

სააქციო საზოგადოება
ფინკა ბანკი საქართველო

პილარ 3-ის წლიური ანგარიში
2020

სარჩევი

1. მენეჯმენტის განცხადება ანგარიშგების სისწორის შესახებ.....	3
2. ბანკის ძირითადი მაჩვენებლები.....	4
3. ბანკის სტრუქტურა (მშობელი, შვილობილები)	9
4. აქციონერთან დაკავშირებული საკითხები	11
4.1. აქციონერთა უფლებები	11
4.2. აქციონერების მიერ მიღებული შემოსავლები.....	12
5. კორპორაციული მართვა.....	13
5.1. სამეთვალყურეო საბჭო	13
5.2. კომიტეტები.....	18
5.3. დირექტორატი.....	24
6. რისკების მართვა	27
6.1. ბანკის სტრატეგია.....	27
6.2. რისკების მართვის სტრატეგია	27
6.3. რისკების კულტურა.....	29
6.4. რისკების მართვის სტრუქტურა.....	30
6.5. ძირითადი რისკები.....	34
6.5.1. საკრედიტო რისკი.....	34
6.5.2. საბაზრო რისკი.....	41
6.5.3. ლიკვიდობის რისკი.....	43
6.5.4. საოპერაციო რისკი	46
6.6. სტრეს ტესტები	50
7. ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია.....	51
7.1. ანაზღაურების პოლიტიკა	51
7.2. ანაზღაურების ცხრილები.....	53
8. დანართი, რომელიც მოიცავს იმ წლიურ ცხრილებს რაც ხარისხობრივი გამჟღავნების მაჩვენებლებზე არ არის მიბმული	55
9. დანართი 4Q 2020 კვარტალური ანგარიშგების ცხრილები.....	63

1. მენეჯმენტის განცხადება ანგარიშგების სისწორის შესახებ

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის (მომზადებულს სებ-ის და ბაზელის რეგულაციების შესაბამისად) 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. ზანკის ძირითადი მაჩვენებლები

საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი

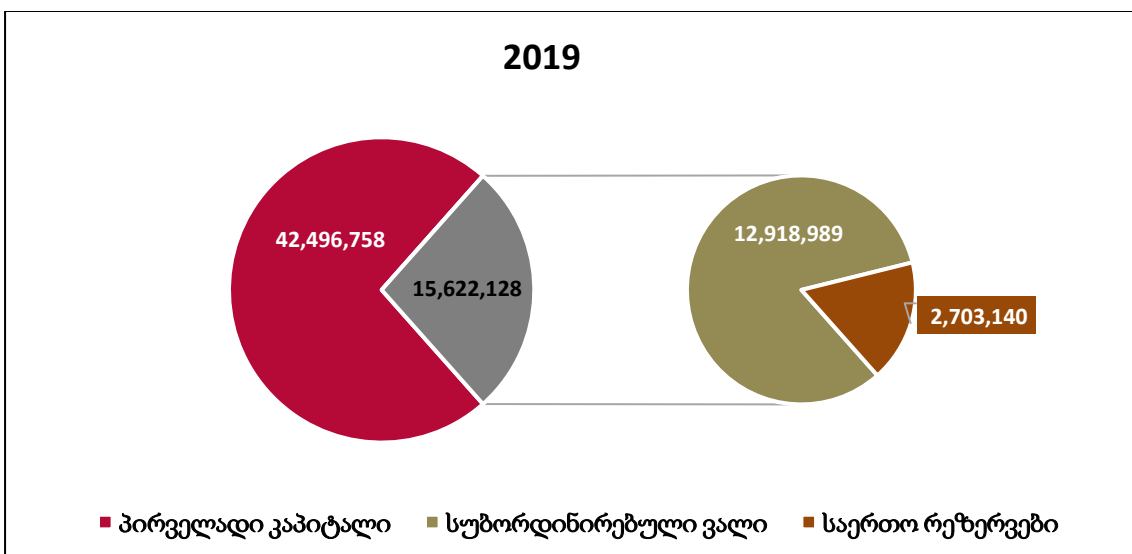
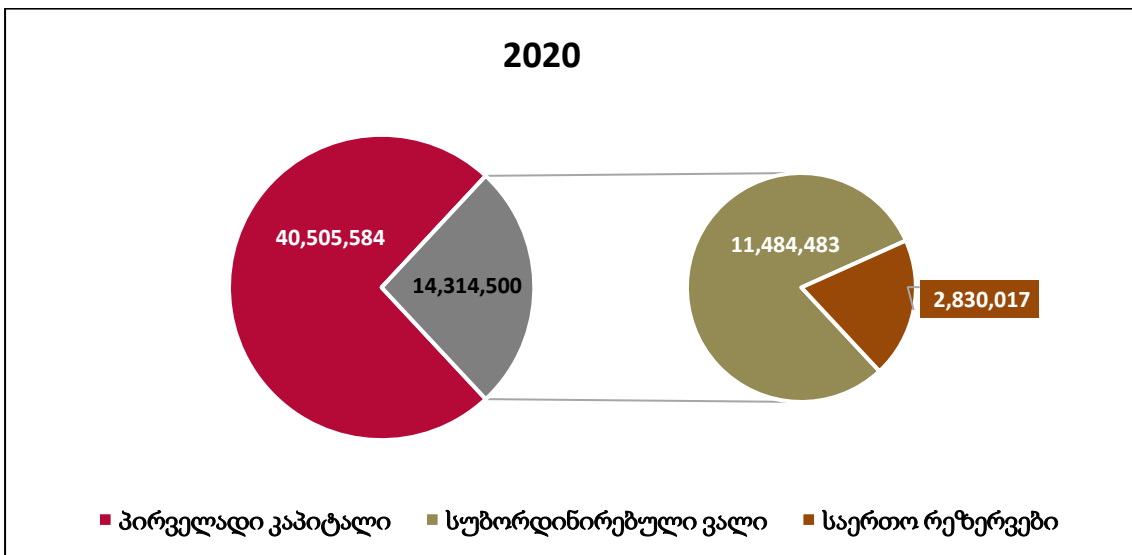
2020: 19.01%

2019: 20.59%

საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი

კოეფიციენტი ინარჩუნებს სტაბილურობას მიუხედავად 2020 წელს განვითარებული პანდემიური პროცესებისა და წლის განმავლობაში დაწესებული შეზღუდვებისა. წლის განმავლობაში 1,6%-ით შემცირდა საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, რაზეც მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია შემცირებულმა საზედამხედველო კაპიტალმა და გაზრდილმა რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციებმა.

მთლიანი კაპიტალის დაყოფა - პირველადი და მეორადი კაპიტალი (ლარში)



უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROAA)

2020: -1.03%

2019: 1.14%

უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROAA)

2020 წელს საშუალო აქტივებზე უკუგების შემცირების ძირითადი მიზეზი შემცირებული მომგებიანობაა

უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROAE)

2020: -6.78%

2019: 8.23%

უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROAE)

2020 წელს საშუალო კაპიტალზე უკუგების შემცირების ძირითადი მიზეზი შემცირებული მომგებიანობაა

საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი

2020: 11.99%

2019: 11.16%

საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი

საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი დათვლილია საოპერაციო ხარჯების გაყოფით სესხების საშუალო პორტფელზე. კოეფიციენტის გაუარესების მიზეზი საშუალო სასესხო პორტფელის შემცირებაა, რაც გაუმჯობესებული ეფექტურობით იქნა დაკომპენსირებული

დეპოზიტების კოეფიციენტი

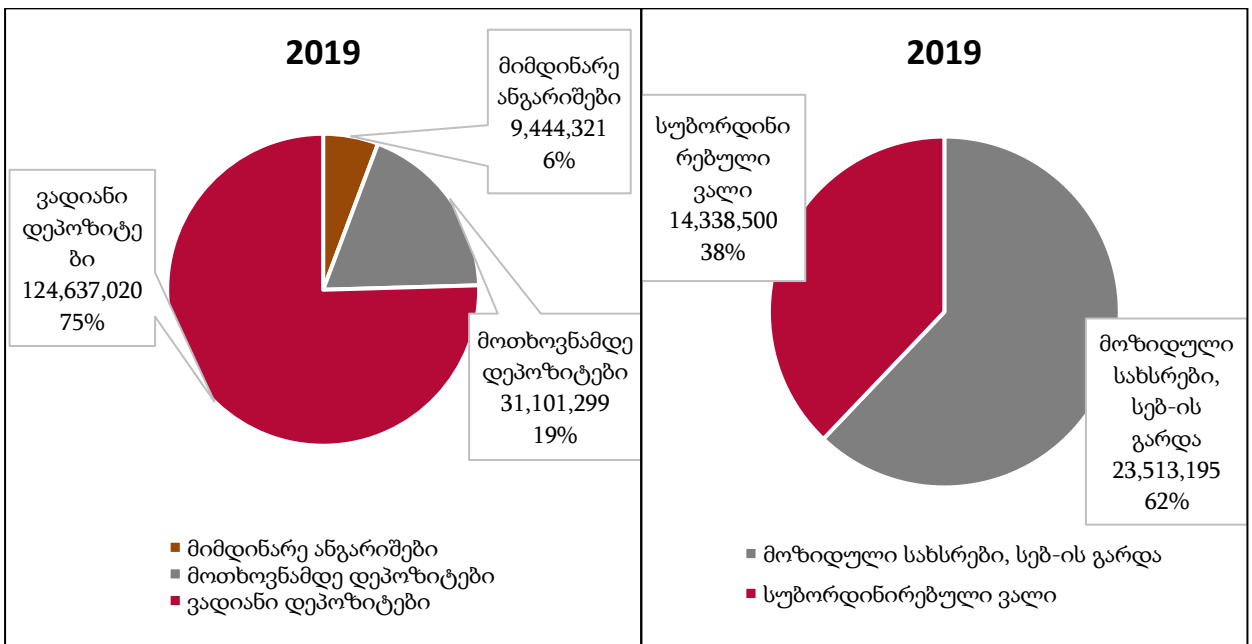
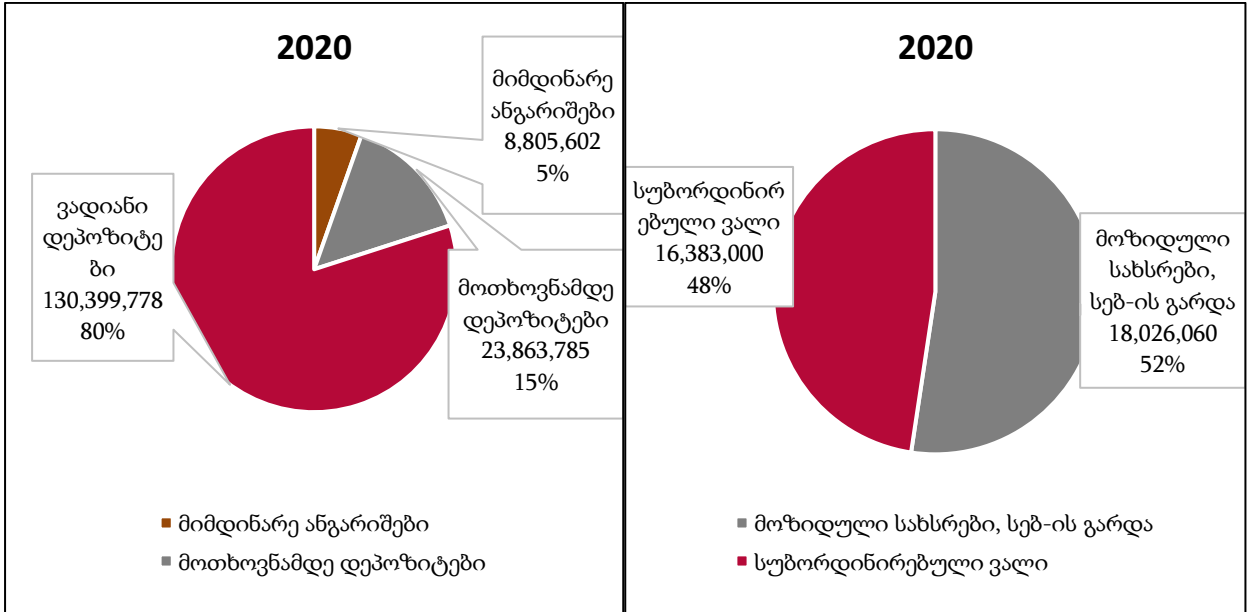
2020: 82.58%

2019: 81.36%

დეპოზიტების კოეფიციენტი

კოეფიციენტი დათვლილია კლიენტების მიერ განთავსებული დეპოზიტების გაყოფით ბანკის მოზიდულ სახსრებზე. 2020 წელს ბანკმა მიღებული დაფინანსება საერთაშორისო ორგანიზაციებიდან ჩაანაცვლა ლარში დენომინირებული დეპოზიტებით

დეპოზიტების და მოზიდული სახსრების დაყოფა ტიპების მიხედვით (ლარში)



