

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული
წლისათვის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-3
ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	4
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში	7
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები:	
1. ორგანიზაცია	8
2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები	9
3. ხელმძღვანელობის განხილვის სფეროები და შეფასებების არასარწმუნოების უმთავრესი წყარო	19
4. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) გამოყენება	21
5. ფუნქციონირებადი საწარმო	26
6. ფული და ფულის ექვივალენტები	27
7. მოთხოვნები ბანკების მიმართ	28
8. კლიენტებზე გაცემული სესხები	28
9. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	32
10. ძირითადი საშუალებები	33
11. სხვა აქტივები	34
12. არამატერიალური აქტივები	34
13. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	35
14. ბანკების დეპოზიტები	35
15. კლიენტების დეპოზიტები	36
16. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	36
17. ნასესხები სახსრები	37
18. სხვა ვალდებულებები	38
19. სუბორდინირებული სესხი	39
20. სააქციო კაპიტალი	40
21. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	40
22. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	41
23. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	41
24. სხვა შემოსავლები	41
25. პერსონალის ხარჯები	42
26. სხვა საოპერაციო ხარჯები	42
27. მოგების გადასახადი	43
28. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები	44
29. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	46
30. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება	47
31. კაპიტალის რისკის მართვა	50
32. რისკის მართვის პოლიტიკა	51
33. შემდგომი მოვლენები	69
34. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება	69

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველოს („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესაძარი და გასაგები ინფორმაციის არსებობას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ბანკში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ბანკის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ბანკის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია 2017 წლის 24 აპრილს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გუსალ ვერდიევი
აღმასრულებელი დირექტორი

24 აპრილი, 2017
თბილისი, საქართველო

გიორგი მიროტაძე
ფინანსური დირექტორი

24 აპრილი, 2017
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „ფინკა ბანკ საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკ საქართველოს („ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს, ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების ჩათვლით.

ჩვენი დასკვნით, თანდართული

ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ბანკისგან დამოუკიდებელი პირი, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი დრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით აზრით, აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა მოვალეა, შეაფასოს ბანკის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (მოქმედი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა მიზნად ისახავს ბანკის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები მოვალენი არიან, უზედამხედველონ ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძველიანი რწმენა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის გამომხატველი იქნება. საფუძველიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავედროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად

ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს.

გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერაშეძენვის რისკი შეცდომის შედეგად გააპარული არსებითი უზუსტობის ვერაშეძენვის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის მოქმედი საწარმოს პრინციპზე საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვაღიარებთ ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების მიერ შესაბამის ტრანსაქციებსა და მოვლენებს ასახვა ინფორმაციის ობიექტურად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

24 აპრილი, 2017
თბილისი, საქართველო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	28,507,859	20,604,571
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		19,384,781	10,192,694
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	7	-	2,395,565
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	202,123,615	171,356,002
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები	9	19,285,801	3,970,514
ძირითადი საშუალებები	10	4,038,348	3,885,519
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	27	57,748	469,139
არამატერიალური აქტივები	12	3,094,674	2,468,404
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		231,202	503,734
სხვა აქტივები	11	962,427	1,592,527
სულ აქტივები		277,686,455	217,438,669
ვალდებულებები:			
მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	13	-	114,683
ბანკების დეპოზიტები	14	-	9,620,252
კლიენტების დეპოზიტები	15	99,614,168	30,935,590
გამოშვებული სავალ ფასიანი ქაღალდები	16	20,091,304	20,046,088
ნასესხები სახსრები	17	112,623,128	104,658,794
სხვა ვალდებულებები	18	1,136,264	1,207,245
სუბორდინირებული სესხი	19	6,691,790	14,001,976
სულ ვალდებულებები		240,156,654	180,584,628
კაპიტალი:			
ბანკის აქციონერთა კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	20	20,213,600	20,213,600
გაუნაწილებელი მოგება		17,316,201	16,640,441
		37,529,801	36,854,041
სულ კაპიტალი			
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		277,686,455	217,438,669

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

ვუსალ ვერდიევი
აღმასრულებელი დირექტორი

24 აპრილი, 2017
თბილისი, საქართველო

გიორგი მიროტაძე
ფინანსური დირექტორი

24 აპრილი, 2017
თბილისი, საქართველო

11-70 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ლარში)

	შენიშვნა	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი	21	59,289,608	53,712,197
საპროცენტო ხარჯი	21	(19,179,200)	(13,083,032)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე		40,110,408	40,629,165
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	22	(6,125,258)	(6,474,727)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		33,985,150	34,154,438
ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსურ ვალდებულებაზე		-	(110,733)
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	23	671,805	588,702
საკომისიო შემოსავლები		178,164	121,600
საკომისიო ხარჯები		(48,735)	(38,426)
სხვა შემოსავლები	24	474,928	719,526
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		1,276,162	1,280,669
საოპერაციო შემოსავალი		35,261,312	35,435,107
პერსონალის ხარჯები	25	(15,433,669)	(15,649,043)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10, 12	(2,473,732)	(3,959,837)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	26	(16,266,760)	(15,929,848)
(ზარალი)/მოგება მოგების გადასახადამდე		1,087,151	(103,621)
მოგების გადასახადის ხარჯი	27	(411,391)	(213,882)
პერიოდის წმინდა მოგება/(ზარალი)		675,760	(317,503)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)		675,760	(317,503)

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

ვუსალ ვერდიევი
აღმასრულებელი დირექტორი

24 აპრილი, 2017
თბილისი, საქართველო

გიორგი მიროტაძე
ფინანსური დირექტორი

24 აპრილი, 2017
თბილისი, საქართველო

11-70 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ ბანკის აქციონერთა კაპიტალი
1 იანვარი, 2015		20,213,600	18,627,320	38,840,920
სულ წლის სრული ზარალი			- (317,503)	(317,503)
გამოცხადებული დივიდენდები	20		- (1,669,376)	(1,669,376)
31 დეკემბერი, 2015		20,213,600	16,640,441	36,854,041
სულ წლის სრული შემოსავალი			- 675,760	675,760
31 დეკემბერი, 2016		20,213,600	17,316,201	37,529,801

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გუსალ ვერდიევი
აღმასრულებელი დირექტორი

24 აპრილი, 2017
თბილისი, საქართველო

გიორგი მიროტაძე
ფინანსური დირექტორი

24 აპრილი, 2017
თბილისი, საქართველო

11-70 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

საქართველოს საზოგადოება ფინანსური სექტორის შესახებ

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში (გაბრუნება)
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2016	2015
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან			
სულ წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)		675,760	(317,503)
უნაღდლო ერთეულების კორექტირება:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე	22	6,125,258	6,474,727
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული (მოგება)/ზარალი		(3,024)	11,963
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება, წმინდა	23	11,667	(58,768)
ზარალი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის (კლება)/ზრდა, წმინდა		-	110,733
ცვეთა და ამორტიზაცია	10, 12	2,473,732	3,959,837
მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯი	27	411,391	213,882
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		9,903,334	10,150,955
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		2,366,716	(2,398,300)
მინიმალური საფლდებულო რეზერვი სეზ-ში		(7,282,441)	(3,607,154)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(21,633,907)	(28,566,151)
სხვა აქტივები		1,138,767	(785,202)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები		(101,933)	(158,636)
კლიენტების დეპოზიტები		63,999,506	24,712,528
ბანკების დეპოზიტები		(9,600,000)	4,666,970
სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოშვება		-	19,880,060
სხვა ვალდებულებები		(70,981)	84,539
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან დაბეგრამდე		38,719,061	23,979,609
გადახდილი მოგების გადასახადი		(236,136)	(997,120)
ფულადი სახსრების წმინდა შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან		38,482,925	22,982,489
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(3,254,604)	(4,955,636)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები		4,797	3,809
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების შეძენა		(14,887,543)	(1,350,000)
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(18,137,350)	(6,301,827)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:			
ჩვეულებრივ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები	20	-	(1,669,376)
სუბორდინირებული სესხის დაფარვა		(7,100,148)	(1,583,740)
ნასესხები სახსრებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		50,127,443	48,505,393
ნასესხები სახსრების დაფარვა		(56,654,375)	(53,815,445)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება საფინანსო საქმიანობიდან		(13,627,080)	(8,563,168)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში ფლობილ თანხაზე		1,184,793	506,901
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		7,903,288	8,624,395
ფული და ფულის ექვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი		20,604,571	11,980,176
ფული და ფულის ექვივალენტები, პერიოდის ბოლო		28,507,859	20,604,571

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 21,805,562 და 50,978,221 ლარი.

