987,500	987,500	24,214,000	979,602	25,193,602
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	0	987,500	987,500	24,214,000	979,602	25,193,602
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	618,893,803	94,304,069	713,197,872	421,514,441	170,506,430	592,020,871
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	618,893,803	94,304,069	713,197,872	421,514,441	170,506,430	592,020,871
4.2	გარანტია	0	0	0	0	0	0
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	55,214,743	50,345,236	105,559,979	38,791,537	87,696,761	126,488,299
5.1	ფულადი სახსრები	567,588	128,886	696,474	343,908	41,493	385,401
5.2	მეორეხარისხიანი ლიონგები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	54,431,908	50,105,271	104,537,179	38,239,030	87,340,316	125,579,346
5.3.1	საცხოვრებელი	45,002,523	39,044,683	84,047,206	30,760,604	65,140,952	95,901,556
5.3.2	კომერციული	4,372,748	5,038,697	9,411,444	2,470,435	11,658,751	14,129,186
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (გუნობა ნაკვეთების გარეშე)	5,031,054	5,688,930	10,719,984	4,796,943	9,786,549	14,583,492
5.3.5	სხვა	25,584	332,961	358,545	211,048	754,063	965,111
5.4	მოძრავი ქონება	215,247	111,079	326,326	208,600	314,952	523,552
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>	-750,750	0	-750,750	162,770	0	162,770
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	17,061,300	0	17,061,300	32,110,100	0	32,110,100
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	-17,812,050	0	-17,812,050	-31,947,330	0	-31,947,330
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	წყაიდი 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>	17,984,836	9,814,375	27,799,210	15,684,020	9,533,863	25,217,884
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	1,729,101	532,550	2,261,650	925,876	300,758	1,226,635
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	471,892	13,162	485,054	314,760	68,538	383,298
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	11,981,176	7,919,704	19,900,879	12,276,260	8,080,292	20,356,552
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,802,667	1,348,959	5,151,627	3,407,760	1,453,572	4,861,332
8	<b>შეუქმედადი საოპერატიო თჯარა</b>	0	1,862,738	1,862,738	996,084	2,969,656	3,965,740
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	996,084	1,880,932	2,877,016
8.2	1 წლამდე ვადით	0	674,503	674,503	653,234	653,234	653,234
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	674,503	674,503	435,490	435,490	435,490
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	513,731	513,731	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	<b>კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელშეკრულები ვალდებულება</b>	0	0	0	0	0	0

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს  
 თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლაგებით	
N		31-Dec-18	30-Sep-18		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	200,202,227	203,678,099		
1.1	საბალანსო ელემენტები	199,102,007	202,327,452		
1.1.1	მათ შორის: ხელშეუღებელი დაქვითვის შევსების დაქვითვებზე რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქნითა და კაპიტალიდან (რომელიც იქნება 250%-ში)	388,088	357,454		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	297,240	304,607		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	802,980	1,046,040		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	242,681	415,638		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	66,343,502	65,980,026		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	266,788,410	270,073,762		

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს  
 თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	Florin Lila (Chairman)	
2	Chikako Kuno	
3	Volker Renner	
4	Paul Russell Clark	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	Vusal Verdiyev, CEO	
2	Giorgi Mirotadze, CFO	
3	Giorgi Nadareishvili, CCO	
4	David Zandania, General Counsel & Corporate Secretary	
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
1	FINCA Microfinance Coöperatief U.A. (Netherlands)	100%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
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: ფინკ ბანკი საქართველო სს  
 თარიღი: 31-Dec-18

ტბრილი 7 **საქრედიტო რისკის მხვევეთი მქონის დატეხეზარტული ხასალმის ელემენტის შირის კეზმარეზი**

ღარეზი

	სახალმის ღარეზულეზები	სახალმის ღარეზულეზები	
		ელემენტი, რომელზეც არ უკელდება კაიტელის მოზომის ან ტეხეზმარეზის კანტალთან დაზარტას	საქრედიტო რისკის მქონის დატეხეზარტული ხასალმის ელემენტის სირისალური ღარეზულეზი
	სახალმის ღარეზულეზები	ელემენტი, რომელზეც არ უკელდება კაიტელის მოზომის ან ტეხეზმარეზის კანტალთან დაზარტას	საქრედიტო რისკის მქონის დატეხეზარტული ხასალმის ელემენტის სირისალური ღარეზულეზი
1	ნადი ღარეზი	14,611,716	14,611,716
2	მულადი ხასარეზი საქრედიტის უზრეზული ზანკი	30,747,532	30,747,532
3	მულადი ხასარეზი სეა ზანკეზი	6,035,089	6,035,089
4	ფანანი ქალადეზი დილიმარეზი უზრედიტისათვის	-	-
5	სარედიტო რისკის ქალადეზი	18,673,161	18,673,161
6.1	მორიანი სეზმეზი	225,562,477	225,562,477
6.2	მორეზი სეზმეზის მქონის დანაკარეზების რეზერვი	(9,613,047)	(9,613,047)
6	მორიანი სეზმეზი	215,949,431	215,949,431
7	დარედიტული მხალეზი პროდუქტები და დივიდენდი	3,490,154	3,490,154
8	დანაკარედიტული უზრედი და მორიანი რეზერვი	160,055	160,055
9	რედიტული სარედიტო კაიტელის	-	-
10	მორიანი სარედიტული და არარედიტული პროდუქტები	6,342,226	1,635,255
11	სეა პროდუქტები	3,498,929	3,498,929
	<b>საქრედიტო რისკის მხვევეთი მქონის დატეხეზარტული ხასალმის ელემენტის ჯამური დარედიტული კორედიტებისაყ</b>	<b>299,508,293</b>	<b>297,873,038</b>



ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს  
 თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 8 საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებში
1	<b>საბალანსო ელემენტების უამბური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	297,873,038
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	607,544
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	16,059,600
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების უამბური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	314,540,182
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამბებელი კორექტირებების ეფექტი	4,114,020
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-310,304
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-15,256,620
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	303,087,278

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს  
 თარიღი: 31-Dec-18

ტაბლი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N	ლარი
1	40,825,883
2	25,643,200
3	0
4	0
5	0
6	15,182,683
7	1,635,255
8	0
9	0
10	1,635,255
11	0
12	0
13	0
14	0
15	0
16	0
17	0
18	0
19	0
20	0
21	0
22	0
23	39,190,628
24	0
25	0
26	0
27	0
28	0
29	0
30	0
31	0
32	0
33	0
34	0
35	0
36	15,885,528
37	13,383,000
38	0
39	2,502,528
40	0
41	0
42	0
43	0
44	0
45	15,885,528

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს

თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	12,005,478
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	16,007,305
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	21,343,073
<b>2</b>	<b>კომპინირებული ზუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	6,669,710
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	0.00%	-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.10%	2,947,330
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.47%	3,933,978
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.07%	16,201,414
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	14.69%	39,190,628
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	14.69%	39,190,628
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	20.64%	55,076,156

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს  
 თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელი კაპიტალის ელემენტების შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	14,611,716	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	30,747,532	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,035,089	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,673,161	
6.1	მთლიანი სესხები	225,562,477	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-9,613,047	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების სავაჭრო რეზერვი	-2,502,528	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	215,949,431	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,490,154	
8	დასაკეთებელი უბრაო და მიმრავი ქონება	160,055	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	0	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუშაობდა ალიანდებ	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდა ალიანდებ	0	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	6,342,226	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	-1,635,255	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	3,498,929	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>299,508,293</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	5,000,000	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	7,806,314	
15	მოთხოვნა დეპოზიტები	18,094,070	
16	ვადაიანი დეპოზიტები	116,120,305	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	88,386,161	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,863,448	
20	სხვა ვალდებულებები	5,029,111	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	13,383,000	
21.1	მათ შორის მუორად საზედამხებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	13,383,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>258,682,410</b>	
23	რეველუბრივი აქციები	25,643,200	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოყოფილი აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	15,182,683	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადადასახების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>40,825,883</b>	





ბანკი: ფინანსური ზედამხედველობის სააგენტოს დაქვემდებარებაში  
 თარიღი: 31-Dec-18

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

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პრიორიტეტის ღირებულება	გარეგანადადებული ელემენტები				
1	საპროვოზო და პროვოზიო მითხოვნილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	49,496,015	0	0	17,241,273	17,241,273	35%
2	საპროვოზო და პროვოზიო მითხოვნილი რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
3	საპროვოზო და პროვოზიო მითხოვნილი საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
4	საპროვოზო და პროვოზიო მითხოვნილი მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
5	საპროვოზო და პროვოზიო მითხოვნილი საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
6	საპროვოზო და პროვოზიო მითხოვნილი კომერციული ბანკების მიმართ	6,035,989	0	0	3,017,544	3,017,544	50%
7	საპროვოზო და პროვოზიო მითხოვნილი კონსტრუქციული კომპანიების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
8	საპროვოზო და პროვოზიო მითხოვნილი სავაჭრო მითხოვნილები	221,521,558	607,544	297,240	168,209,248	168,209,248	76%
9	საპროვოზო და პროვოზიო მითხოვნილი, რომლებიც აქტიურად მონაწილეობენ საკრედიტო რისკის მართვაში	0	0	0	0	0	0%
10	დადასტურებული სესხები	1,956,724	0	0	1,983,094	1,983,094	101%
11	მხალისი საზღვარსგარეთული რისკის საკრედიტო მითხოვნილები	0	0	0	0	0	0%
12	მთავრობის მითხოვნილები კონსტრუქციული კომპანიების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
13	მითხოვნილები კლიენტების ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0%
14	სხვა, ართხოვნილი	22,977,671	0	0	8,948,087	8,948,087	39%
	<b>სულ</b>	<b>301,987,057</b>	<b>607,544</b>	<b>297,240</b>	<b>199,399,247</b>	<b>199,399,247</b>	<b>66%</b>