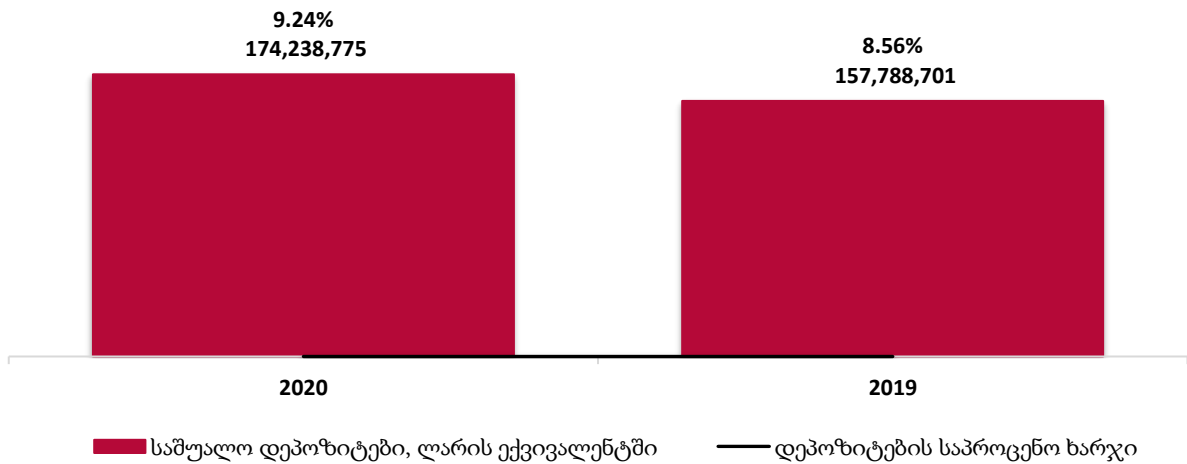
დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი

2020:	9.24%
2019:	8.56%

დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი

2020 წელს გაზრდილი საპროცენტო ხარჯის მთავარი გამომწვევი მიზეზი შეცვლილი დეპოზიტების სტრუქტურაა - ლარის დეპოზიტების წილი მთლიან დეპოზიტებში გაიზარდა 2019 წლის დეკემბრის 76.8%-დან 2020 წლის დეკემბრის 81.0%-მდე. ასევე პანდემიის პერიოდში გაიზარდა ლარის დეპოზიტების პროცენტი, რამაც უარყოფითად იმოქმედა საპროცენტო ხარჯის მაჩვენებელზე.

დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი

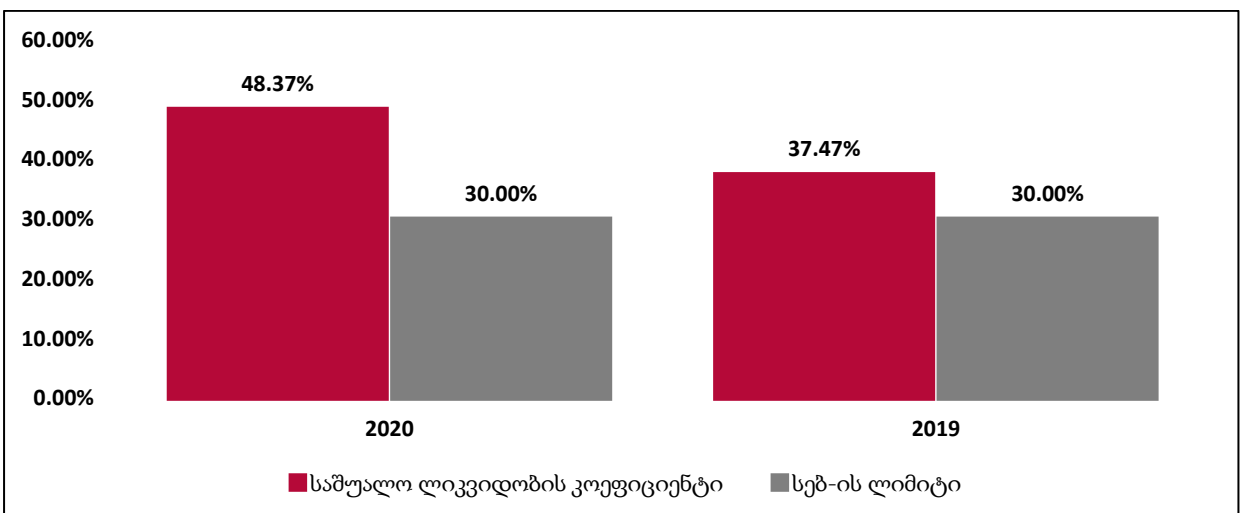


საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი

2020:	48.37%
2019:	37.47%

საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი

კოეფიციენტი დათვლილია „სულ ლიკვიდური აქტივები“-ს გაყოფით „სულ ვალდებულებებზე“. 2020 წელს გაზრდილი ლიკვიდობა განაპირობა პანდემიით გამოწვეულმა დეკემბრის ჩაკეტვამ და შემცირებულმა გაცემებმა.



საბალანსო უწყისი (ლარი)

აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
ნაღდი ფული	4,692,326	4,637,731	9,330,057	4,861,486	5,339,414	10,200,900
ფულადი სახსრები საქართველოს სსრ-ის ბანკში	10,899,653	9,551,222	20,450,874	10,708,570	21,519,624	32,228,194
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	685,579	22,071,616	22,757,195	346,078	1,415,578	1,761,656
ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	28,291,393	0	28,291,393	18,806,184	0	18,806,184
<i>მთლიანი სესხები</i>	<i>190,931,440</i>	<i>4,997,585</i>	<i>195,929,025</i>	<i>197,105,809</i>	<i>9,247,562</i>	<i>206,353,371</i>
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(11,716,887)</i>	<i>(918,465)</i>	<i>(12,635,353)</i>	<i>(8,715,055)</i>	<i>(1,433,351)</i>	<i>(10,148,406)</i>
წმინდა სესხები	179,214,553	4,079,119	183,293,672	188,390,755	7,814,211	196,204,966
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,732,705	133,255	5,865,960	3,354,462	62,353	3,416,815
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	307,163	0	307,163	225,548	0	225,548
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	9,798,481	0	9,798,481	11,895,782	0	11,895,782
სხვა აქტივები	2,676,783	465,068	3,141,851	3,040,714	210,070	3,250,784
მთლიანი აქტივები	242,298,635	40,938,012	283,236,646	241,629,578	36,361,250	277,990,829
ვალდებულებები						
ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	7,181,814	1,623,787	8,805,602	6,745,537	2,698,784	9,444,321
მოთხოვნამდე დეპოზიტები	12,419,958	11,443,827	23,863,785	18,861,429	12,239,870	31,101,299
ვადიანი დეპოზიტები	112,618,031	17,781,747	130,399,778	101,203,952	23,433,068	124,637,020
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
ნასესხები სახსრები	44,840,950	2,785,110	47,626,060	38,513,195	0	38,513,195
დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,713,053	317,536	4,030,589	4,162,262	529,795	4,692,058
სხვა ვალდებულებები	6,330,661	3,787,829	10,118,490	6,988,449	3,847,981	10,836,430
სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	16,383,000	16,383,000	0	14,338,500	14,338,500
მთლიანი ვალდებულებები	187,104,468	54,122,835	241,227,303	176,474,825	57,087,998	233,562,823
სააქციო კაპიტალი						
ჩვეულებრივი აქციები	25,643,200	0	25,643,200	25,643,200	0	25,643,200
პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება	16,366,142	0	16,366,142	18,784,805	0	18,784,805
აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	0	0	0	0	0
სულ სააქციო კაპიტალი	42,009,342	0	42,009,342	44,428,005	0	44,428,005
მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	229,113,810	54,122,835	283,236,645	220,902,830	57,087,998	277,990,828

მიმდინარე მოვლენები - COVID19

2020 წლის 11 მარტს ჯანმრთელობის დაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ახალი კორონავირუსით გამოწვეული რესპირატორული დაავადების აფეთქება გამოაცხადა პანდემიად. დაავადება, რომელიც პირველად 2019 წლის ბოლოს გამოვლინდა და ახალი კოვიდ-19-ის სახელითაა ცნობილი, დიდი ზეგავლენა იქონია მთელს მსოფლიოში ათასობით ადამიანზე. კოვიდ-19-ის პანდემიამ მსოფლიოს სხვადასხვა ეკონომიკა რეცესიის გზაზე დააყენა. შედეგად, სხვათა მსგავსად, საქართველოს ეკონომიკაც დადგა და კვლავაც დგას გარკვეული გამოწვევების წინაშე. თუმცა, საქართველოს ფინანსური სექტორი მოქნილობას ინარჩუნებს. მას სხვადასხვაგვარი მარეგულირებელი ინიციატივების წყალობით, დაგროვილი აქვს საკმარისი ფინანსური ლიკვიდობა და კაპიტალის ბუფერები, რომლებიც პანდემიით გამოწვეულ შოკებს არბილებს.

პანდემიის ეკონომიკური ეფექტების შედეგად, გაიზარდა უმოქმედო სესხების რაოდენობა. პანდემიის განმავლობაში მოსალოდნელია მათი მაღალ დონეზე შენარჩუნება. თუმცა საქართველოში მოქმედ კომერციულ ბანკებს სესხზე დანაკარგების რეზერვები გაუჩნდათ,

საბანკო სისტემას საკმარისი რესურსები აქვს ეკონომიკისათვის სესხების დიდი სირთულის გარეშე მისაწოდებლად.

2020 წელს პანდემიის განმავლობაში „ფინკა ბანკი“ იცავდა საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) რეგულაციებს და სათანადოდ რეაგირებდა კლიენტურის საჭიროებებზე. წლის განმავლობაში ქვეყანაში ადგილი ჰქონდა კოვიდ-19-ის სამ ტალღას და ეკონომიკის ორჯერ ჩაკეტვას, რამაც უარყოფითად იმოქმედა დაუცველი სექტორების შედეგიანობაზე. პანდემიის განმავლობაში კლიენტებისათვის მხარდაჭერის გაწევის მიზნით, „ფინკმა ბანკმა“ მორატორიუმი შესთავაზა იმ კლიენტებს, რომელთაც ასეთი დახმარება ესაჭიროებოდა. პასუხისმგებლიანი დაკრედიტებისა და კლიენტების სათანადო მხარდაჭერის შედეგად, დეფოლტის განაკვეთი შემცირდა. თუმცა, კოვიდ-19-ის პანდემიის სრული ეფექტი ჯერ არ დამდგარა და საგრძნობი გახდება კოვიდ-19-ის პორტფელის შედეგიანობის მიმდინარეობისა და ეკონომიკის აღდგენის პარალელურად.

2020 წელს კოვიდ-19-ის პანდემიით გამოწვეულმა სირთულეებმა ბანკს გაციფრულების ახალი შესაძლებლობები გაუჩინა. 2021 წელს ბანკი განსაკუთრებულ ყურადღებას დაუთმობს ახალ, გამოწვევებით სავსე გარემოსთან ადაპტირებას და კვლავაც შეინარჩუნებს სხვადასხვა არხისა თუ პორტფელის ზრდის საშუალებით შეთავაზებათა გამრავალფეროვნების ტემპს.

3. ბანკის 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), შეზღუდული 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, შეზღუდული 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:

- „ფინკა ინთერნეშენალი, ინკ“
- საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია (სსკ)
- „კრედიტანშტალტ ფიურ ვიდერაუფბაუ“ (KfW)
- ნიდერლანდების განვითარების ბანკი (FMO)
- „ტრიოდოს ინვესტმენტ მენეჯმენტი“
- „ტრიპლ ჯამპი“, მოქმედი „ASN-NOVIB FONDS“-ის სახელით

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. 2020 წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა როიალტიმ შეადგინა 1,374,379 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,
- ბანკის ზედამხედველობა, ფინკას მისიის და სტრატეგიის განხორციელების, ფინკას ქსელის შიდა პროცედურებთან, შესაბამის კანონებთან და რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის კუთხით.

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 (სამი)-დან 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 თვითშეფასებას საბჭოს საქმიანობასთან, არსებულ პროცესებთან, ეფექტურობასთან, შემადგენლობასა და საბჭოს წევრთა შესაბამისობასთან დაკავშირებით. შეფასების შედეგებს განიხილავს აქციონერი.

სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოსილება და მიზნები:

- 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. განიხილება ხდება საბჭოს რიგით სხდომებზე ან საჭიროებისამებრ, რიგგარეშედ.