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

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
 გუსალ ვერდიევი
 24 აპრილი, 2017
 თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
 გიორგი მირიტაძე
 24 აპრილი, 2017
 თბილისი, საქართველო

11-70 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ორბანიზაცია

სს ფინკა ბანკი საქართველო („ბანკი“) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქართველოში, თბილისში რეგისტრირებულია 2007 წლის 20 დეკემბერს, სარეგისტრაციო ნომრით 205235262. 2013 წლის 6 აგვისტომდე ბანკის საქმიანობას არეგულირებდა საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“). ამავე პერიოდში ბანკი საქმიანობას წარმართავდა მიკროსაფინანსო საქმიანობის შესახებ კანონის შესაბამისად. 2013 წლის 6 აგვისტოს ბანკმა საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიიღო საბანკო ლიცენზია და დაიწყო სრულ საბანკო საქმიანობაზე გადასვლის პროცესი. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მიკრო და მცირე სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებს. ბანკი საქმიანობას წარმართავს ზოგადი საბანკო ლიცენზიის №252 შესაბამისად. სესხები გაცივდა როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ ვალუტაში.

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

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კოოპერატივის წევრები იყვნენ:

1. აშშ დელავერის შტატის კანონმდებლობით რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია "ფინკა მაიკროფინანს კოლდინგ კომპანი", რომლის იურიდიული მისამართია: 2711, სენტერვილ როუდი, 400, უილმინგტონი, დელავერი 19808, აშშ. აღნიშნული ორგანიზაცია ფლობს 99 ხმის უფლებას როგორც კოოპერატივის ა წევრი და 1 ხმის უფლებას, როგორც კოოპერატივის ბ წევრი.
2. აშშ მერილენდის შტატის კანონმდებლობით რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია "ფინკა ინთერნეშენალი", რომლის იურიდიული მისამართია: 11, ისტ ჩეიზ სტრიტი, ბალტიმორი, მერილენდი 21202, აშშ. აღნიშნული ორგანიზაცია ფლობს 1 ხმის უფლებას, როგორც კოოპერატივის ბ წევრი.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. 71, 0186. ბანკს საქართველოში აქვს 39 (2015: 41) სერვის-ცენტრი. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკში დასაქმებული იყო 701 ადამიანი (2015: 781).

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით "ფინკა მაიკროფინანს კოლდინგ კომპანის" აქციონერებს წარმოადგენენ:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
პირველი დონის აქციონერები/გამოშვებული სააქციო კაპიტალის მფლობელები:		
FINCA International Inc.	62.64%	62.64%
International Finance Corporation	14.38%	14.38%
KfW	8.94%	8.94%
Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V	7.31%	7.31%
Credit Suisse Microfinance Fund Management Company	2.98%	2.98%
Triple Jump (ASN-NOVIB FONDS)	1.68%	1.68%
Triodos Investment Management	2.07%	2.07%
სულ	100%	100%

„ფინკა ინთერნეშენალი“ არის ვაშინგტონში (კ.ო.) ბაზირებული მიკროსაფინანსო ინსტიტუტების ქსელი, რომელიც შვილობილი და პარტნიორი კომპანიების მეშვეობით ოპერირებს მსოფლიოს 21 ქვეყანაში.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

"ფინკა ინთერნეშენალი" არის აშშ კანონმდებლობით მოქმედი არაკომერციული კორპორაცია და როგორც ასეთი, მისი წევრები არ ფლობენ წილს კომპანიაში და, შესაბამისად, არ გააჩნიათ ეკონომიკური უფლებები. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, "ფინკა ინთერნეშენალის" წევრები არიან: რუპერტ სკოფილდი, ჯონ ჰეტჩი, რობერტ ჰეტჩი, რიჩარდ უილიამსონი.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულ იქნა გამოსაშვებად 2017 წლის 24 აპრილს ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

შესაბამისობის ანგარიში

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და ახლო მომავალში გააგრძელებს მუშაობას.

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

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

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

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

- 1-ელი დონის მონაცემები არის იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომლებზეც პირს ხელი მიუწვდება გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის მონაცემები არის პირველ დონეში შესულისგან განსხვავებული მონაცემები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შემთხვევაში; და
- მე-3 დონის მონაცემები არის აქტივის ან ვალდებულების ისეთი მონაცემები, რომლებზე დაკვირვებაც შეუძლებელია.

ბანკი დარეგისტრირებულია საქართველოში და ბუღალტრულ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მომზადდა კანონით გათვალისწინებული საბუღალტრო ჩანაწერებიდან და შესწორდა ფასის მთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით.

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს ზოგადად წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე შენიშვნაში.

ფუნქციონალური ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილი ელემენტები გაზომილია იმ ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც ბანკი ახორციელებს თავის საქმიანობას ("ფუნქციონალური ვალუტა"). ბანკის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. ბანკის ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი.

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები იქვეთება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება წმინდა თანხით იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს გააჩნია იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, გაქვითოს აღიარებული თანხები და განზრახული აქვს, აქტივი ჩათვალოს წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და დაფაროს ვალდებულება. შემოსავალი და ხარჯი არ იქვეთება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში, თუ ეს არ არის სავალდებულო ან ნებადართული რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით და ინდივიდუალურად განმარტებული ბანკის საბუღალტრო პოლიტიკაში.

ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკები მოცემულია ქვემოთ.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

ფინანსური აქტივებისგან მიღებული საპროცენტო სარგებლის აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როდესაც სავარაუდოა, რომ ბანკი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შემოსავლის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით. საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომლის საშუალებით გამოითვლება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზებული ღირებულება და საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

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

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

რეალური ღირებულებით აღრიცხულ აქტივებზე მიღებული საპროცენტო სარგებელი შედის საპროცენტო შემოსავლებში

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკომისიო შემოსავლების აღიარება

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

ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით. გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებას (მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა) თავდაპირველი აღიარებისას ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირაა დაკავშირებული მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების ყიდვასთან, დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში.

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში, დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები, მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები და სესხები და მოთხოვნები. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

ფული და ფულის ექვივალენტები

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მინიმალური სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკთან

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

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

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

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

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

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

ფლობა ყიდვა-გაყიდვის მიზნით დასტურდება, თუ ფინანსური აქტივი:

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

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

სესხები და მოთხოვნები

სავაჭრო მოთხოვნები, სესხები და სხვა მოთხოვნები განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდება მოქმედ ბაზარზე (მათ შორის მოთხოვნები ბანკების მიმართ, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები), კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი აღიარებას ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელზე დარიცხული პროცენტის აღიარება არსებითი სიდიდისა არ იქნებოდა.

ფინანსური აქტივების, გარდა მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღირიცხული აქტივების, გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბოლოსათვის. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ინვესტიციიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებაზე.

გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

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

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

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით. აღნიშნული არ ეხება სესხებსა და მოთხოვნებს, რომელთა შემთხვევაში საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოწურება, იგი ჩამოიწურება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. თავდაპირველად ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა აღირიცხება რეზერვის ანგარიშში. გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება მოგება-ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების დანაკარგის ოდენობა შემცირდა და ეს შემცირება ობიექტურად შეიძლება უკავშირდებოდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარ მოვლენას, თავდაპირველად აღიარებული გაუფასურების დანაკარგი აღდგება მოგება-ზარალში ისე, რომ გაუფასურების აღდგენის დღეს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს ამორტიზებული ღირებულების იმ ოდენობას, რომელიც ორგანიზაციას ექნებოდა, გაუფასურება რომ არ ეღიარებინა.