ქმნა 14 **დავების გავლენის კოეფიციენტი**

	შეწინაღობის მიმართულებით (დღური საშუალო)			სტრატეგიული მიმართულებით* შეწინაღობის მიმართულებით (დღური საშუალო)			მაკროეკონომიკური მიმართულებით (დღური საშუალო)		
	თარი	უცხო. ვალუტა	სოლო	თარი	უცხო. ვალუტა	სოლო	თარი	უცხო. ვალუტა	სოლო
<b>მაკროეკონომიკური მიმართულებით</b>									
1 მაკროეკონომიკური მიმართულებით				44,298,209	24,201,875	68,500,084	44,050,979	22,755,098	66,806,077
<b>სტრატეგიული მიმართულებით</b>									
2 ფინანსური პოლიტიკის დანერგვა	51,687,758	40,485,270	92,173,028	3,822,593	4,358,093	8,180,686	759,115	1,117,410	1,876,525
3 პარალელური ვალუტის სავაჭრო დოკუმენტაცია	128,231,807	31,190,200	159,422,007	11,873,133	6,900,706	18,773,839	13,965,262	6,052,097	20,017,360
4 უზრუნველყოფის გაუმჯობესება	793,000	-	793,000	-	-	-	-	-	-
5 მართლმართალი დავების და წარმომადგენლობითი დაწესებულების ინტერესების წინააღმდეგობის მოქმედება	(21,409,137)	19,053	(21,390,084)	(1,846,835)	4,511	(1,842,324)	(1,871,532)	1,653	(1,869,879)
6 სხვა საკონტრაქტო გავლენები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გავლენები	6,820,959	1,795,164	8,616,123	1,102,985	407,443	1,510,428	1,102,985	407,443	1,510,428
8 <b>სტრატეგიული მიმართულებით</b>	166,121,388	73,489,687	239,611,075	14,951,876	11,670,753	26,622,828	13,955,830	7,578,603	21,534,433
<b>მაკროეკონომიკური მიმართულებით</b>									
9 მაკროეკონომიკური მიმართულებით და დანართი ქვედადასახელების სტრუქტურა	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა მაკროეკონომიკური მიმართულებით	190,796,438	22,813,951	213,610,389	5,909,718	387,386	6,297,104	6,408,560	6,202,126	12,610,687
11 სტრატეგიული მიმართულებით	723,614	21,829,285	22,552,899	1,816,933	1,816,933	-	-	1,816,933	1,816,933
12 <b>სტრატეგიული მიმართულებით</b>	191,520,052	44,643,236	236,163,288	5,909,718	2,204,320	6,114,037	6,408,560	8,019,060	14,427,620
						მაკროეკონომიკური მიმართულებით (კომპლექსური გავლენების)		მაკროეკონომიკური მიმართულებით (კომპლექსური გავლენების)	
13 მაკროეკონომიკური მიმართულებით				44,298,209	24,201,875	68,500,084	44,050,979	22,755,098	66,806,077
14 სტრატეგიული მიმართულებით				9,042,158	9,466,433	18,508,591	7,547,270	1,894,651	7,106,813
15 <b>სტრატეგიული მიმართულებით</b>				490%	256%	370%	584%	1201%	940%

\* სტრატეგიული მიმართულებით განგებულ კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპლექსური გავლენების საშუალოდ დასაყვამის მიზნებს, ხოლო მაკროეკონომიკური მიმართულებით წარმოადგენს სასაღმრთლოდ დასაყვამის მიზნებს.



შპს: ფინკა შპს-ს საქართველო სს  
 თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 15 კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური დირიბულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების დირიბულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
<b>1 საგადასახადო კურონამ დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>16,059,600</b>		<b>802,980</b>	0	0	0	0	0	802,980	0	0	<b>802,980</b>
1.1 კონტრაქტები 1- წელიწადი	0	2.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	16,059,600	5.0%	802,980	0	0	0	0	0	802,980	0	0	802,980
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 კონტრაქტები 5 წელიწადი	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2 საბრუნველ განკვეთილი დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
2.1 კონტრაქტები 1- წელიწადი	0	0.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6 კონტრაქტები 5 წელიწადი	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3 სულ</b>	<b>16,059,600</b>		<b>802,980</b>	0	0	0	0	0	802,980	0	0	<b>802,980</b>

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს  
 თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	299,508,293
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(1,635,255)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>297,873,038</b>
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	802,980
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარვის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ევექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ევექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>802,980</b>
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სადრიცხო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	607,544
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(310,304)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>297,240</b>
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაუგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საუკარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>39,190,628</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>298,973,258</b>
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>13.11%</b>
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	