ფინკა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭო შედგება შემდეგი წევრებისაგან:

ფლორინ ლილა, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

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

ფლორინის 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, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ფოლკერ რენერს მიკროსაფინანსო სფეროს ტოპ მენეჯმენტში ოთხ კონტინენტზე მოღვაწეობის ოცწლიანი გამოცდილება გააჩნია. 2004 წლიდან 2016 წლამდე ის FINCA International-ის საკრედიტო და სადებოზიტო 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, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, აუდიტის კომიტეტისა და რისკების კომიტეტის წევრი

ჩიკაგო კუნოს აღმოსავლეთ ევროპის, აფრიკისა და ლათინური ამერიკის ზრდად ბაზრებზე მუშაობის 30 წლიანი გამოცდილება აქვს. სანამ ფინკას გუნდის წევრი გახდებოდა, ჩიკაგო 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.

ჩიკაგო 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.

სრიდჰარ სრინივასანი, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკების კომიტეტის წევრი

სრიდჰარ სრინივასანი შეურთდა ფინკას, როგორც სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, 2019 წელს. სრიდჰარ სრინივასანი 2013 წლიდან წამყვან გლობალურ მენეჯმენტ საკონსულტაციო კომპანია ოლივერ ვაიმანში მოღვაწეობს. ის ინდოეთსა და აზია-წყნარი ოკეანის რეგიონში არსებული წამყვანი ფინანსური კომპანიების დირექტორებთან და სხვა ხელმძღვანელებთან მენეჯმენტ სტრატეგიის, კლიენტების დაფარვის მოდელების, პროდუქტის გავრცელების სტრატეგიის და სხვა თემების შესახებ მუშაობს.

სრიდჰარი ფინანსური სერვისების ექსპერტია. მას როგორც ინდოეთში, ასევე საერთაშორისო კომპანიებში მუშაობის 30 წლიანი გამოცდილება აქვს. ის 28 წლის განმავლობაში თანამშრომლობდა სითიგრუპთან და აზიაში, ევროპასა და აფრიკაში 6 ქვეყანაში მუშაობდა. სითიგრუპში მისი პოზიციები მოიცავდა სამი ქვეყნის ფილიალის დირექტორობას, ინდოეთის კორპორატიული ბანკის ხელმძღვანელობას, აფრიკის ტრანზაქციული სერვისების ხელმძღვანელობასა და აფრიკის, ცენტრალური-აღმოსავლეთ ევროპისა და შუა აღმოსავლეთის საბანკო სერვისების მომსახურების ხელმძღვანელობას. სრიდჰარს კორპორატიულ და საინვესტიციო ბანკინგში, პროდუქტის მენეჯმენტში, რისკ მენეჯმენტსა და საკანონმდებლო შესაბამისობაში საერთაშორისო საბანკო გამოცდილება გააჩნია.

სრიდჰარ დელის უნივერსიტეტის კურსდამთავრებულია.

ავთანდილ გოგოლი, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, აუდიტის კომიტეტის წევრი და რისკების კომიტეტის წევრი

ავთანდილ გოგოლს აქვს საფინანსო და საბანკო სექტორში მუშაობის 20 წლიანი გამოცდილება. ის არის საინვესტიციო საბანკო მომსახურების კომპანია Capital Locus-ის დამფუძნებელი და ხელმძღვანელი. Capital Locus-ი საქართველოსა და სომხეთში არსებულ მსხვილ კერძო კომპანიებს უწევს საინვესტიციო საბანკო მომსახურებასა და კორპორატიული დაფინანსების მოზიდვის სერვისებს. კომპანიის დაფუძნებამდე ავთანდილი 15 წლის განმავლობაში მუშაობდა პროკრედიტ ჯგუფში და იკავებდა სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციებს, მათ შორის პროკრედიტ ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრისა და პროკრედიტ ბანკი სომხეთის გენერალური დირექტორის

პოზიციებს. ავთანდილმა უმაღლესი განათლება მიიღო ESM-თბილისში, საქართველო და მოსბახის პროფესიულ აკადემიაში, გერმანია.

ჰოლდინგს ჰყავს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებს წარმოადგენენ:

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

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 კომიტეტი

სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს აუდიტის კომიტეტის წევრებს თავისი შემადგენლობიდან. აუდიტის კომიტეტი შედგება 3 (სამი) წევრისაგან. აუდიტის კომიტეტის რიგითი სხდომა კვარტალში მინიმუმ ერთხელ იმართება.

ამჟამად აუდიტის კომიტეტის წევრები არიან:

- სრიდჰარ სრინივასანი, თავმჯდომარე
- ჩიკაკო კუნო, წევრი;
- ავთანდილ გოგოლი, წევრი

აუდიტის კომიტეტი სხვა ფუნქციებთან ერთად პასუხისმგებელია:

ა) განსაზღვროს შიდა კონტროლის საკითხებთან მიმართებაში ბანკის მიდგომები და ფინანსური ანგარიშგების პოლიტიკა;

ბ) მონიტორინგი გაუწიოს ფინანსური ანგარიშგების პროცესებს და დაამტკიცოს გამოსაქვეყნებელი ფინანსური ანგარიშგებები;

გ) მონიტორინგი გაუწიოს და აქტიურად ითანამშრომლოს ბანკის შიდა და გარე აუდიტორებთან;

დ) შეაფასოს გარე აუდიტორის ეფექტიანობა, გამოთქვას მოსაზრება გარე აუდიტორთა კანდიდატურებთან დაკავშირებით, წარუდგინოს შესაბამისი რეკომენდაციები სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერებს მათ კანდიდატურებთან, დანიშვნასთან, ანაზღაურებასთან ან გათავისუფლებასთან დაკავშირებით;

ე) განიხილოს და დაამტკიცოს ჩასატარებელი შიდა აუდიტის მასშტაბი და ჩატარების სიხშირე;

ვ) მიიღოს შიდა აუდიტის ინდივიდუალური შემოწმების შედეგების ამსახველი ანგარიშები და საქმიანობის პერიოდული საანგარიშგებო ინფორმაცია და უზრუნველყოს დირექტორატის მხრიდან სათანადო ღონისძიებების დროულად გატარება აუდიტის პროცესში ან კონტროლის სხვა ფუნქციების მიერ იდენტიფიცირებული კონტროლის სისუსტეების, კანონმდებლობასთან შეუსაბამობის ან სხვა ნაკლოვანებათა აღმოსაფხვრელად;

ზ) მონიტორინგი გაუწიოს ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკისა და პრაქტიკის ჩამოყალიბებას;

თ) განიხილოს მესამე პირთა მოსაზრებები ბანკის რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოსა და შიდა კონტროლის სისტემების ეფექტურობისა და სტრუქტურის თაობაზე;

ი) უზრუნველყოს შიდა და გარე აუდიტორების ფუნქციების ადეკვატურობა, დამოუკიდებლობა და მათი ეფექტური ურთიერთთანამშრომლობა;

კ) განიხილოს გარე აუდიტორის მიერ მომზადებული სარეკომენდაციო წერილი და მონიტორინგი გაუწიოს დირექტორების მიერ არსებული ნაკლოვანებების გამოსწორების მიზნით შესაბამის ზომების გატარებას.

რისკების კომიტეტი

სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს რისკების კომიტეტის წევრებს თავისი შემადგენლობიდან. რისკების კომიტეტი შედგება 3 (სამი) წევრისაგან. რისკების კომიტეტის რიგითი სხდომა კვარტალში მინიმუმ ერთხელ იმართება.

ამჟამად რისკების კომიტეტის წევრები არიან:

- ავთანდილ გოგოლი, თავმჯდომარე
- ჩიკაკო კუნო, წევრი;
- სრიდჰარ სრინივასანი, წევრი

რისკების კომიტეტი გარდა სხვა ფუნქციებისა:

ა) განიხილავს რისკის სტრატეგიებს როგორც აგრეგირებული, ისე ინდივიდუალური რისკის ჭრილში და აწვდის შესაბამის რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს, მათ შორის, ბანკის მიმდინარე და მომავალ რისკის აპეტიტზე;

ბ) ამზადებს და სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს ანგარიშგებას ბანკში არსებული რისკის კულტურის შესახებ და განიხილავს ბანკის რისკის პოლიტიკებს, სულ მცირე, ყოველწლიურად;

გ) მონიტორინგს უწევს დირექტორატს, რამდენად სათანადო პროცედურების დაცვით ხდება დირექტორატის მხრიდან ბანკის საქმიანობის რისკის პოლიტიკებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;

დ) თანამშრომლობს და მონიტორინგს უწევს რისკების დირექტორის საქმიანობას;

ე) რეკომენდაციას აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკების ეფექტურობის თაობაზე, მათ შორის, იდენტიფიცირებული რისკებისთვის საკმარისი კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებაზე;

ვ) მონიტორინგს უწევს 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, 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

დირექტორატის დონის რისკებისა და შესაბამისობის კომიტეტი იქმნება ბანკში არსებული რისკების მართვის სტანდარტების, პოლიტიკების და პროცედურების 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 რესტრუქტურისა და 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 მოცულობაზე.

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 მოუვათ 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”), რისკების დირექტორის (CRO) 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.

ირაკლი ელაშვილი ფინკა ბანკი საქართველოს აღმასრულებელი დირექტორი და დირექტორატის თავმჯდომარეა. იგი ფინკა ბანკს აღმასრულებელი დირექტორის პოზიციაზე 2020 წლის სექტემბერში შემოუერთდა.

მას ფინანსურ და საბანკო სექტორში მუშაობის მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საქართველოში, აზერბაიჯანსა და დიდ ბრიტანეთში ისეთ ორგანიზაციებში როგორცაა Barclays Bank, BNP Paribas და თიბისი კაპიტალი. 2017-2019 წლებში ირაკლი თიბისი კაპიტალის დირექტორი და საქართველოს საფონდო ბირჟის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი იყო. ფინანსურ სექტორში მოღვაწეობამდე, ირაკლი საქართველოში ენერჯეტიკის სექტორში წამყვან გლობალურ საკონსულტაციო ფირმაში – PA Consulting Group-ში მუშაობდა მენეჯმენტ კონსულტანტისა და სხვადასხვა აღმასრულებელ პოზიციებზე.

ირაკლი ფლობს ლონდონის ბიზნეს სკოლის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხს (2008), ასევე ივანე ჯავახიშვილისი თბილისი სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხს საბანკო საქმისა და ფინანსების განხრით (2002).

გიორგი ნადარეიშვილი, ფინკა ბანკის კომერციული 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 კონსულტანტში როგორც საოპერაციო დირექტორი, აღმასრულებელი დირექტორი და რისკების აღმასრულებელი დირექტორი. მისი მდიდარი გამოცდილება TBC ჯგუფში მოიცავს საქმიანობის ფართო არეალს – გაყიდვები, მარკეტინგი, საოპერაციო პროცესები. ასევე, გიორგი ნადარეიშვილი მუშაობდა პროკრედიტ ბანკში 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 იურიდიული მრჩეველი და კორპორაციული მდივანი, რომელსაც საფინანსო სფეროში იურიდიული მიმართულებით ხელმძღვანელ პოზიციაზე მუშაობის 8 წლიანი გამოცდილება აქვს.

დავით ზარანდია FINCA 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 პროცესები.

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

2006 წლამდე დავითის საქმიანობა მოიცავდა კერძო საადვოკატო საკონსულტაციო საქმიანობას საფინანსო, ენერჯეტიკის 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.

თენგიზ თავაძე, ფინკა ბანკი საქართველოს ფინანსური დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი. რომელსაც საფინანსო სფეროში მუშაობის 15 წლიანი გამოცდილება აქვს, მათ შორის საკრედიტო და გაყიდვების მიმართულებით 5 წლიანი სადაც მისი ბოლო პოზიცია იყო საკრედიტო განყოფილების კოორდინატორი, ხოლო ფინანსების მიმართულებით 10 წლიანი, სადაც ბოლო 8 წლის განმავლობაში იკავებდა ფინანსური დირექტორის მოადგილის პოზიციას.

თენგიზს დიდი გამოცდილება აქვს როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციაში მუშაობის ასევე საბანკო ტრანსფორმაციის, ბანკის ფინანსური განყოფილების ჩამოყალიბების და გამართული ფუნქციონირების მიმართულებით.

თენგიზ თავაძე ფლობს ბათუმის შოთა რუსთაველის სახელობის უნივერსიტეტის, ფიზიკა მათემატიკის ფაკულტეტის ბაკალავრის დიპლომს და ასევე ACCA-ის და DIPIFR ის დიპლომებს.

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 სექტორში;
- გარე და შიდა მომხმარებელთა გამორჩეული მომსახურება;
- ძირეული ზრდა საცალო 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 მისაღები დონის დადგენით, დასაშვები ლიმიტების კონტროლის და რისკის შემცირების მიზნით სხვადასხვა სამოქმედო გეგმების დანერგვის საშუალებით.