სესხები, კონტრაქტის შეცვლილი პირობებით

სადაც ეს შესაძლებელია, ბანკი ცდილობს, უზრუნველყოფის დასაკუთრების ნაცვლად, მოახდინოს სესხის რესტრუქტურისა. ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გაზრდასა და სესხის ახალ პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება ფასდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო გადაკვეთის გამოყენებით, როგორც გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს, რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს კრიტერიუმებთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწყება. სესხები კვლავ ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სესხების და მოთხოვნების ჩამოწერა

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები

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

ფლობა ყიდვა-გაყიდვის მიზნით დასტურდება, თუ ფინანსური ვალდებულება:

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

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

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

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც გამოიყენება ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოსათვლელად და შესაბამის პერიოდზე საპროცენტო ხარჯის გასანაწილებლად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ზუსტად ახდენს

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოსალოდნელი ფულადი გადახდების (გადახდილი ან მიღებული ყველა იმ საკომისიოს ჩათვლით, რომელიც შეადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების ხარჯებისა და სხვა პრემიუმებისა თუ დისკონტების განუყოფელ ნაწილს) დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ფინანსური ვალდებულების მოხმარების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან სადაც მართებულია, უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

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

იჯარა

საოპერაციო იჯარის გადახდები აღიარდება ხარჯად წრფივ საფუძველზე იჯარის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იჯარით აღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით განაწილებას სისტემატიზაციის სხვა მიდგომა უკეთ ასახავს.

იმ შემთხვევაში, თუ საოპერაციო იჯარის გასაფორმებლად გათვალისწინებულია საიჯარო შეღავათები, ისინი აღიარდება ვალდებულებად. შეღავათების მთლიანი სარგებელი აღიარდება წრფივად, როგორც საიჯარო ხარჯის შემცირება გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იჯარით აღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით განაწილებას სისტემატიზაციის სხვა მიდგომა უკეთ ასახავს. საოპერაციო იჯარიდან წარმოქმნილი პირობითი ქირის გადასახადი აღიარდება ხარჯად მათი გაწვევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების აღიარებული დანაკარგები, თუ ასეთი არსებობს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ცვეთა ერიცხება ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებას ისე, რომ აქტივები წრფივი მეთოდით ჩამოიწეროს მათი სასარგებლო მოხმარების ვადის მანძილზე. ცვეთა გამოითვლება წრფივ საფუძველზე სასარგებლო მოხმარების შემდეგი ვადების გამოყენებით:

	წელი
შენიშვნები	10
ავეჯი და მოწობილობები	3-5
კომპიუტერები და საოფისე მოწყობილობა	3-6
სატრანსპორტო საშუალებები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	საიჯარო კონტრაქტის მიხედვით
სხვა	2-5

იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებას ერიცხება ამორტიზაცია იჯარით აღებული შესაბამისი აქტივის მოხმარების ვადის განმავლობაში. რემონტთან და განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება მათი გაწვევის მომენტში და შედის საოპერაციო ხარჯებში, თუ კაპიტალიზაციის ჯგუფის მოთხოვნებს არ აკმაყოფილებს.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებები გადაიხედება ყოველ საანგარიშო დღეს იმის შემოწმების მიზნით, ხომ არ არის საშუალება აღრიცხული ამოღებად თანხაზე მეტი თანხით. ამოღებადი თანხა არის უმეტესი ერთი მხრივ, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. თუ საბალანსო ღირებულება აღემატება საფარულ ამოღებად თანხას, ხდება აქტივების ჩამოწერა ამოღებად თანხამდე; გაუფასურება აღიარდება შესაბამის პერიოდში და შედის საოპერაციო ხარჯებში. გაუფასურების დანაკარგის აღიარების შემდეგ, ძირითად საშუალებებზე დარიცხული ცვეთა კორექტირდება მომავალ პერიოდებში აქტივების შესწორებული საბალანსო ღირებულებისა და მისი ნარჩენი ღირებულების (თუ ასეთი არსებობს) სხვაობის გადასანაწილებლად მოხმარების სასარგებლო ვადის განმავლობაში.

ძირითადი საშუალებები ჩამოიწერება გაყიდვისას ან როდესაც არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის უწყვეტი გამოყენებით. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ძირითადი საშუალებების გაყიდვისას ან მისი სასარგებლო მოხმარების ვადის დასრულებისას, გამოითვლება როგორც სხვაობა რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარებულია მოგება-ზარალში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღრიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი საფარულ სასარგებლო მოხმარების ვადის განმავლობაში. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადა და ამორტიზაციის მეთოდი გადაიხედება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს პროსპექტიულად აღრიცხული საპროგნოზო მაჩვენებლების ცვლილების აღმოჩენის მიზნით. ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განუსაზღვრელი მოხმარების ვადით, აღრიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. არამატერიალური აქტივების გაუფასურება მოწმდება, თუ არსებობს იმისი ნიშანი, რომ არამატერიალური აქტივები შეიძლება გაუფასურებული იყოს.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საბალანსო ღირებულებას შორის და აისახება მოგება-ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკი განიხილავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მანიფესტაციების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მანიფესტაციის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის ამოღებადი ღირებულება ფასდება გაუფასურების ხარჯის განსაზღვრის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიზნით. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა, ბანკი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების გამომომუშავებელი ერთეულის აღდგენით ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში, კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების გამომომუშავებელ ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთა განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის გამოვლენა შესაძლებელია.

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

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

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) აღდგენითი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ამოღებადი ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში.

გაუფასურების ხარჯის გაუქმების შემთხვევაში, აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება ამოღებადი თანხის შესწორებულ სავარაუდო მოცულობამდე ისე, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა, წინა წლებში აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) გაუფასურების ხარჯი რომ არ აღიარებულიყო. გაუფასურების ხარჯების გაუქმება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში.

გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალისა და სხვა შემოსავლების ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ბანკის მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებითად მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომლებიც თავს იჩენს აქტივებისა და ვალდებულებების ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაწვენებ საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზის შორის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელზეც შეიძლება აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება. ამგვარი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობა გამომდინარეობს გუდვილისგან ან სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისგან (გარდა საწარმოთა გაერთიანების შემთხვევებისა) ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომელიც არ ეხება არც დასაბეგრი მოგებას არც საბალანსო მოგებას.

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

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

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულებების დაფარვის ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთისა და კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც ძალაში იყო საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს იმ საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოყვება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების აღდგენას ან დაფარვას.

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს გადასახადები სხვა სრულ შემოსავლებში ან პირდაპირ კაპიტალში ასახულ ერთეულებთანაა დაკავშირებული. ასეთ დროს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე სხვა სრულ შემოსავლებში ან პირდაპირ კაპიტალში აისახება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვარს, ხოლო ფინანსური ინსტიტუტებისთვის 2019 წლის 1 იანვარს. სამომავლო მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების საგადასახადო (დღეს მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას საგადასახადოდ 15%-იანი გადასახადი ერიცხება იმის მიუხედავად, იგი კომპანიაში რჩება თუ დივიდენდების სახით გაიშვება). აღნიშნულ ცვლილებას მყისიერი ეფექტი ჰქონდა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთებზე, რომლებიც წინა პერიოდებში აღიარებული დროებითი სხვაობებით იყო გამოწვეული.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საოპერაციო გადასახადები

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

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, მაგრამ ხდება მათი აღწერა ფინანსურ ანგარიშგებაში, სანამ არ გაჩნდება სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა ნავარაუდები.

უცხოური ვალუტა

ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ბანკის ფუნქციონირებადი ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულები ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით ექვემდებარება გადაფასებას. რეალური ღირებულებით აღრიცხული, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულების გადაფასება ხდება რეალური ღირებულების განსაზღვრის დღეს მოქმედი კურსით. არ გადაფასდება ის არაფულადი ერთეულები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში ისტორიული ღირებულებითაა გაზომილი.

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

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.6468	2.3949
ლარი /1 ევრო	2.7940	2.6169

უზრუნველყოფა

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

სააქციო კაპიტალი

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

3. ხელმძღვანელობის ბანჯის სფეროები და შეფასებების არასაარწმუნოების უმთავრესი წყარო

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

შეფასების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები

ქვემოთ წარმოდგენილია ძირითადი დაშვებები მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით და ასევე გათვლების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. არსებობს დიდი რისკი იმისა, რომ აღნიშნული დაშვებები და წყაროები გამოიწვევს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების არსებითი კორექტირების აუცილებლობას.