რისკის აპეტიტი არის რისკის აგრეგირებული დონე, რომელსაც ბანკი იღებს თავისი სტრატეგიული მიზნების მისაღწევად. ის აგრეთვე ასახავს ბანკის რეზისტენტულობის

უნარს გაუძლოს პოტენციური რისკების მატერიალიზაციის შედეგად დამდგარ დანაკარგებს, ალბათობის სხვადასხვა დონეზე, კაპიტალის არსებული რესურსის გათვალისწინებით.. რისკის დონის კონტროლის მიზნით ბანკი განსაზღვრავს ლიმიტებს ყველა მატერიალური რისკის კატეგორიისთვის (როგორცაა საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო და სხვ) და ამასთან ასევე ითვალისწინებს ბანკის ზრდის შენარჩუნების გზებს.. დირექტორთა და სამეთვალყურეო საბჭოებს ყოველკვარტალურად ეგზავნებათ ანგარიში, რისკის არსებული დონის და დადგენილი აპეტიტის შესაბამისობის შესახებ.

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 მენეჯმენტის მიერ. რისკის კულტურა ასახულია ბანკის რისკის სტრატეგიაში და იგი ბანკის ყოველდღიური პროცესების და პროცედურების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

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

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 ხორციელდება. 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 რისკების მატერიალიზაციისგან და ხელი შეუწყოს ბანკის დასახული მიზნების და ფინანსური მდგრადობის, წინასწარ განსაზღვრული რისკების აპეტიტის ფარგლებში.

ბანკის დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მართვის ამოცანებისა და პოლიტიკის დადგენაზე. იმის გათვალისწინებით, რომ აღნიშნული პასუხისმგებლობა შენარჩუნებულია ბანკის დირექტორთა საბჭოს დონეზე, ბანკის ამოცანებისა და პოლიტიკის ეფექტური განხორციელებისათვის საჭირო პროცესების შემუშავება-წარმართვის უფლებამოსილება დელეგირებულია ორგანიზაციის სხვადასხვა ფუნქციებზე.

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

რისკის მართვის ჩარჩო აერთიანებს ინსტრუმენტებს, რესურსებს, პროცედურებსა და სისტემებს, რომელთა საშუალებითაც ხდება რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და მართვა.

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

ფინკა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის მთლიანი რისკის მართვაზე. სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს ბანკის სტრატეგიასა და პოლიტიკას, რომელთა შესახებაც რეკომენდაცია წარედგინება დირექტორთა საბჭოს. 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 გადანაწილებულია ოთხ ძირითად რისკის მართვის ორგანოზე: 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.

დირექტორთა საბჭოსთან არსებული რისკების მართვის კომიტეტი

ფინკა ბანკის რისკების მართვის კომიტეტის წევრები არიან:

- ბანკის გენერალური დირექტორი;
- კომერციული დირექტორი;
- ფინანსური დირექტორი;
- იურიდიული დირექტორი;
- რისკების დირექტორი;

რისკების მართვის კომიტეტი ზედამხედველობას უწევს ბანკში არსებულ რისკების ჩარჩოს ეფექტურ ფუნქციონირებას. ასევე აღებული რისკებისა და პროცესების შესაბამისობას ბანკის რისკების აპეტიტთან და რისკის სტრატეგიასთან. რისკების კომიტეტი ახდენს არსებული რისკების შეფასებას და შესაბამისი მიტიგაციის გადაწყვეტილებების მიღებას.

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

დაცვის I დონე

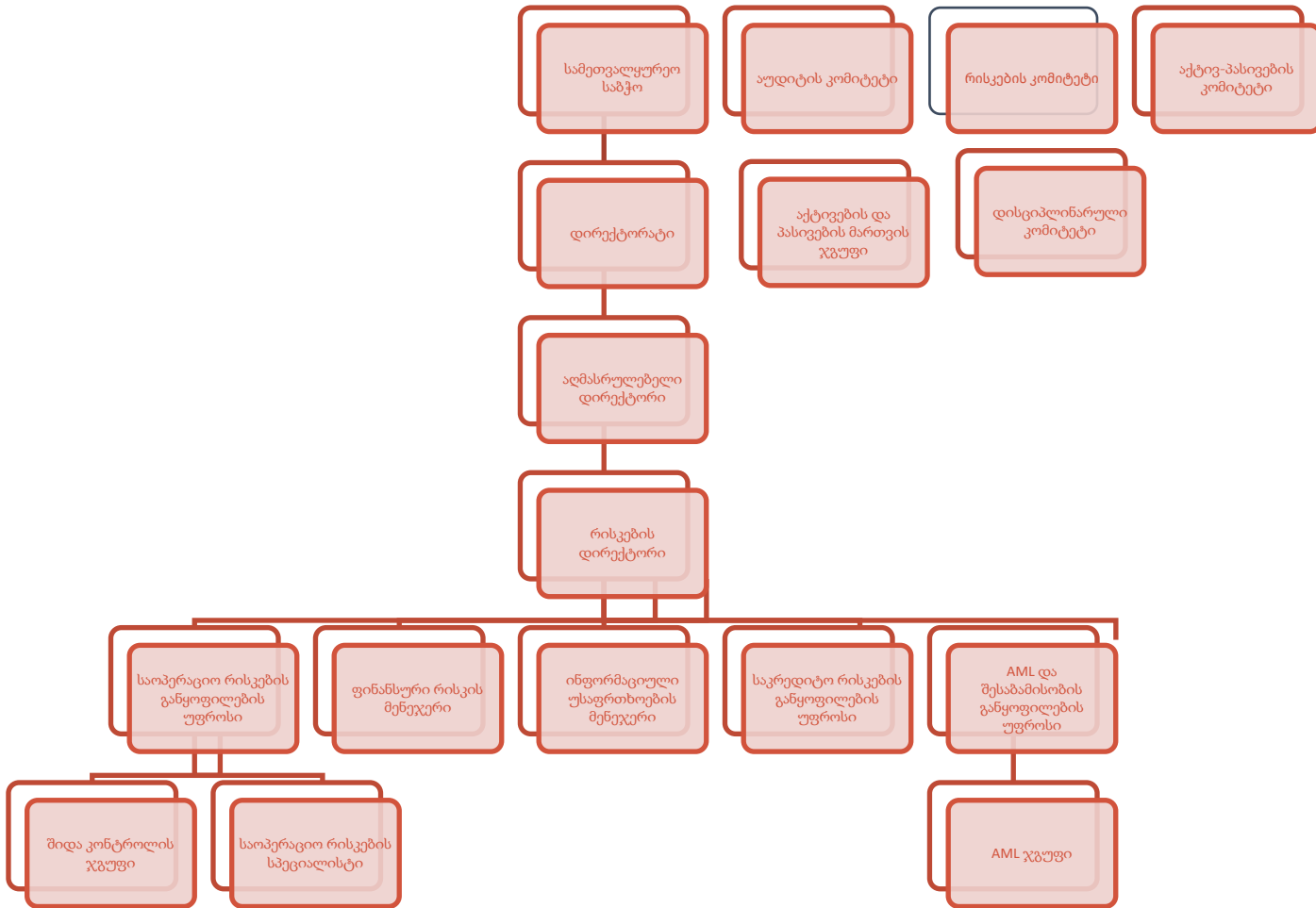
- ბიზნესი - რისკის ამღები ერთეული, რომელიც უშუალოდ პასუხისმგებელია რისკების იდენტიფიცირებაზე, მართვაზე, სათანადო კონტროლის მექანიზმების შემუშავებაზე და დანერგვაზე. იგი ასევე პასუხისმგებელია რისკებით გამოწვეულ დანაკარგებზე.

დაცვის II დონე

- რისკების მართვის ფუნქცია - ზედამხედველობას უწევს რისკების მართვის პროცესს, აყალიბებს რისკების მართვის ჩარჩოს და აწესებს რისკების ლიმიტებს. დამოუკიდებელ მონიტორინგს უწევს ბანკის რისკების პროფილს და ეხმარება ბიზნეს ერთეულებს რისკების მინიმიზაციის მიზნით, პროცედურების, ინსტრუმენტების და პოლიტიკების შემუშავებაში. რისკების მართვის ფუნქციარეკომენდაციას უწევს ბიზნეს ერთეულებს კონკრეტული რისკების შემცირების გზებთან მიმართებაში. რისკების მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტი პირდაპირ ანგარიშვალდებულია ბანკის გენერალურ დირექტორთან და სამეთვალყურეო საბჭოსთან.

დაცვის III დონე

- შიდა აუდიტი - დამოუკიდებელი ერთეული, რომელიც იძლევა რწმუნებას რისკების მართვის და შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტური ფუნქციონირების შესახებ. იგი ანგარიშვალდებულია უშუალოდ აუდიტის კომიტეტთან და სამეთვალყურეო საბჭოსთან.



რისკების ანგარიშგება

რისკების მართვისა და შესაბამისობის დეპარტამენტი, კვარტალში ერთხელ წარუდგენს რისკების რეპორტს სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებულ რისკების კომიტეტს, სადაც განიხილება რისკებთან დაკავშირებული, როგორც მიმდინარე, ასევე ტრენდის ანალიზი.

ანგარიში მოიცავს ინფორმაციას რისკის ძირითადი ინდიკატორების შესახებ (აპეტიტი, ტრიგერი, ლიმიტი) და ყველა რისკის კატეგორიის ჭრილში. რისკების დირექტორი აღნიშნულ ანგარიშს წარადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების მართვის კომიტეტზე და ამასთანვე განიხილავს ბანკის რისკის პროფილის შესაძლო ცვლილებებს და ტრენდებს.

6.5. ძირითადი რისკები

6.5.1. საკრედიტო რისკი

ბანკი დგას საკრედიტო რისკის წინაშე, რომელიც წარმოადგენს მსესხებელის ან კონტრაგენტის მხრიდან ფინანსური თუ საკონტრაქტო ვალდებულებების შეუსრულებლობით მიღებული ფინანსური ზარალის რისკს.

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 განყოფილება, რომელიც რისკებისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის შემადგენლობაში შედის.

ფინკა ბანკის საკრედიტო რისკების მართვის ფუნქციის ძირითადი ამოცანებია:

- პასუხისმგებლიანი 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

2020: 22.49%

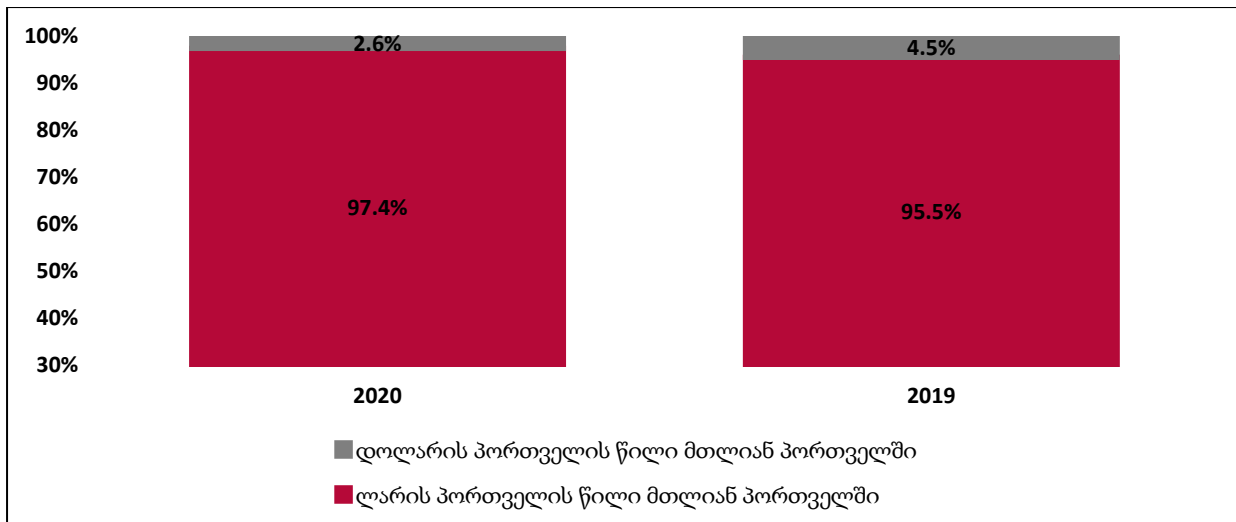
2019: 24.31%

სარგებელი სასესხო პორტფელზე

2020 წლის მანძილზე სასესხო პორტფელზე სარგებლის შემცირება განაპირობა პანდემიის შედეგად NPL სესხების წილის ზრდამ.

სასესხო პორტფელი ვალუტების ჭრილში

2020 წელს გაგრძელდა პორტფელის ლარიზაციის ტრენდი. 2020 წლის დეკემბრის მდგომარეობით ლარში დენომინირებული სასესხო პორტფელმა შეადგინა 97,4%.



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

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

2020 წ. მანძილზე ბანკის საკრედიტო რისკი გაიზარდა, რაც განპირობებული იყო პანდემიის შედეგად ქვეყანაში შექმნილი მდგომარეობით. სესხები რომლებსაც შეეხოთ კოვიდ-19 მორატორიუმის გადავადება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს მთლიანი სასესხო პორტფელის 31.3%-ს. საერთო რეზერვი, რომელიც შეიქმნა ეროვნული ბანკის მოთხოვნის შესაბამისად, შეადგენდა 1,902,225 ლარს, აღნიშნული რეზერვი წლის ბოლოს გადავიდა სპეციალურ რეზერვში, რომელიც 2020 წ. დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 2,077,627 ლარს.