სესხების და მოთხოვნების გაუფასურება

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

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

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი, არგაუფასურებული სესხები და მოთხოვნები, ასევე ყველა სხვა, ინდივიდუალურად შეუფასებელი სესხი და მოთხოვნა შედის ჯგუფურად შესაფასებელი სესხებისა და მოთხოვნების ჯგუფში. ჯგუფურად შეფასებული სესხები და მოთხოვნები ერთიანდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებსა და ვადაგადაცილების სტატუსზე დაყრდნობით და შესაბამისად ფასდება. ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია მიზნად ისახავს, რომ გაუფასურების რეზერვში სათანადოდ აისახოს ზარალის გამომწვევი უკვე დამდგარი მოვლენები, რომლებიც ინდივიდუალურად ჯერ არ გამოვლენილა. 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ხელმძღვანელობას არ გამოუვლენია არც ერთი სესხი, რომელიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ჩაითვლებოდა.

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

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემულმა მთლიანმა სესხებმა შეადგინა, შესაბამისად, 206,376,432 და 174,957,476 ლარი; ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა, შესაბამისად, 4,252,817 და 3,601,474 ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების ვადა

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებისა და დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების სხვაობით. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების ვადა მსგავს აქტივებზე მიღებული გამოცდილების საფუძველზე ხელმძღვანელობის შეფასების საგანს წარმოადგენს. აქტივის სასარგებლო მოხმარების ვადის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოხალღირებულ მოხმარებას, სავარაუდო ტექნიკურ დაძველებას, ფიზიკურ ცვეთასა და მისი მოხმარების გარემოს. რომელიმე ამ პირობის ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს სამომავლო ცვეთის განაკვეთების კორექტირება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების ამოღების ხარისხი

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ საანგარიშო დღეს მიმდინარე და გადავადებულ მოგების გადასახადის აქტივებთან მიმართებაში შეფასების რეზერვის დადგენა აუცილებელი არ არის, რადგან უფრო სავარაუდოა, რომ მოხდება საგადასახადო აქტივის სრული რეალიზაცია. 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 57,748 და 469,139 ლარი. 2016 წელს საქართველოს პარლამენტმა საქართველოს ახალი საგადასახადო კოდექსი დაამტკიცა. ამ კოდექსის მიხედვით, 2019 წლის იანვრიდან მოყოლებული ბანკების მოგების გადასახადი გამოითვლება ფასს-ის მიხედვით განაწილებული მოგების მიხედვით. კანონმდებლობის აღნიშნული ცვლილების მიხედვით, ფასს-სა და საგადასახადო ნაშთებს შორის დროებითი სხვაობები აღმოიფხვრება. ბანკის ხელმძღვანელობამ ჩაატარა იმ დროებითი სხვაობების შეფასება, რომელთა გამოყენება 2019 წლის 1 იანვრამდე იქნება შესაძლებელი. შეფასება 2019 წლამდე ბანკის ფინანსურ შედეგებს ეყრდნობა. მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულებამ, 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად შეადგინა 547,864 და 503,734 ლარი.

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

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

- შესწორება ფასს 10, ფასს 12 და ბასს 28: *საინვესტიციო საწარმოები: კონსოლიდირების გამონაკლისის გამოყენება;*
- შესწორება ფასს 11: *ერთობლივ ოპერაციებში შესყიდული წილების აღრიცხვა;*
- შესწორება ბასს 1: *განმარტების ინიციატივა;*
- შესწორება ბასს 16 და ბასს 38: *ცვეთისა და ამორტიზაციის დასაშვები მეთოდების განმარტება;*
- შესწორება ბასს 16 და ბასს 41: *სოფლის მეურნეობა: მსხმოიარე მცენარეები;*
- ფასს 14: *გადავადებული სატარიფო კორექტირების ანგარიშები;*
- შესწორება ბასს 27: *წილობრივი მეთოდი განცალკევებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში;*
- ფასს წლიური რედაქტირების 2012-2014 წლების ციკლი

შესწორება ბასს 1 „განმარტების ინიციატივა“

ბანკმა ეს შესწორება პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორება განმარტავს, რომ კომპანია ვალდებული არ არის, ფასს-ის მიხედვით აუცილებელი კონკრეტული განმარტება გააკეთოს, თუ ამ განმარტებით მიღებული ინფორმაცია არ არის არსებითი ხასიათისა. შესწორება აგრეთვე რეკომენდაციებს აწვდის კომპანიებს განმარტების გაკეთებისას ინფორმაციის გაერთიანებისა და განცალკევების საფუძვლების შესახებ. თუმცა, შესწორება ასევე ამბობს, რომ სასურველია, ბანკებმა მაინც გააკეთონ დამატებითი განმარტება, თუ

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფასს-ის კონკრეტული მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიუხედავად, ფინანსური ანგარიშგება ვერ მიაწვდის მომხმარებელს საკმარის ინფორმაციას კონკრეტული ტრანსაქციების, მოვლენებისა და მდგომარეობის თაობაზე ბანკის ფინანსური მდგომარეობისა და ფინანსური შედეგების გარშემო.

გარდა ამისა, შესწორება განმარტავს, რომ ასოცირებული პირებისა და ერთობლივი საწარმოების სხვა სრულ შემოსავლებში კომპანიის წილი, რომელიც წილობრივი მეთოდით აღირიცხება, უნდა წარმოდგენილ იქნეს ჯგუფში წარმოშობლისგან დამოუკიდებლად და ასევე განცალკევდეს იმ ერთეულებთან ერთად, რომლებიც, სხვა ფასს-ის მიხედვით: (1) შემდგომში არ რეკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში; და (2) შემდგომში რეკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში.

რაც შეეხება ფინანსური ანგარიშგების სტრუქტურას, შესწორებაში მოცემულია შენიშვნების სისტემატური თანმიმდევრობისა თუ დაჯგუფების მაგალითები.

ამ შესწორებების ამომედებას არ გამოუწვევია რაიმე შედეგი ბანკის ფინანსური შედეგების თუ ფინანსური მდგომარეობის თვალსაზრისით.

შესწორება ბასს 16 და ბასს 38 „ცვეთისა და ამორტიზაციის მისაღები მეთოდების განმარტება“

ბანკმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. ბასს 16-ის შესწორება მეწარმეს უკრძალავს ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვას შემოსავლის საფუძველზე. ბასს 38-ის შესწორებას შემოაქვს გაბათილებადი ვარაუდი, რომ შემოსავალი არ წარმოადგენს არამატერიალური აქტივის ამორტიზაციის სათანადო საფუძველს. ეს ვარაუდი მხოლოდ მაშინ შეიძლება გაბათილდეს, როდესაც:

- ა) არამატერიალური აქტივი გამოხატულია შემოსავლის საზომის სახით; ან
- ბ) შეიძლება ჩვენება, რომ შემოსავალი და არამატერიალური აქტივისგან მისაღები ეკონომიკური სარგებლის მოხმარება ერთმანეთთან ახლო კორელაციაშია.

ვინაიდან ბანკი ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებს, შესაბამისად, ცვეთასა და ამორტიზაციას უკვე წრფივი მეთოდით არიცხავს, ამ შესწორებების ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა არ მოუხდენია.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2012-2014 წწ. ციკლი.

ბანკმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. ფასს-ების 2012-2014 წლების ციკლი მოიცავს რამდენიმე ქვემოთ მოცემულ შესწორებას.

ფასს 5-ის შესწორებაში მოცემულია მითითება იმ შემთხვევებისათვის, როდესაც კომპანიას აქტივი (ან სარეალიზაციო ჯგუფი) გადააქვს გასაყიდად განკუთვნილი ჯგუფიდან მფლობელთათვის გასანაწილებელ ჯგუფში (ან პირიქით). შესწორება განმარტავს, რომ ამგვარი ცვლილება უნდა ჩაითვალოს რეალიზაციის თავდაპირველი გეგმის ნაწილად. შესაბამისად, ფასს 5-ის მოთხოვნა რეალიზაციის გეგმის ცვლილებასთან დაკავშირებით ამ შემთხვევაში არ მოქმედებს. შესწორება აგრეთვე მოიცავს მითითებას ისეთი შემთხვევისთვის, როდესაც აქტივების „გასანაწილებლად განკუთვნილი ჯგუფად“ აღრიცხვა წყდება.