ფინკა ბანკის მთლიანი შეწონილი საკრედიტო რისკის პოზიცია შეადგენს 288,395,994 ლარს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სმდრ/საშუალო პორტფელი

2020: 6.47%

2019: 4.73%

სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი/საშუალო პორტფელი

კოეფიციენტი დათვლილია საქართველოს ეროვნული ბანკის დარეზერვების პოლიტიკის შესაბამისად. კოეფიციენტის გაუარესება გამოწვეულია სეზ-ის მიერ დაწესებული საერთო რეზერვის სპეციალურ რეზერვში გადატანით, რასაც თან სდევდა სასესხო პორტფელის ხარისხის გაუარესება.

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 ავტომატიზირებული. გადაწყვეტილებების მიღების ლიმიტები გადანაწილებულია შესაბამის პასუხისმგებელ ერთეულებზე და კონტროლდება მართვის ინფორმაციული სისტემის საშუალებით, წინასწარ განსაზღვრული დაშვების დონეების საფუძველზე. რეგულარული მონიტორინგი უზრუნველყოფს, რომ ლიმიტები არ იქნას დარღვეული.

ასევე გაცემული სესხების მონიტორინგი ყოველთვიურად ხორციელდება ბანკის სერვის ცენტრების მხრიდან. ნებისმიერი გარე მოვლენა, რომელმაც შესაძლოა ნეგატიური ზეგავლენა მოახდინოს სასესხო პორტფელზე განიხილება რისკების კომიტეტზე. რისკების კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებას რისკის შესამცირებელი ქმედებების შესახებ კონკრეტულ სესხებთან მიმართებაში.

რისკების მონიტორინგი ასევე ხორციელდება საკრედიტო რისკის ფუნქციის მიერ, რომლის მიერ ხორციელდება საკრედიტო პორტფელის და საკრედიტო რისკის ძირითადი ინდიკატორების შეფასება კლიენტთან მიმართებაში, კერძოდ, სექტორის, პროდუქტების, რეგიონის, ფილიალისა თუ საკრედიტო რეიტინგების ჭრილში. შედეგების ანგარიშგება ხდება რისკების მართვის კომიტეტსა და სამეთვალყურეო საბჭოზე.

აგრო სესხების უკეთესად შეფასებისთვის და საკრედიტო რისკების მინიმიზაციის მიზნით გამოიყენება ე.წ. „ტექნიკური ბარათები“, რომელთა საშუალებითაც ხდება გასაცემი სესხის დასაშვები ლიმიტების განსაზღვრა კონკრეტული აგრო სექტორის კლიენტებისთვის.

გარდა ამისა, პროცესების მაღალ ხარისხს უზრუნველყოფს თანამედროვე დაკრედიტების პრაქტიკა, რომელიც შემუშავებულია „ფინკა ინთერნეიშენალი“-ს პროფესიონალების აქტიური ძალისხმევით 30 წლის განმავლობაში.

საოპერაციო რისკების განყოფილებაში შემავალი შიდა კონტროლის სპეციალისტები ახორციელებენ სესხების 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 პოზიციასთან დაკავშირებული ისეთი პოტენციური დანაკარგების შესაძლებლობა, რომელიც საფრთხის წინაშე დააყენებს ბანკის ფინანსურ სიჯანსაღეს და ძირითადი ოპერაციების წარმოებას.

ბანკის აფასებს კონცენტრაციის პოზიციას სხვადასხვა განზომილებებით. შეფასება ხორციელდება სხვადასხვა ჭრილში, მათ შორის, სექტორული და გეოგრაფიული განაწილების, საკრედიტო რეიტინგის, მომხმარებლების სეგმენტების და ინდივიდუალური მსესხებელების ან დაკავშირებული ჯგუფების ჭრილში.

კონცენტრაციის რისკის გასაანალიზებლად გამოიყენება ჰერფინდალ-ჰირშმანის ინდექსი.

პორტფელის კონცენტრაცია ინდივიდუალურ მსესხებელთა დონეზე ძალზე შეზღუდულია პორტფელის მაღალი გრანულარულობისგან გამომდინარე. რისკის შეფასებაზე დაყრდნობით, ბანკის საერთო კონცენტრაციის რისკის დონე დაბალია.-

უზრუნველყოფის შეფასება

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

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

მისაღებ სესხის უზრუნველყოფის საშუალებებს წარმოადგენს მესაკუთრის ან მესამე პირის კუთვნილი:

ა) უძრავი ქონება

ბ) მოძრავი ქონება - მექანიკური სატრანსპორტო საშუალებები.

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

სესხის სახე	სულ სესხები	სესხის უზრუნველყოფის სახე										
		საქართველოს მთავრობის გარანტია	დეპოზიტი	მესამე პირის გარანტია	ფასიანი ქაღალდები	მვირფასი ლითონები	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალება	საწარმოო მარაგები და მზა პროდუქცია	აღჭურვილობა და მოწყობილობები	სხვა	საბლანკო
ბანკთაშორისი სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხები	5,941,298	-	-	-	-	-	2,718,353	33,000	-	-	-	3,189,946
ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სოფლის მეურნეობის და მეტყევეობის სექტორზე გაცემული სესხები	518,949	-	-	-	-	-	231,378	-	-	-	-	287,571
მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხები	638,722	-	-	-	-	-	382,000	34,783	-	-	-	221,938
სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხები	457,624	-	-	-	-	-	238,896	-	-	-	-	218,728
ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხები	108,224	-	-	-	-	-	21,832	-	-	-	-	86,391
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	187,999,619	-	824,983	-	-	-	30,386,158	10,634,977	-	-	-	146,153,500
დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხები	264,589	-	205,000	-	-	-	59,589	-	-	-	-	-
მთლიანი სესხები	195,929,025	-	1,029,983	-	-	-	34,038,207	10,702,760	-	-	-	150,158,075

საკრედიტო რისკის მიტიგაციისთვის უზრუნველყოფა არ გამოიყენება როგორც სტანდარტული მიდგომა.

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
		გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით			
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	49,041,054	-	-	9,604,179	9,604,179	19.6%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	0.0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	0.0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	0.0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	0.0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	22,757,195	-	-	11,378,598	11,378,598	50.0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	0.0%
უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	191,134,451	4,166,265	2,080,296	191,299,861	191,299,861	99.0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	0.0%
ვადაგადაცილებული სესხები	982,443	-	-	1,103,854	1,103,854	112.4%
მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	0.0%
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	0.0%
მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	0.0%
სხვა ერთეულები	21,073,794	-	-	12,739,800	12,739,800	60.5%
სულ	284,988,937	4,166,265	2,080,296	226,126,292	226,126,292	78.8%

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ბანკი იყენებდა შემდეგი საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანიების საკრედიტო რეიტინგებს: FITCH, Standard & Poor's და Mood's. საკრედიტო რეიტინგები გამოიყენება რისკის მიხედვით შეწონილის აქტივების რისკის პოზიციების გამოსათვლელად - „უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ბანკების მიმართ“ მუხლისთვის. ამ სამი გარე კომპანიის რეიტინგებიდან აიღება ყველაზე მინიმალური მაჩვენებელი.

6.5.2. საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის საბაზრო განაკვეთების და ფასების დონის ცვლილებით გამოწვეული რისკი, რომლის მერყეობა აუარესებს ბანკის მოგებას, კაპიტალს ან ბიზნეს მიზნების მიღწევის უნარს. საბაზრო რისკი არის რისკი რომ საბაზრო განაკვეთების ან ფასების დონის ცვლილება მოახდენს უარყოფით გავლენას ბანკის მოგებაზე, კაპიტალზე და ბიზნეს მიზნების მიღწევის უნარზე.

საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს, საკრედიტო სპრედებს, სასაქონლო ფასებსა და კაპიტალის ფასებს, რომელთაც ბანკი იყენებს. ბანკის მიერ საბაზრო 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

საპროცენტო რისკი ასახავს საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო ცვლილების გავლენას ბანკის კაპიტალსა და მოგებაზე, რომელიც საბანკო წიგნის პოზიციების გადაფასების შედეგია. ბანკი, ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად, ყოველთვიურად ახორციელებს საპროცენტო რისკის იდენტიფიცირებას, შეფასებას და მონიტორინგს.

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

რეგულარული სახედამხედველო ანგარიშგების მიზნებისთვის, საპროცენტო რისკის გამოთვლა ბანკების მიერ უნდა მოხდეს კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულების ცვლილების და წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მეთოდის გამოყენებით. ბანკების ეკონომიკური ღირებულების ცვლილება სხვადასხვა შოკისა და სტრესის სცენარების გათვალისწინებით არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის პირველადი კაპიტალის 15%-ს.

ბანკი მიტიგაციას უწევს საპროცენტო რისკს ალკო-ს მიერ დადგენილი პოლიტიკის ფარგლებში. საპროცენტო რისკის მიტიგაციისათვის, აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურის ცვლილება უნდა იქნეს მოწონებული ბანკის ალკო-ს და აგრეთვე, რეგიონალური დირექტორის, „ფინკა ინთერნეიშენალი“-ს ფინანსური დირექტორისა და „ფინკა ინთერნეიშენალი“-ს 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 დახურულთან ახლოს 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 99% VaR მოდელს. შედეგების გაანგარიშება ხდება 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 შეინარჩუნოს სავალუტო პოზიცია დახურულთან ახლოს 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 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).

ალკო-ს შეხვედრები ტარდება მინიმუმ თვეში ერთხელ და შედგება შემდეგი წევრებისაგან: აღმასრულებელი დირექტორი, ფინანსური დირექტორი, რეგიონალური დირექტორი, სათავო ოფისის კაპიტალის ბაზრების ჯგუფის წარმომადგენელი და ხაზინის უფროსი. ალკო-ს სხდომებზე მუდმივად ხდება ბანკის ხაზინის დეპარტამენტის უფროსის, რეპორტირების, 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 12 თვის განმავლობაში, რის შედეგადაც ზუსტად განისაზღვრება სამომავლო დაფინანსების საჭიროებები. მიმდინარე მოვლენების საფუძველზე კომიტეტში გამოყენებული პროგნოზების განახლება სულ მცირე ყოველთვიურად ხდება.

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
 - ბანკის ფულის ნაკადები და ლიკვიდობის გადაფარვის ანგარიში;
 - კონსოლიდირებული ფულის ნაკადები და ლიკვიდობის გადაფარვა;
 - დანაზოგები/დეპოზიტების ზრდა და კონცენტრაცია.
- დაფინანსების განრიგი: მოსალოდნელი გარიგებები
 - კაპიტალის ბაზრის მდგომარეობა;

- ბანკის ლიკვიდობის ანგარიში;
- კონსოლიდირებული საკრედიტო პოზიციები და დაფინანსება;
- ინვესტორებთან ურთიერთობები.

ალკო-ს მიერ ლიკვიდობის განხილვა 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 სხვა);
- 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 ხაზინის და რეპორტირების, 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 მინიმუმ კვირაში ერთხელ.

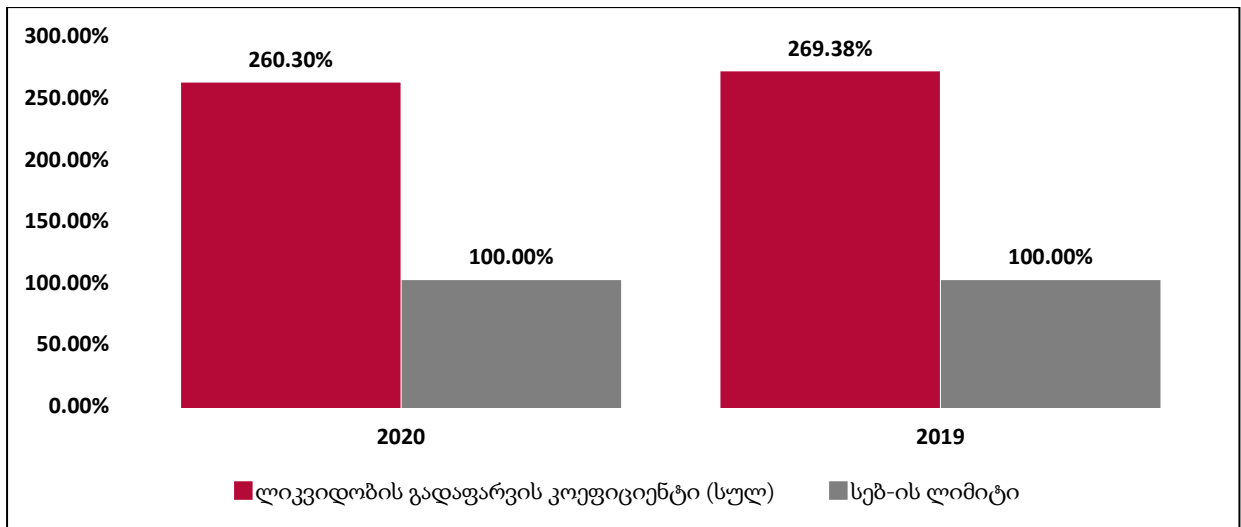
მოკლე ვადიანი ლიკვიდობის მართვისთვის გამოიყენება ბანკთაშორისი ფულის ბაზრის გარიგებები ან სებ-ის რეფინანსირების ინსტრუმენტები.