ფასს 7-ის შესწორება მოიცავს დამატებით მითითებებს, როგორ გავაკრიოთ, კვლავაც შედის თუ არა მომსახურების კონტრაქტი სხვა პირისათვის გადაცემულ აქტივში ასეთ აქტივებთან დაკავშირებული სავალდებულო განმარტებების მიზნებისათვის.

ბასს 19-ის შესწორება განმარტავს, რომ თანამშრომელთა ბენეფიტების ობლიგაციების დისკონტირების განაკვეთი უნდა დადგინდეს მაღალი ხარისხის კორპორაციულ ობლიგაციებზე საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ნაწევნები უკუგების საბაზრო დონის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულზე)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მიხედვით. მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმის შეფასება უნდა მოხდეს ვალუტის დონეზე (ანუ მოხდეს იმავე ვალუტაში, რომელშიც ბენეფიტები გადაიხდება). იმ ვალუტების შემთხვევაში, რომელთათვის ასეთი მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ღრმა ბაზარი არ არსებობს, გამოყენებული უნდა იქნას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ამ ვალუტაში დენომინირებული სახელმწიფო ობლიგაციებზე ნაწვენები უკუგების განაკვეთები.

ამ შესწორებების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არ მოუხდენია.

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

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

- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები;
- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან;
- ფასს 16 - იჯარა;
- შესწორებები ფასს 2 - იმ ტრანსაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით;
- შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 - აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება ასოცირებულ პირში ან ერთობლივ საწარმოში;
- შესწორებები ბასს 7 - განმარტების ინიციატივა;
- შესწორებები ბასს 12 - არარეალიზებული ზარალის გადავადებული სავადასახადო აქტივების აღიარება;
- შესწორებები ფასს 4 - „ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან“ ერთად;
- ფასს 22 სავალუტო ოპერაციები და საავანსო ანაზღაურება;
- შესწორებები ბასს 40 - საინვესტიციო ქონების გადაცემა;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი;

1. ძალაშია 2017 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
2. ძალაშია 2018 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
3. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
4. ძალაშია ჯერ დაუდგენელ დღეს დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”

2009 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2010 წლის ოქტომბერში ფასს-ში 9 შევიდა შესწორება, რომელიც ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით. 2013 წლის ნოემბერში კი მას დაემატა ახალი მოთხოვნა პეჯირების ზოგად აღრიცხვასთან დაკავშირებით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის კიდევ ერთი რედაქცია. იგი მთლიანობაში მოიცავს ა) ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებს და 2) მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება და შემოაქვს „სხვა სრული შემოსავლებში ასახული რეალური ღირებულების“ ცნება გარკვეული მარტივი სავალდებულო ინსტრუმენტების კატეგორიისათვის.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნებია:

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი, რომელიც ხვდება ამ სტანდარტის მოქმედების არეალში, შემდგომში უნდა გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით. კერძოდ, სავალო ინვესტიციები, რომლებსაც პირი ფლობის ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით შემდგომი სააღრიცხვო პერიოდების ბოლოს. სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც წარმოადგენს ძირითადი თანხისა და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებს, იზომება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და სააქციო ინვესტიცია იზომება სამართლიანი ღირებულებით შემდგომი სააღრიცხვო პერიოდების ბოლოს. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა და პირობითი ანაზღაურებისა, რომელსაც ბიზნეს-სუბიექტის მყიდველი ფასს 3-ის ფარგლებში განსაზღვრული გაერთიანების პროცესში აღიარებს) სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ისეთი ფინანსურ ვალდებულებების შემთხვევაში, რომლებიც მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებითაა ასახული, ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოდგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ სხვა სრულ შემოსავლებში ამგვარი ცვლილების აღიარება საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება. ბასს 39-ის თანახმად, მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების მთლიანი ცვლილება მოგება-ზარალში ასახება.
- **გაუფასურება.** ფინანსური აქტივების გაუფასურებასთან დაკავშირებით, ფასს 9 მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელის არსებობას, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარებას წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.
- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი ინარჩუნებს ჰეჯირების აღრიცხვის მექანიზმების სამ ძირითად სახეს, რომელიც დღესდღეობით ასახულია ბასს 39-ში. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯის ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებისათვის შემოტანილია გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.

სტანდარტი სავალდებულო ძალაში შედის 2018 წ. 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე დანერგვა. ფასს 9-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშის მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

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

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მიდგომას შემოსავლების აღიარებასთან დაკავშირებით.

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

ფასს 15-ის მიხედვით, პირი შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ახევე შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

2016 წლის აპრილში, საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გააგრძელა ფასს 15-ის განმარტებები, რომლებიც შედეგიანობის ვალდებულებების დადგენას, ძირითადი თანხისა და აგენტის ანაზღაურებას, აგრეთვე ლიცენზირების გამოყენების პრინციპებს ეხება.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ აღნიშნული შესწორების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშებზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა შეიძლება ჰქონდეს.

შესწორება ფასს 16 - იჯარა

ფასს 16-ში მოცემულია საიჯარო გარიგებების გამოვლენისა და იჯარის ხელშეკრულების ორივე მხარის აღრიცხვიანობის პრინციპები. ძალაში შესვლისას ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს იჯარის შესახებ არსებულ ბასს 17-სა და მასთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 16-ში საიჯარო და მომსახურების კონტრაქტები ერთმანეთისგან განსხვავდება იმის მიხედვით, აკონტროლებს თუ არა მოცემულ აქტივს კლიენტი. საოპერაციო იჯარის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

(არასაბალანსო) და ფინანსური იჯარის (საბალანსო) განსხვავებები უქმდება და ნაცვლდება მოდელით, რომლის მიხედვით გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება, ყველა სახის იჯარის შემთხვევაში, უნდა აღიაროს იჯარის მიმღებმა (ანუ ყველა საბალანსო იჯარისა). აღნიშნული არ ეხება დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარებსა და მოკლევადიან იჯარებს.

გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი თავდაპირველად აისახება თვითღირებულებით, შემდგომში კი (გამონაკლისების გათვალისწინებით) თვითღირებულებისა და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების ნებისმიერი გადაფასებისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება აღიარების დღეს გადაუხდეელი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. ამის შემდგომ საიჯარო ვალდებულება კორექტირდება პროცენტისა და საიჯარო გადახდების ოდენობით, აგრეთვე, სხვა ფაქტორთა შორის, იჯარის ცვლილების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ცვლილება ეხება ფულადი ნაკადების კლასიფიკაციას, რადგან ბასს 17-ით გათვალისწინებული საოპერაციო იჯარის გადახდები საოპერაციო ფულად ნაკადებში აისახება; მეორე მხრივ, ფასს 16-ის მოდელით, საიჯარო გადახდები იყოფა ძირითად და პროცენტის ნაწილებად და, შესაბამისად, შედის ფინანსური და საოპერაციო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებაში.

იჯარის მიმღების მხარეს არსებული აღრიცხვისგან განსხვავებით, ფასს 16-ში იჯარის გამცემის მხრიდან აღრიცხვიანობის პრინციპები ბასს 17-თან შედარებით მნიშვნელოვანწილად იგივეა. აქაც იჯარის გამცემი მოვალეა, იჯარა ან საოპერაციო იჯარად ჩათვალოს ან ფინანსურ იჯარად.

გარდა ამისა, ფასს 16 კომპანიებს ინფორმაციის ჩვენების დამატებით მოთხოვნებსაც უყენებს.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, მომავალში ფასს 16-ის გამოყენებამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მოახდინოს შემოსავლების აღიარებაზე როგორც ოდენობის, აგრეთვე აღიარების ვადების თვალსაზრისით, თუმცა, დეტალურ შესწავლამდე მიახლოებითი ეფექტის წინასწარ განსაზღვრა რთულია.