გრძელვადიანი ლიკვიდობა იმართება ალკო-ს გადაწყვეტილებით.

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (სულ)

2020:	260.30%
2019:	269.38%

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR), წარმოადგენს მოკლევადიანი ლიკვიდობის ინდიკატორს. ბანკი ინარჩუნებს მაღალი ლიკვიდობის გადაფარვის მაჩვენებელს.



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.

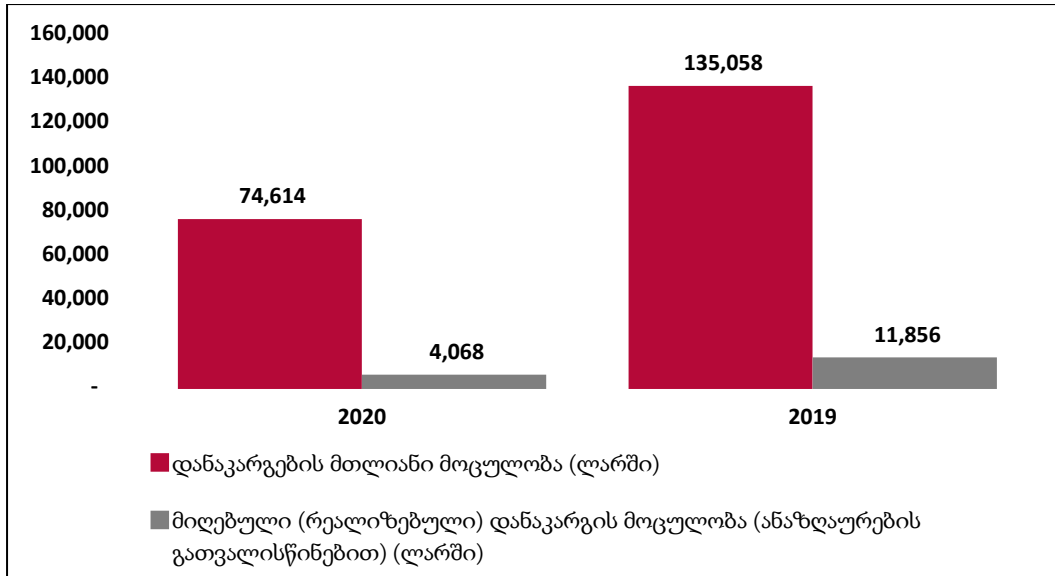
6.5.4. საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს იმ დანაკარგების რისკს, რომელიც წარმოიშვება არაადეკვატური ან ჩავარდნილი შიდა პროცესების, ადამიანური რესურსების, სისტემების ან გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ზიანი მიაყენოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და დააყენოს ფინანსური ზარალი. შეუძლებელია ბანკმა მოახდინოს ყველა საოპერაციო რისკის თავიდან აცილება, მაგრამ იგი ცდილობს, მართოს აღნიშნული რისკები, საკონტროლო გარემოსა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით.

ბანკში საოპერაციო რისკების მართვის პასუხისმგებლობა აკისრიათ ბიზნეს ერთეულებს, რადგანაც საოპერაციო რისკი მათი ყოველდღიური საქმიანობის 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 ტენდენციებს. კომიტეტი ასევე ზედამხედველობას უწევს საოპერაციო რისკების მართვის პროცესს ბანკის მასშტაბით და განიხილავს საოპერაციო რისკების პოლიტიკას სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარსადგენად.

2020 წლის განმავლობაში ფინკა ბანკში დაფიქსირებული საოპერაციო რისკით გამოწვეული დანაკარგები არ არის მატერიალური და შეესაბამება ბანკის დადგენილ რისკის აპეტიტის დონეს.



ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ (ლარში)				
		2020	2019	2018
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	74,614	135,058	65,609
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომელიც აღემატება 10,000 ლარს	45,000	100,000	0
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	1	1	0
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	56,988	110,679	21,265

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

	2020	2019	2018	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	25,669,464	31,206,325	35,798,922		
მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,644,374	2,611,981	1,335,985		
<i>მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)</i>	(17,709)	61,911	27,261		
მთლიანი შემოსავალი	27,331,548	33,756,396	37,107,646	32,731,863	61,372,244

იდენტიფიკაცია და გაზომვა

ბანკში არსებული პროცესების და პროდუქტების რისკების შესაფასებლად და კონტროლების ადეკვატური დონის განსასაზღვრად გამოიყენება რისკისა და კონტროლის

თვითშეფასების მეთოდი RCSA (Risk and control self assessment). ამ პროცესში ბიზნეს ფუნქციები, სტრუქტურული ერთეულები და პროცესები დაკავშირებულია რისკის კატეგორიებთან. აღნიშნული საშუალებას იძლევა გამოვლინდეს სუსტი მხარეები და მოხდეს მენეჯმენტის მიერ შემდგომი ქმედებების პრიორიტეტების განსაზღვრა.

საოპერაციო რისკების ადრეულ ეტაპზე გამოსავლენად ბანკში გამოიყენება ძირითადი რისკების ინდიკატორები. რისკების ინდიკატორების მეშვეობით ბანკი მონიტორინგს უწევს საოპერაციო რისკების გამომწვევ ფაქტორებს. რისკების ინდიკატორების ანგარიში ყოველკვარტალურად წარედგინება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს.

საოპერაციო რისკებით გამოწვეული დანაკარგების ბაზა გამოიყენება რისკების გამომწვევი ფაქტორების ანალიზისთვის და პრევენციული ღონისძიებების დასაგეგმად, 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 ზეგავლენის“ ხასიათის რისკების მესამე პირებზე გადატანის უზრუნველსაყოფად, მათ შორის ბანკის რისკების დაზღვევა (BBB), დირექტორებისა და თანამშრომლების ვალდებულებების დაზღვევა (D&O), ქონების დაზღვევა;
- ადეკვატური პროცედურები - ბანკს აქვს პოლიტიკა, პროცესები და პროცედურები, რომ აკონტროლოს და შეამსუბუქოს მატერიალური საოპერაციო რისკები;
- ანგარიშვალდებულება და პასუხისმგებლობების სათანადო გამიჯვნა - საკადრო პოლიტიკა და შიდა პროცედურები უზრუნველყოფენ ინტერესთა კონფლიქტების შეფასებას, თავიდან აცილებას ან/და მისაღებ დონემდე მათ შემცირებას;
- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა - ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა გამოიყენება, რათა უზრუნველყოფილი იქნეს ბანკის უნარი გააგრძელოს ჩვეულებრივ თავისი საქმიანობა და შეამციროს დანაკარგები ბიზნესის მნიშვნელოვანი შეკვეცის პირობებში;
- საოპერაციო რისკის ლიმიტები - შეზღუდვები ვრცელდება მაღალი რისკის გარიგებებზე, რომ შემცირდეს რისკის პოზიცია კონკრეტული

პროდუქტი/მომსახურების მიხედვით (მაგ. ნაღდი ფულის ლიმიტი, ხაზინის ლიმიტი და საოპერაციო ლიმიტი).

6.6. სტრეს ტესტები

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

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

ბანკი საკრედიტო რისკების სტრეს ტესტს ატარებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოწოდებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე. საკრედიტო რისკის სტრესის პარამეტრები ჩაშლილია სექტორების მიხედვით, გათვალისწინებულია ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება, თანამშრომლის სახელფასო სესხებზე დასაქმებულთა შემცირება, ბანკის მფლობელობაში არსებული უძრავი ქონების ღირებულების შემცირება. სტრეს ტესტი მოიცავს თითოეული პარამეტრის ზეგავლენის ყველა ასპექტს. ვინაიდან ბანკის პორტფელი ძალიან გრანულოვანია და ნებისმიერი მსესხებლის ან ჯგუფის რისკის პოზიცია ნაკლებია ზედამხედველო კაპიტალის 1%-ზე, სტრესის ტესტირებისთვის გამოიყენება შერჩევის მეთოდი საქართველოს ეროვნული ბანკის მეთოდოლოგიის მიხედვით.

თუ სტრესის შედეგად უარესდება სესხის კატეგორია, ამ შემთხვევაში გათვალისწინებულია მისი რესტრუქტურის (დაგრძელებადიანების) შესაძლებლობა ბანკის სტანდარტული რესტრუქტურის პოლიტიკის შესაბამისად. ამ შემთხვევაში კორექტირდება რესტრუქტურის სესხის კატეგორია სტრეს ტესტის მიხედვით მიღებული დაფარვალობის მიხედვით.

დარჩენილ საცალო სესხებზე (სახელფასო და სამომხმარებლო), ხდება გამარტივებული მიდგომის გამოყენება და გაითვალისწინება დეფოლტის მაჩვენებელი, აგრეთვე ხორციელდება ბანკის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონების დასტრესვაც.

ღია სავალუტო პოზიციაზე ხორციელდება ლარის გაუფასურების ეფექტის დაანგარიშება.

ასევე ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით ხორციელდება საპროცენტო რისკის სტრეს ტესტების ჩატარება. სტრეს ტესტის საფუძველზე ხდება შეფასება ლარისა და დოლარის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო ცვლილებას რა გავლენა ბანკის მომგებიანობაზე

სტრეს ტესტების შედეგები წარედგინება რისკების კომიტეტსა და სამეთვალყურეო საბჭოს.

7. ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია

7.1. ანაზღაურების პოლიტიკა

ფინკა ბანკი საქართველო მიყვება FINCA-ს ქსელის კორპორაციული 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.

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 დეპარტამენტის უფროსი 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. გამონაკლისი შემთხვევები მტკიცდება აღმასრულებელი დირექტორის მიერ.

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 დეპარტამენტის უფროსი 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 უფროსები ავსებენ ხელფასის განხილვის მოთხოვნის ფორმას და წარუდგენენ HR

დეპარტამენტის უფროსს 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 დეპარტამენტის უფროსი ავსებს მონაცემებს და განსახილველად წარადგენს HR კომიტეტზე (HR კომიტეტის შემადგენლობა - დირექტორთა საბჭო და HR დეპარტამენტის უფროსი)
- ხელფასის განხილვის მოთხოვნა შეიძლება ინიცირებული იყოს არა მხოლოდ სტრუქტურული ხელმძღვანელების მიერ, არამედ HR დეპარტამენტის უფროსისა და მმართველი საბჭოს მიერ შიდა და საბაზრო ანალიზის შედეგებზე დაყრდნობით
- HR კომიტეტი განიხილავს ხელფასის ცვლილების წინადადებებს
- აღმასრულებელი დირექტორი (CEO) ამტკიცებს თანამშრომელთა სახელფასო ცვლილებებს.

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, სამეთვალყურეო საბჭოსთან წარდგენამდე. შვილობილი კომპანიის მმართველთა საბჭოს წამახალისებელი პროგრამები და ცვლილებები მტკიცდება აღმასრულებელი მენეჯმენტის კომიტეტის მიერ.

წამახალისებელი პროგრამების ცვლილებები დოკუმენტირებულია და ეცნობებათ თანამშრომლებს.

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:

2020 წლის განმავლობაში მიღებული ანაზღაურება წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილში:

ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება (ლარში)					
			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	3	5	2
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,057,410	116,194	167,380
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,057,410	116,194	167,380
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის			
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	3	5	2
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	164,203	8,061	30,810
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	164,203	8,061	30,810
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		1,221,612	124,256	198,190

2020 წლის განმავლობაში ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არ იყო აქციები, შესაბამისად უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციების ცხრილის შევსება არ არის აქტუალური. ასევე ბანკისთვის 2020 წლის განმავლობაში არ იყო აქტუალური განსაკუთრებული გადახდები და გადავადებული ანაზღაურება.

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

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

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილები ასახავს კავშირს, 2020 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	44,367,792	44,367,792	44,367,864	
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8,170,262	8,170,262	8,223,220	
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	
კლიენტებზე გაცემული სესხები	194,486,360	194,486,360	188,860,845	შენიშვნა 1
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	28,526,129	28,526,129	28,537,222	შენიშვნა 2
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	-	
ძირითადი საშუალებები	8,542,630	8,542,630	8,542,630	
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	-	911,949	შენიშვნა 3
არამატერიალური აქტივები	1,255,852	1,255,852	1,255,852	
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	
სხვა აქტივები	2,353,278	2,353,278	2,537,065	შენიშვნა 4
მთლიანი აქტივები	287,702,303	287,702,303	283,236,647	

* სებ – საქართველოს ეროვნული ბანკი

სვეტი (ა) და (ბ): დეტალური ჩაშლა თანხებისა და ფინანსური მუხლების, ისე როგორც წარმოდგენილია 2020 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 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ უწყისებს.