5. უზნებრივი საფარში

ქვემოთ ჩამოთვლილ საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან და ბანკებთან არსებული გრძელვადიანი სასესხო ხელშეკრულებების თანახმად, „ფინკა ბანკი საქართველო“ ვალდებულია, დააკმაყოფილოს შემდეგი პირობები და კოეფიციენტები:

- „ბლექ სი თრიდ & დეველოპმენტ ბანკი“ - ლიკვიდობის კოეფიციენტი - 60%-ზე მეტი; ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტ 1 თვემდე, 3 თვემდე და 6 თვემდე - ნულზე მეტი.
- საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია - კაპიტალის ფარდობა აქტივებთან - 15%-ზე მეტი; ღია კრედიტ-დამოკიდებულებები - 10%-ზე ნაკლები; უცხოური ვალუტის ვადიანობის გეპის კოეფიციენტი - -20%-ზე მეტი; მთლიანი ვადიანობის გეპი - 20%-ზე მეტი.
- „ბლუორჩარდ მაიკროფინანს ფონდი“ - კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი - 12.5%-ზე მეტი.
- „რესპონსაბილიტი SICAV“ - კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი - 12%-ზე მეტი.
- „აქტიამ ინსტიტუშენალ მაიკროფინანს ფონდი“ - რისკის ქვეშ პორტფოლიოს 5.5%-ზე ნაკლები ნაწილი.

2016 წლის 31 დეკემბერს სესხის პირობების შესრულების დასადაგენად გამოანგარიშებული არც ერთი ეს კოეფიციენტი არ დაკმაყოფილებულა, რაც პირობების დარღვევას წარმოადგენს. საანგარიშო რიცხვამდე „ფინკა ბანკი საქართველომ“ პირობებზე უარის თქმის წერილების მოპოვება ვერ შეძლო. ამის გამო ამ ბანკებისა და საერთაშორისო საფინანსო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ინსტიტუტების მიმართ არსებული დასაფარი სესხები მთლიანად კლასიფიცირდა, როგორც მიმდინარე ვალდებულება:

- „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკი“ - 11,174,312 ლარი.
- საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია - 1,120,315 ლარი.
- „ბლუორჩარდ მაიკროფაინანს ფონდი“ - 8,026,003 ლარი.
- „რესპონსაბილიტი SICAV“ - კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი - 5,399,546 ლარი.
- „აქტიამ ინსტიტუშენალ მაიკროფაინანს ფონდი“ - 9,800,917 ლარი.

ხელმძღვანელობამ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა იმის დაშვებით, რომ ბანკი გააგრძელებს ოპერაციებს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით, შემდეგი გარემოებებიდან გამომდინარე:

- ბანკი ამჟამად აწარმოებს მოლაპარაკებას მშობელი კომპანიიდან კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხის სახით, 2,2 მილიონი დოლარის ოდენობის დამატებითი დაფინანსების მიღების მიზნით. მოლაპარაკება დასასრულს უახლოვდება. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს ტრანსაქცია გააუმჯობესებს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობასა და ლიკვიდობის კოეფიციენტებს. თუმცა, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების მომენტისათვის ოფიციალური შეთანხმება ჯერ მიღწეული არ არის.
- ბანკს აქვს არჩევანი საქართველოს ეროვნული ბანკის რეფინანსირების საშუალებებით, შიდა საბანკო სესხებისა და მშობელი კომპანიისგან პირდაპირი სესხების მეშვეობით მიიღოს მოკლევადიანი ლიკვიდურობა.
- 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშო პერიოდის შემდეგ „ბლუორჩარდ მაიკროფაინანს ფონდმა“ და „რესპონსაბილიტი SICAV“-მა გამოსცა დარღვეულ პირობებზე უარის თქმის წერილი, რომელიც 2017 წლის პირველ კვარტალს ფარავს. ასევე, „აქტიამ ინსტიტუშენალ მაიკროფაინანს ფონდმა“ გამოსცა 2017 წლის პირველი ხუთი თვის მომცველი პირობების დარღვევის გაქარწყლების წერილი. გარდა ამისა, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღისათვის არც ერთ ბანკსა თუ საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტს „ფინკა ბანკ საქართველოსათვის“ ვალდებულების ვადაზე ადრე დაფარვის თხოვნით არ მიუმართავს.
- 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკში დაფიქსირდა დადებითი საოპერაციო ფულადი ნაკადები 38,482,925 ლარის ოდენობით. ბანკის აზრით, ამგვარი ვითარება 2017 და მომდევნო წლებშიც გაგრძელდება.

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

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ნაღდი ფული საღაროში	13,168,091	7,186,448
საკორესპონდენტო ანგარიშები სხვა ბანკებთან	4,352,070	2,721,900
საკორესპონდენტო ანგარიშები სუბ-ში	10,987,698	3,510,126
სხვა ბანკებში არსებული დეპოზიტები სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი ვადით	-	7,186,097
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	28,507,859	20,604,571

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკებთან საკორესპონდენტო ანგარიშების კონცენტრაციამ, შეადგინა, შესაბამისად, 3,937,175 და 2,264,870 ლარი, შესაბამისად, ერთ არარეზიდენტ კომერციულ ბანკში.

7. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ვადიანი დეპოზიტები	-	-
ბანკებზე გაცემული სესხები	-	2,395,565
სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	2,395,565

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ არსებულ მოთხოვნებზე დაგროვილმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, ნული და 665 ლარი.

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

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

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
კლიენტებზე გაცემული სესხები	206,376,432	174,957,476
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(4,252,817)	(3,601,474)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	202,123,615	171,356,002

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია 22-ე შენიშვნაში.

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
დარგობრივი ანალიზი:		
სოფლის მეურნეობა	73,128,225	63,500,131
ვაჭრობა	61,728,936	51,591,232
მომსახურება	52,711,463	41,789,955
წარმოება	13,858,354	15,426,666
სამომხმარებლო	2,093,627	1,349,413
სხვა	2,855,827	1,300,079
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(4,252,817)	(3,601,474)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	202,123,615	171,356,002

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	გაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	22,865,254	4,969,375	19,058,825	5,923,870	105,945	1,356,080	54,279,349
ფიზიკურ პირთა გარანტიებით უზრუნველყოფილი	30,612,499	43,390,126	24,250,344	6,020,041	513,212	1,147,963	105,934,185
დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი	79,019	-	805	2,806	-	104,875	187,505
სხვა უზრუნველყოფა	106,300	22,494	223,817	-	-	13,457	366,068
უზრუნველყოფის გარეშე	8,065,864	24,746,230	9,177,672	1,911,637	1,474,470	233,452	45,609,325
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	61,728,936	73,128,225	52,711,463	13,858,354	2,093,627	2,855,827	206,376,432
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(998,234)	(2,128,524)	(829,203)	(260,425)	(9,107)	(27,324)	(4,252,817)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	60,730,702	70,999,701	51,882,260	13,597,929	2,084,520	2,828,503	202,123,615

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

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

* 2015 წლის მაისამდე ბანკი კლიენტებს სხვა პროდუქტებს შორის სთავაზობდა ე.წ. ჯგუფურ სესხებს, რაც ჯგუფურ სასოფლო და სოლიდარულ საკრედიტო ჯგუფურ სესხებს მოიცავდა. მათი მთავარი მახასიათებელი ის იყო, რომ ბანკი სესხს გასცემდა მხოლოდ ფიზიკურ პირთა ჯგუფზე, რომლებიც თანახმანი იყვნენ, სამართლებრივად კეისრათ

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

პარტნიორის ვალდებულების დაფარვა, თუ იგი ამის გაკეთებას ვერ შეძლებდა. 2015 წლის მაისში ამ პროდუქტის მიწოდება შეწყდა.

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ინდივიდუალური ექსპრეს სესხი	94,209,432	94,390,903
ინდივიდუალური სასოფლო სესხი	72,907,998	63,451,576
მცირე და საშუალო ზომის საწარმოს სესხი*	36,646,370	15,661,351
სამომხმარებლო სესხი	1,177,788	-
თანამშრომელთა სესხი	1,214,617	1,349,413
აგრო-განვადება	220,227	34,247
ჯგუფური სასოფლო სესხი*	-	13,952
სოლიდარული საკრედიტო ჯგუფის სესხი	-	56,034
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(4,252,817)	(3,601,474)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	202,123,615	171,356,002

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავდა 389 მსესხებელი (2015 წ: 154 მსესხებელი) სესხის მთლიანი ღირებულებით 40,000 ლარზე მეტი. აღნიშნული სესხების მთლიანი ოდენობა სულ იყო 33,522,572 ლარი (2015 წ: 9,494,159 ლარი), ანუ მთლიანი სესხების პორტფელის 16.2% (2015 წ: 5.36%).