სვეტი (დ): თანხების ჩაშლა, ისე როგორც წარმოდგენილია ეროვნული ბანკის მიხედვით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, 2020 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 და მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების სცენარების გათვალისწინებით, ანგარიშობს დეფოლტის ალბათობას და დეფოლტის შემთხვევაში მოსალოდნელი ზარალის ოდენობას სესხების ჩამოწერების და ჩამოწერის შემდგომ ამოღებების ანალიზის საფუძველზე. სებ-ის დარეზერვების პოლიტიკის მიხედვით, არსებობს რისკის ხუთი კატეგორია. პროგრამა ავტომატურად ითვლის თითოეული სესხის დონეზე რეზერვის განაკვეთს, ვადაგადაცილებული დღეების, უზრუნველყოფის, რესტრუქტურისაციის სტატუსის და ა.შ. კრიტერიუმებზე დაყრდნობით. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების დანაკარგების რეზერვმა სებ-ის და ფასს-ის პოლიტიკების მიხედვით შეადგინა 12,635,353 ლარი და 19,210,293 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 შეზღუდვა არ არსებობს, შესაბამისად ფასს-ის მიხედვით, გარეზალანსზე გადატანილი პროცენტი და ჯარიმა აქტიურ სესხებზე დაბრუნებულია ბალანსზე და შესულია 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 ანგარიშგების გამოშვების შემდეგ, ხოლო ფასს- ის მიხედვით მომზადებულ ანგარიშგებაში აისახება ყოველთვიურად, შესაბამის პერიოდში. გადავადებული შემოსავალი გაცემულ სესხებზე შინაარსით ვალდებულების ანგარიშშია და სებ- ის ფინანსურ ანგარიშგებაში შესულია ვალდებულებების ნაწილში, უფრო კონკრეტულად კი სხვა ვალდებულებების მუხლში.

შენიშვნა 2: ფასს 9-ის მიხედვით ფინანსურ ინსტრუმენტს - დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები ექმნება შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, ხოლო სებ-ის მიხედვით არ მოითხოვება ამ ტიპის ინსტრუმენტებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნა.

შენიშვნა 3: 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 4: 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 საზედამხედველო მიზნებისთვის შედგენილ ფინანსურ ანგარიშგების ფორმატში.

საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების ფორმატში

აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების ფორმატში													
		1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12
		ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	ფასიანი ქაღალდები დილინეური ოპერაციებისთვის	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	მთლიანი სესხები	მინუს: სესხების შეკამლო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	ინვესტიციები საწესდები კაპიტალში	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	სხვა აქტივები	მთლიანი აქტივები
ფული და ფულის ექვივალენტები	44,367,864	9,330,057	12,280,612	22,757,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,367,864
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8,223,220	-	8,170,262	-	-	-	-	-	52,957	-	-	-	-	-	8,223,220
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	188,860,845	-	-	-	-	195,929,025	(12,635,353)	183,293,671	5,567,174	-	-	-	-	-	188,860,845
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	28,537,222	-	-	-	-	28,291,393	-	-	245,829	-	-	-	-	-	28,537,222
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ძირითადი საშუალებები	8,542,629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,542,629	-	-	8,542,629
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	911,949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	911,949	-	911,949
არამატერიალური აქტივები	1,255,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,255,852	-	-	1,255,852
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სხვა აქტივები	2,537,065	-	-	-	-	-	-	-	-	301,298	-	-	2,235,767	-	2,537,065
მთლიანი აქტივები	283,236,646	9,330,057	20,450,874	22,757,195	-	28,291,393	195,929,025	(12,635,353)	183,293,671	5,865,960	301,298	-	9,798,481	3,147,716	283,236,646

სვეტი (1) დან (12): ჩაშლა აქტივების, ისე როგორც წარმოდგენილია საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ბალანსში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

ა	ბ	გ	დ	ე
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	29,605,548	29,605,548	-	შენიშვნა 5
კლიენტების დეპოზიტები	166,672,277	166,672,277	166,418,885	
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	
ნასესხები სახსრები	18,215,004	18,215,004	47,930,349	შენიშვნა 5
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-	-	შენიშვნა 6
სხვა ვალდებულებები	7,060,424	7,060,424	10,413,721	შენიშვნა 7
სუბორდინირებული სესხი	16,323,554	16,323,554	16,464,349	შენიშვნა 8
გადავადებული მოგების გადასახადი	451,940	451,940	-	
მთლიანი ვალდებულებები	238,328,747	238,328,747	241,227,304	

შენიშვნა 5: ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ანგარიშგებაში ეროვნული ბანკის რეფინანსირების სესხი ასახულია ბანკის დეპოზიტებში, ხოლო ეროვნული ბანკის ანგარიშგებებში ასახულია ნასესხებ სახსრებში. სხვა განსხვავება გამოწვეულია ნასესხები სახსრების გადავადებული ხარჯის გამო. შინაარსობრივად ინსტრუმენტის გადავადებული ხარჯი აქტივის ანგარიშა და სებ-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გათვალისწინებულია სხვა აქტივების მუხლში, ხოლო ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ანგარიშგებაში გადავადებული ხარჯი გათვალისწინებულია ნასესხები სახსრების მუხლში. გთხოვთ ასევე იხილოთ შენიშვნა 4.

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

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

შენიშვნა 8: 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.

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

		8									
		საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში									
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
		ბანკების დეპოზიტები	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	ვადიანი დეპოზიტები	საგუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	ნასესხები სახსრები	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	სხვა ვალდებულებები	სუბორდინირებული ვალდებულებები	მოლიანი ვალდებულებები
ბანკების დეპოზიტები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კლიენტების დეპოზიტები	166,418,885	-	8,805,602	31,101,299	123,162,264	-	-	3,349,720	-	-	166,418,885
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	47,930,349	-	-	-	-	-	47,626,060	304,289	-	-	47,930,349
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	10,413,721	-	-	-	-	-	-	295,231	10,118,490	-	10,413,721
სუბორდინირებული სესხი	16,464,349	-	-	-	-	-	-	81,349	-	16,383,000	16,464,349
გადავადებული მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
მოლიანი ვალდებულებები	241,227,304	-	8,805,602	31,101,299	123,162,264	-	47,626,060	4,030,589	10,118,490	16,383,000	241,227,304

სვეტი (13) დან (22): ჩაშლა ვალდებულებების, ისე როგორც წარმოდგენილია საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ბალანსში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

ა	ბ	გ	დ	ე	ვ							
					საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში							
					23	24	25	26	27	28	29	30
კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს-ის ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს-ის 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	ჩვეულებრივი აქციები	პრივილეგირებული აქციები	მინუს: გამოსყიდული აქციები	საემისიო კაპიტალი	საერთო რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	აქტივების გადაფასების რეზერვი	სულ სააქციო კაპიტალი
სააქციო კაპიტალი	25,643,200	25,643,200	25,643,200		25,643,200	-	-	-	-	-	-	25,643,200
გაუნაწილებელი მოგება	23,730,356	23,730,356	16,366,142	შენიშვნა 9	-	-	-	-	-	16,366,142	-	16,366,142
მთლიანი კაპიტალი	49,373,556	49,373,556	42,009,342		25,643,200	-	-	-	-	16,366,142	-	42,009,342

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

9. დანართი 4Q 2020 კვარტალური ანგარიშების ცხრილები

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ფინკა ბანკი საქართველო სს
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ფლორინ ლილა
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ირაკლი ელაშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.finca.ge

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტაცავა
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტაცავის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლევერიჯის კოეფიციენტი

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს

თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 1 ძირითადი მაჩვენებლები

N		31-Dec-20	30-Sep-20	30-Jun-20	31-Mar-20	31-Dec-19
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	40,505,584	39,234,946	39,771,499	41,912,068	42,496,758
2	პირველადი კაპიტალი	40,505,584	39,234,946	39,771,499	41,912,068	42,496,758
3	საზედამხედველო კაპიტალი	54,820,084	55,126,052	54,741,354	59,451,183	58,118,886
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	288,395,994	283,533,128	284,455,297	285,133,808	282,281,378
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.28%	14.05%	13.84%	13.98%	14.70%	15.05%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.04%	14.05%	13.84%	13.98%	14.70%	15.05%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=13.13%	19.01%	19.44%	19.24%	20.85%	20.59%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	16.79%	16.91%	16.86%	17.81%	18.41%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.62%	7.68%	7.38%	7.27%	7.91%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.29%	2.25%	2.48%	2.77%	3.37%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	9.18%	9.23%	9.48%	10.54%	10.50%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.03%	-1.94%	-2.39%	-1.17%	1.14%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-6.78%	-12.65%	-15.38%	-7.37%	8.23%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.25%	7.16%	7.77%	5.81%	5.86%
15	სშდრ / მთლიან სესხებთან	6.45%	6.55%	6.74%	5.91%	4.92%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	3.11%	3.22%	3.76%	4.17%	4.48%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	14.60%	15.68%	17.21%	11.45%	13.08%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-5.05%	-8.35%	-7.17%	-2.68%	-8.52%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.31%	24.18%	21.19%	24.84%	17.21%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	22.44%	24.20%	25.08%	23.76%	24.44%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	11.53%	11.12%	9.82%	9.59%	14.59%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	62,495,473	65,315,019	62,391,540	55,096,098	52,541,382
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	20,193,599	19,546,216	32,440,745	17,044,776	22,683,829
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	309.48%	334.16%	192.32%	323.24%	231.62%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

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

ბანკი: ფინკ ბანკ საქართველო სს

თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	4,692,326	4,637,731	9,330,057	4,861,486	5,339,414	10,200,900
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	10,899,653	9,551,222	20,450,874	10,708,570	21,519,624	32,228,194
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	685,579	22,071,616	22,757,195	346,078	1,415,578	1,761,656
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	28,291,393	0	28,291,393	18,806,184	0	18,806,184
6.1	მთლიანი სესხები	190,931,440	4,997,585	195,929,025	197,105,809	9,247,562	206,353,371
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-11,716,887	-918,465	-12,635,353	-8,715,055	-1,433,351	-10,148,406
6	წმინდა სესხები	179,214,553	4,079,119	183,293,672	188,390,755	7,814,211	196,204,966
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,732,705	133,255	5,865,960	3,354,462	62,353	3,416,815
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	307,163	0	307,163	225,548	0	225,548
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	9,798,481	0	9,798,481	11,895,782	0	11,895,782
11	სხვა აქტივები	2,676,783	465,068	3,141,851	3,040,714	210,070	3,250,784
12	მთლიანი აქტივები	242,298,635	40,938,012	283,236,646	241,629,578	36,361,250	277,990,829
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	7,181,814	1,623,787	8,805,602	6,745,537	2,698,784	9,444,321
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	12,419,958	11,443,827	23,863,785	18,861,429	12,239,870	31,101,299
16	ვადიანი დეპოზიტები	112,618,031	17,781,747	130,399,778	101,203,952	23,433,068	124,637,020
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	44,840,950	2,785,110	47,626,060	38,513,195	0	38,513,195
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,713,053	317,536	4,030,589	4,162,262	529,795	4,692,058
20	სხვა ვალდებულებები	6,330,661	3,787,829	10,118,490	6,988,449	3,847,981	10,836,430
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	16,383,000	16,383,000	0	14,338,500	14,338,500
22	მთლიანი ვალდებულებები	187,104,468	54,122,835	241,227,303	176,474,825	57,087,998	233,562,823
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	25,643,200	0	25,643,200	25,643,200	0	25,643,200
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	16,366,142	0	16,366,142	18,784,805	0	18,784,805
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	42,009,342	0	42,009,342	44,428,005	0	44,428,005
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	229,113,810	54,122,835	283,236,645	220,902,830	57,087,998	277,990,828

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 3		მოგება - ზარალის ანგარიშგება						ლარებში
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			
		ლარი	ლ/ც. ვალუტა	სულ	ლარი	ლ/ც. ვალუტა	სულ	
	საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	950,703	70,368	1,021,071	1,028,325	232,159	1,260,484	
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	41,235,572	803,662	42,039,234	46,880,830	1,802,556	48,683,387	
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0	
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	842,296	149,550	991,846	1,032,698	398,980	1,431,677	
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0	
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	60,213	16,344	76,556	53,159	26,286	79,445	
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	49,135	2,787	51,922	28,599	5,378	33,977	
2.6	სამთავროებზე და გადაამაშვებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	72,474	39,594	112,068	100,817	46,041	146,858	
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	17,987	2,327	20,314	13,067	7,300	20,367	
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	40,164,739	587,144	40,751,883	45,632,285	1,310,830	46,943,114	
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	28,727	5,918	34,645	20,205	7,743	27,948	
3	შემოსავლები უარიმებიდან/საურთიერთობის კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,800,306	74,960	1,875,267	3,171,695	279,736	3,451,431	
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,044,016	0	2,044,016	1,334,775	0	1,334,775	
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0	
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	46,030,597	948,991	46,979,588	52,415,625	2,314,452	54,730,077	
	საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	923,382	112,664	1,036,046	1,241,949	113,545	1,355,494	
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	14,447,024	622,170	15,069,194	11,014,376	1,132,968	12,147,344	
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	13,718	0	13,718	226,305	444	226,749	
10	საკუთარ სავალუტო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0	
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,140,444	1,350,242	4,490,687	7,246,063	1,711,343	8,957,406	
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	414,647	285,832	700,479	399,568	437,191	836,759	
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	18,939,215	2,370,909	21,310,123	20,128,261	3,395,491	23,523,752	
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	27,091,382	-1,421,918	25,669,464	32,287,364	-1,081,039	31,206,325	
	არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	3,985,923	-2,333,059	1,652,864	4,615,963	-2,325,670	2,290,293	
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	6,530,485	296,229	6,826,715	7,481,108	236,953	7,718,062	
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,544,562	2,629,289	5,173,851	2,865,145	2,562,624	5,427,769	
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0	
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0	
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0	
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,941,491	0	1,941,491	-483,571	0	-483,571	
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-2,467,015	0	-2,467,015	-200,885	0	-200,885	
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-17,709	0	-17,709	61,911	0	61,911	
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0	
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	378,629	156,115	534,743	843,257	100,977	944,234	
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,821,319	-2,176,945	1,644,374	4,836,675	-2,224,693	2,611,981	
	არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	106,915	78,499	185,413	121,931	63,410	185,341	
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	597,677	138,374	736,051	1,519,794	232,803	1,752,597	
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	15,106,514	0	15,106,514	14,289,450	0	14,289,450	
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	76,969	0	76,969	61,573	0	61,573	
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,296,279	0	4,296,279	4,715,365	0	4,715,365	
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,714,583	285,954	3,000,537	2,610,138	327,259	2,937,397	
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	22,898,936	502,827	23,401,763	23,318,251	623,471	23,941,723	
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-19,077,617	-2,679,772	-21,757,389	-18,481,576	-2,848,165	-21,329,741	
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	8,013,765	-4,101,690	3,912,076	13,805,788	-3,929,203	9,876,584	
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,856,491	0	6,856,491	5,993,182	0	5,993,182	
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0	
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	122,733	0	122,733	94,858	0	94,858	
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,979,224	0	6,979,224	6,088,039	0	6,088,039	
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	1,034,541	-4,101,690	-3,067,149	7,717,748	-3,929,203	3,788,545	
39	მოგების გადასახადი	0	0	0	374,984	0	374,984	
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,034,541	-4,101,690	-3,067,149	7,342,765	-3,929,203	3,413,561	
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	179,298	0	179,298	-14,941	0	-14,941	
42	წმინდა მოგება	1,213,839	-4,101,690	-2,887,850	7,327,824	-3,929,203	3,398,621	

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	4,160,135	6,129	4,166,265	4,298,614	14,796	4,313,410
1.1	გაცემული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
1.2	აკრედიტივები	0	0	0	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	4,160,135	6,129	4,166,265	4,298,614	14,796	4,313,410
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	31,040,000	0	31,040,000	15,822,000	0	15,822,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	31,040,000	0	31,040,000	15,822,000	0	15,822,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	340,687,312	33,321,176	374,008,488	492,457,589	49,684,680	542,142,268
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	340,687,312	33,321,176	374,008,488	492,457,589	49,684,680	542,142,268
4.2	გარანტია	0	0	0	0	0	0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	30,094,321	68,587,255	98,681,576	35,631,860	59,399,884	95,031,744
5.1	ფულადი სახსრები	895,884	327,319	1,223,204	1,190,422	101,972	1,292,394
5.2	მვირფასი ლიონონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უმრავი ქონება	15,253,153	68,250,106	83,503,259	28,741,272	59,262,066	88,003,338
5.3.1	საცხოვრებელი	12,889,583	55,644,373	68,533,956	23,209,741	47,986,762	71,196,502
5.3.2	კომერციული	1,070,331	5,690,373	6,760,704	2,592,087	4,208,010	6,800,096
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	1,293,239	6,824,434	8,117,673	2,913,861	6,745,163	9,659,024
5.3.5	სხვა	0	90,926	90,926	25,584	322,132	347,716
5.4	მომრავი ქონება	13,945,284	9,830	13,955,114	5,700,166	35,846	5,736,012
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	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-13,240,734	13,752,550	511,816	-20,006,177	20,715,150	708,973
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	13,752,550	13,752,550	0	20,715,150	20,715,150
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	-13,240,734	0	-13,240,734	-20,006,177	0	-20,006,177
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები	28,207,920	8,324,328	36,532,249	22,815,232	9,291,383	32,106,615
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირი თანხა	1,300,651	124,703	1,425,354	1,053,138	173,732	1,226,870
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	857,770	8,303	866,073	255,035	2,766	257,801
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირი თანხა	19,565,832	7,127,808	26,693,640	16,854,730	7,836,347	24,691,077
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	6,483,667	1,063,515	7,547,182	4,652,329	1,278,539	5,930,867
8	შექცევადი საოპერაციო იჯარა	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	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	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება	0	0	0	0	0	0

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს

თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		31-Dec-20	30-Sep-20
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	226,401,343	217,877,327
1.1	საბალანსო ელემენტები*	224,045,996	215,384,397
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	664,042	617,416
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	2,080,296	2,222,197
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	275,051	270,733
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	622,407	73,870
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	61,372,244	65,581,932
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	288,395,994	283,533,128

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს

თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 6

აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	Florin Lila (Chairman)
2	Chikako Kuno
3	Volker Renner
4	Sridhar Srinivasan
5	Avtandil Gogoli
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	Irakli Elashvili, CEO
2	Giorgi Nadareishvili, CCO
3	David Zarandia, General Counsel & Corporate Secretary
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	99 Voting right of FINCA Microfinance Coöperatief U.A.
2	65.89% of FINCA Microfinance Holding Company LLC (Delaware, USA)
3	14.27% of FINCA Microfinance Holding Company LLC (Delaware, USA)
4	8.87% of FINCA Microfinance Holding Company LLC (Delaware, USA)
5	7.25% of FINCA Microfinance Holding Company LLC (Delaware, USA)

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს

თარიღი: 31-Dec-20

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	9,330,057		9,330,057
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	20,450,874		20,450,874
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	22,757,195		22,757,195
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	28,291,393		28,291,393
6.1	მთლიანი სესხები	195,929,025		195,929,025
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	(12,635,353)		(12,635,353)
6	წმინდა სესხები	183,293,672		183,293,672
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,865,960		5,865,960
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	307,163		307,163
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	9,798,481	1,255,852	8,542,629
11	სხვა აქტივები	3,141,851	247,906	2,893,945
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	283,236,646	1,503,758	281,732,889

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს
 თარიღი: 31-Dec-20

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

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	281,732,889
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	4,166,265
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	13,752,550
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	299,651,703
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	3,256,049
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-2,085,969
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-13,477,499
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	287,344,284

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 9		საზედამხედველო კაპიტალი
N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	42,009,342
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	25,643,200
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	16,366,142
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	1,503,758
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალისტური გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალისტური გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არმატორიული აქტივები	1,255,852
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების პერიოდის რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის შეზღუდვა (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	247,906
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახითი 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	0
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომართილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	40,505,584
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკმარისი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	14,314,500
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	11,484,483
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პერიოდის მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	2,830,017
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	მეორადი კაპიტალი	14,314,500

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს

თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	12,977,820
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	17,303,760
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	23,071,679
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	0.78%	2,258,037
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.04%	3,011,024
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.13%	14,800,709
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.28%	15,235,857
5	პირველადი კაპიტალი	7.04%	20,314,784
6	საზედამხედველო კაპიტალი	13.13%	37,872,389

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს

თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	9,330,057	-
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	20,450,874	-
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	22,757,195	-
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	28,291,393	-
6.1	მთლიანი სესხები	195,929,025	-
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-12,635,353	-
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-2,830,017	-
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	-
6	წმინდა სესხები	183,293,672	-
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,865,960	-
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	307,163	-
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	-
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	0	-
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება	0	-
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება	0	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	9,798,481	-
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	-1,255,852	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	3,141,851	-
12	მთლიანი აქტივები	283,236,646	
13	ბანკების დეპოზიტები	-	-
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	8,805,602	-
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	23,863,785	-
16	ვადიანი დეპოზიტები	130,399,778	-
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-
18	ნასესხები სახსრები	47,626,060	-
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,030,589	-
20	სხვა ვალდებულებები	10,118,490	-
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	-	-
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	16,383,000	-
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	11,484,483	-
22	მთლიანი ვალდებულებები	241,227,303	
23	ჩვეულებრივი აქციები	25,643,200	-
24	პრივილეგირებული აქციები	-	-
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	-
26	საემისიო კაპიტალი	-	-
27	საერთო რეზერვები	-	-
28	გაუნაწილებელი მოგება	16,366,142	-
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	-
30	სულ სააქციო კაპიტალი	42,009,342	

ბანკი: ფინკ ბანკ საქართველო სს
თარიღი: 31-Dec-20

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
ცხრილი 11 (ნახალხში და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესნახალხში ელემენტები)

რისკის წონები	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტევა-ცაიხმდე
აქტივების კლასები	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	39,436,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,604,179	-	-	-	-	-	9,604,179
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	22,757,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,378,598
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	-	-	128,937,863	-	1,557,428	2,080,296	60,639,160	-	-	-	191,299,861
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 გადაგადვადებული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	739,622	-	242,821	-	-	-	1,103,854
11 მაღალი საზედამხედველი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები ვალდებულები ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	9,330,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,079,694	-	-	-	664,042	-	12,739,800
სულ	48,766,932	-	-	-	-	-	22,757,195	-	128,937,863	-	22,980,923	2,080,296	60,881,982	-	664,042	-	226,126,292

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია**

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	49,041,054				9,604,179	9,604,179	20%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-				-	-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-				-	-	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-				-	-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-				-	-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	22,757,195				11,378,598	11,378,598	50%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-				-	-	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	191,134,451	4,166,265	2,080,296		191,299,861	191,299,861	99%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-				-	-	
10 ვადაგადაცილებული სესხები	982,443				1,103,854	1,103,854	112%
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-				-	-	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-				-	-	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-				-	-	
14 სხვა ერთეულები	21,073,794				12,739,800	12,739,800	60%
სულ	284,988,937	4,166,265	2,080,296		226,126,292	226,126,292	79%

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				26,138,769	36,356,704	62,495,473	13,746,898	36,101,553	49,848,452
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	80,677,598	28,245,652	108,923,250	5,015,511	4,037,048	9,052,560	5,345,324	4,033,295	9,378,618
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	72,051,696	22,353,305	94,405,000	11,897,378	2,149,075	14,046,453	10,371,279	2,792,650	13,163,929
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	16,213,043	-	16,213,043	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	4,355,833	7,308	4,363,141	871,631	1,597	873,228	832,715	1,449	834,164
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	10,385,369	6,891,911	17,277,279	1,370,670	1,030,745	2,401,415	739,300	218,205	957,505
8	ფულის მთლიანი გადინება	183,683,539	57,498,175	241,181,714	19,155,191	7,218,465	26,373,656	17,288,618	7,045,598	24,334,216
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	160,473,967	24,114,768	184,588,735	5,156,845	72,255	5,229,100	4,184,193	60,283	4,244,476
11	ფულის სხვა შემოდინება	2,573,116	2,195,752	4,768,868	950,957	-	950,957	939,607	-	939,607
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	163,047,083	26,310,520	189,357,603	6,107,802	72,255	6,180,057	5,123,800	60,283	5,184,083
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				26,138,769	36,356,704	62,495,473	13,746,898	36,101,553	49,848,452
14	ფულის წმინდა გადინება				13,047,389	7,146,210	20,193,599	12,164,818	6,985,315	19,150,133
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				200.34%	508.76%	309.48%	113.01%	516.82%	260.30%

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	13,752,550		275,051	0	0	0	0	0	275,051	0	0	275,051
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	13,752,550	2.0%	275,051	-	-	-	-	-	275,051	-	-	275,051
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	-	8.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	11.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	14.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	-	0.5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	1.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	-	2.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	3.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	4.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 სულ	13,752,550		275,051	-	-	-	-	-	275,051	-	-	275,051

ბანკი: ფინკა ბანკი საქართველო სს
 თარიღი: 31-Dec-20

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	286,492,695
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(1,503,758)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	284,988,937
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	-
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	-
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	275,051
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	-
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	-
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	-
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	-
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	275,051
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო 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	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	4,166,265
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(2,085,969)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	2,080,296
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	40,505,584
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	287,344,284
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14.10%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	-
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	-