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი (მთლიანი პორტფელის 100%) გაიცა საქართველოში მოღვაწე ფიზიკურ პირებსა და კომპანიებს, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომელთა პირობები განახლდა, შეადგენდა, შესაბამისად, 7,229,281 და 3,940,252 ლარს. სხვაგვარად ეს სესხები ჩაითვლებოდა ვადაგადაცილებულად ან გაუფასურებულად.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქველვა) 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
<i>ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები</i>							
- ვადაგადაუცილებელი	59,220,939	68,770,603	50,786,117	13,043,681	2,078,453	2,813,754	196,713,547
- 1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,207,958	1,420,158	923,903	445,653	5,503	9,251	4,012,426
- 31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	254,602	726,380	132,412	118,924	3,497	-	1,235,815
- 61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	201,134	645,457	93,989	68,879	-	-	1,009,459
- 91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	708,226	1,279,699	637,361	153,625	6,174	30,676	2,815,761
- 180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	136,076	285,929	137,680	27,592	-	2,147	589,424

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	61,728,936	73,128,225	52,711,463	13,858,354	2,093,627	2,855,827	206,376,432
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	--------------------

გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(998,234)	(2,128,524)	(829,203)	(260,425)	(9,107)	(27,324)	(4,252,817)
--	-----------	-------------	-----------	-----------	---------	----------	--------------------

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	60,730,702	70,999,701	51,882,260	13,597,929	2,084,520	2,828,503	202,123,615
--	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	--------------------

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

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
<i>ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები</i>							
- ვადაგადაუცილებელი	49,402,322	60,426,315	40,015,965	14,435,041	1,348,530	1,234,153	166,862,326
- 1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,092,849	958,267	971,231	452,255	-	57,768	3,532,370
- 31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	224,483	485,475	169,261	160,234	-	3,863	1,043,316
- 61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	193,577	451,880	128,774	70,352	883	-	845,466
- 91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	560,969	1,008,469	370,298	254,944	-	4,296	2,198,976
- 180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	117,032	169,724	134,426	53,840	-	-	475,022

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	51,591,232	63,500,131	41,789,955	15,426,666	1,349,413	1,300,079	174,957,476
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	--------------------

გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(887,526)	(1,624,147)	(710,306)	(366,758)	(2,356)	(10,381)	(3,601,474)
--	-----------	-------------	-----------	-----------	---------	----------	--------------------

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	50,703,706	61,875,984	41,079,649	15,059,908	1,347,057	1,289,698	171,356,002
--	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	--------------------

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	2016 წ. 31 დეკემბერი		2015 წ. 31 დეკემბერი	
	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებები	6.51%-9.46%	15,612,952	6.81%-10.07%	3,970,514
ფინანსთა სამინისტროს თამასუქები	7.12%-10.07%	2,692,308		-
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	6.69%	980,541		
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		19,285,801		3,970,514

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიღებული რეფინანსირების სესხების უზრუნველსაყოფად შეტანილი იქნა, შესაბამისად, ნული და 3,970,514 ლარის ოდენობის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 94,308 და 124,517 ლარი.

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში, ლიკვიდობის ეფექტურად მართვის მიზნით, ბანკმა შეისყიდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამოშვებული სახაზინო ვალდებულებები და თამასუქები და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოშვებული სადეპოზიტო სერტიფიკატები.

საქართველოს მთავრობის 2014 წლის 7 თებერვლის №7 ბრძანების თანახმად, საქართველოს ეკონომიკის გრძელვადიანი რესურსებით უზრუნველყოფის მიზნით, საქართველოს მთავრობა უშვებს სახაზინო ვალდებულებებს, რომელთა შესყიდვა, წინასწარ განსაზღვრულ ფარგლებში, შეუძლიათ საქართველოში მოქმედ კომერციულ ბანკებს. ბრძანების მიხედვით, საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო ვალდებულია, ამგვარი სახაზინო ვალდებულებების შემსყიდველ კომერციულ ბანკში განათავსოს შეუქცევადი დეპოზიტები იმავე თანხითა და ვადიანობით (იხ. შენიშვნა 15). 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა ამგვარი სახაზინო ვალდებულებები შეისყიდა და ისინი დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციების კატეგორიაში განათავსა.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულზე)
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	კომპიუტერული სოფტუერები	ავეჯი და საოფისე მოწყობილობები	ტრანსპორტი	შენობა-ნაგებობები და სხვა უძრავი ქონება	სხვა	სულ
თავდაპირველი ღირებულებით							
1 იანვარი, 2015	820,733	2,298,634	1,013,596	301,628	-	853,135	5,287,726
შესყიდვა	538,270	440,297	227,831	-	1,087,582	173,716	2,467,696
რეალიზაცია	(2,383)	(75,615)	(8,910)	-	-	(41,715)	(128,623)
31 დეკემბერი, 2015	1,356,620	2,663,316	1,232,517	301,628	1,087,582	985,136	7,626,799
შესყიდვა	817,395	161,268	207,240	-	351,549	142,195	1,679,647
რეალიზაცია	(85,881)	(58,546)	(43,051)	-	-	(53,027)	(240,505)
31 დეკემბერი, 2016	2,088,134	2,766,038	1,396,706	301,628	1,439,131	1,074,304	9,065,941
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება							
1 იანვარი, 2015	(384,736)	(1,003,464)	(528,957)	(191,032)	-	(302,731)	(2,410,920)
დარიცხული ცვეთა შემცირება	(262,750)	(681,296)	(191,545)	(60,326)	-	(216,573)	(1,412,490)
რეალიზაციის შედეგად	2,313	48,390	7,823	-	-	23,604	82,130
31 დეკემბერი, 2015	(645,173)	(1,636,370)	(712,679)	(251,358)	-	(495,700)	(3,741,280)
დარიცხული ცვეთა შემცირება	(335,742)	(600,520)	(219,447)	(50,270)	(83,782)	(247,144)	(1,536,905)
რეალიზაციის შედეგად	78,587	58,238	39,273	-	-	74,494	250,592
31 დეკემბერი, 2016	(902,328)	(2,178,652)	(892,853)	(301,628)	(83,782)	(668,350)	(5,027,593)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2016	1,185,806	587,386	503,853	-	1,355,349	405,954	4,038,348
31 დეკემბერი, 2015	711,447	1,026,946	519,838	50,270	1,087,582	489,436	3,885,519

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

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ დაუგირავებია ძირითადი საშუალებები.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაუფასურებულმა აქტივებმა შეადგინა, შესაბამისად, 1,820,922 და 3,028,125 ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
სხვა ფინანსური აქტივები		
მოთხოვნები	443,979	394,119
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გადახდილი ქირა	7,136	484,559
წინასწარი გადახდები	211,080	208,382
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა	67,479	50,874
თანამშრომლებზე გაცემული ავანსები	17,789	4,002
არამიმდინარე აქტივების შესყიდვაზე გადახდილი ავანსები	31,090	211,329
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	169,945	145,890
სხვა	13,929	93,372
სულ სხვა აქტივები:	962,427	1,592,527

12. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

	კომპიუტერული პროგრამები და ლიცენზიები	სულ არამატერიალური აქტივები
თავდაპირველი ღირებულებით		
1 იანვარი, 2015	5,487,803	5,487,803
გადატანა	2,518,660	2,518,660
31 დეკემბერი, 2015	8,006,463	8,006,463
დამატება	1,563,097	1,563,097
ჩამოწერა	(4,903,518)	(4,903,518)
31 დეკემბერი, 2016	4,666,042	4,666,042
დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება		
1 იანვარი, 2015	(2,990,712)	(2,990,712)
დარიცხული ამორტიზაცია	(2,547,347)	(2,547,347)
31 დეკემბერი, 2015	(5,538,059)	(5,538,059)
დარიცხული ამორტიზაცია	(936,827)	(936,827)
გაუქმება ჩამოწერის შედეგად	4,903,518	4,903,518
31 დეკემბერი, 2016	(1,571,368)	(1,571,368)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31 დეკემბერი, 2015	3,094,674	3,094,674
31 დეკემბერი, 2016	2,468,404	2,468,404

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

2016 წლის 30 დეკემბერს ხელმძღვანელობამ მიიღო გადაწყვეტილება, ჩამოწეროს საბანკო სისტემა Flexcube, რადგან მის გამოყენებას მომავალში ბანკი აღარ გეგმავს.

13. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:		
-სავალუტო სვოპები	-	114,683
სულ მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	-	114,683

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

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

14. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	2016 წ. 31 დეკემბერი	2015 წ. 31 დეკემბერი
ბანკებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ვადიანი დეპოზიტები	-	3,611,047
კომერციული ბანკებიდან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	-	2,409,205
სებ-დან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	-	3,600,000
სულ ბანკების დეპოზიტები	-	9,620,252

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების დეპოზიტებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა 20,252 ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების ფინიშნები (ბაზრქელვა)
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	2016 წ. 31 დეკემბერი	2015 წ. 31 დეკემბერი
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- შემნახველი დეპოზიტები	5,863,927	-
- ვადიანი დეპოზიტები	10,728,417	5,996,050
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	4,239,743	3,430,320
- შემნახველი დეპოზიტები	11,138,917	5,833,408
- ვადიანი დეპოზიტები	34,246,387	11,705,827
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	14,866,923	629,780
- შემნახველი ანაბრები	14,906,669	1,581,854
- ვადიანი დეპოზიტები	3,623,185	1,758,351
სულ კლიენტების დეპოზიტები	99,614,168	30,935,590

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 1,096,151 და 270,706 ლარი.

საქართველოს ეკონომიკის გრძელვადიანი რესურსებით ხელშეწყობის მიზნით, საქართველოს მთავრობამ, 2014 წლის 7 თებერვლის №7 ბრძანების შესაბამისად, გამოსცა სახაზინო ვალდებულებები, რომელთა შესყიდვა, წინასწარ დადგენილ ფარგლებში, შეუძლიათ საქართველოში მოქმედ კომერციულ ბანკებს. ბრძანების თანახმად, საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო ვალდებულია, ამ სახაზინო ვალდებულებებით გათვალისწინებული დეპოზიტები განათავსოს შემსყიდველ კომერციულ ბანკში იმავე ოდენობითა და ვადიანობით, გატანის უფლების გარეშე. ამგვარ დეპოზიტებზე საპროცენტო განაკვეთი დაახლოებით 1%-ით აღემატება სახაზინო ვალდებულების განაკვეთს. როგორც მე-9 შენიშვნაშია აღნიშნული, 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკმა შეისყიდა ასეთი სახაზინო ვალდებულებები და ისინი დაფარვის ვადამდე ფლობილ ინვესტიციებად აღრიცხა.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების შემნახველ და ვადიან დეპოზიტებს ერიცხებოდა საპროცენტო სარგებელი, შესაბამისად, 0.5-16% და 2.5-14%-ის ფარგლებში.

16. გამომწვეული საგალო ფასიანი ქაღალდები

გამომწვეული საგალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	დაფარვის ვადა თვე/წელი	წლიური კუპონის / საპროცენტო განაკვეთი %	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ლარში დენომინირებული ობლიგაციები	01/06/2018	10.1%	20,091,304	20,046,088
სულ გამომწვეული საგალო ფასიანი ქაღალდები			20,091,304	20,046,088

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალო ფასიან ქაღალდებში შესულმა დარიცხულმა საპროცენტო სარგებელმა შეადგინა, შესაბამისად, 166,027 და 166,027 ლარი.

2016 წელს ბანკმა გამოუშვა ლარში დენომინირებული ობლიგაციები ნომინალური ღირებულებით 20 მილიონი ლარი. ფასიანი ქაღალდები შეისყიდა „პაშა ბანკ საქართველო“.

17. ნასესხები სახსრები

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	დაუფარავი ნაწილი		დაუფარავი
	ლარი	აშშ დოლარი	ნაწილი ლარი
უცხოური ბანკები და ფინანსური ინსტიტუტები	16,882,566	77,704,788	94,587,354
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები	16,327,454	-	16,327,454
სამთავრობო დაწესებულებები	1,708,320	-	1,708,320
სულ ნასესხები სახსრები	34,918,340	77,704,788	112,623,128

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხები სახსრები მოიცავს:

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

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხებ სახსრებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 1,619,637 და 1,380,883 ლარი.

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

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა დაარღვია შემდეგი ფინანსური პირობები:

- 1) ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკი“ - ლიკვიდობის კოეფიციენტი - 60%-ზე მეტი; ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტ 1 თვემდე, 3 თვემდე და 6 თვემდე - ნულზე მეტი.
- 2) საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია - კაპიტალის ფარდობა აქტივებთან - 15%-ზე მეტი; ღია კრედიტ-დამოკიდებულებები - 10%-ზე ნაკლები; უცხოური ვალუტის ვადიანობის გეპის კოეფიციენტი - -20%-ზე მეტი; მთლიანი ვადიანობის გეპი - 20%-ზე მეტი.
- 3) „ბლუორჩარდ მაიკროფინანს ფონდი“ - კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი - 12.5%-ზე მეტი.
- 4) „რესპონსაბილიტი SICAV“ - კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი - 12%-ზე მეტი.
- 5) „აქტიამ ინსტიტუტუნალ მაიკროფინანს ფონდი“ - რისკის ქვეშ პორტფოლიოს 5.5%-ზე ნაკლები ნაწილი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა დაარღვია შემდეგი ნაკისრი კოეფიციენტები:

- 1) „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკი“ - დადებითი წმინდა მოგება გადასახადამდე
- 2) საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტე - მთლიანი ვადიანობის გეპის კოეფიციენტი 20%-ზე მეტი.

ბასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა“ მიხედვით, ხელმძღვანელობამ ამ ინსტიტუტებისგან ნახესხები სახსრები მოაქცია მიმდინარე ვალდებულებების ჯგუფში, რომელიც 32-ე შენიშვნაში წარმოდგენილია ლიკვიდობის რისკის მართვის ასახვის 1 თვიანი ვადიანობის კატეგორიაში.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აღნიშნული ფინანსური ინსტიტუტების მართებს:

- 1) „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკი“ - 11,174,312 ლარი.
- 2) საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია - 1,120,315 ლარი.
- 3) „ბლუორჩარდ მაიკროფაინანს ფონდი“ - 8,026,003 ლარი.
- 4) „რესპონსაბილიტი ში V“ - კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი - 5,399,546 ლარი.
- 5) „აქტიამ ინსტიტუტშენალ მაიკროფაინანს ფონდი“ - 9,800,917 ლარი

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აღნიშნული ფინანსური ინსტიტუტების მართებდა:

- 1) „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკი“ - 16,781,596 ლარი.
- 2) საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია - 3,353,076 ლარი

2016 წლის 31 დეკემბრის საანგარიშო პერიოდის შემდგომ „ბლუორჩარდ მაიკროფაინანს ფონდმა“ და „რესპონსაბილიტი SICAV“-მა გამოსცეს დარღვეულ პირობებზე უარის თქმის წერილები, რომლებიც 2017 წლის პირველ კვარტალს მოიცავს. ხოლო „აქტიამ ინსტიტუტშენალ მაიკროფაინანს ფონდმა“ გამოსცა დარღვეულ პირობაზე უარის თქმის წერილი, რომელიც 2017 წლის პირველ ხუთ თვეს მოიცავს.

2015 წლის 31 დეკემბრის საანგარიშო პერიოდის შემდგომ „ბლექ სი თრეიდ & დეველოპმენტ ბანკმა“ გამოსცა დარღვეულ პირობაზე უარის თქმის წერილი.

18. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
ანგარიშსწორება სხვა ოპერაციებზე	412,850	242,203
ხელმძღვანელობის მომსახურების ანაზღაურება ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივისათვის	201,058	180,133
ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივისათვის გადასახდელი როიალტები	104,899	90,310
პროფესიული მომსახურების ანაზღაურება	87,614	80,894
გადასახდელი დაკავშირებული მხარეების მიმართ	74,002	46,989
გადასახდელი დაქირავებული პირების მიმართ	15,016	16,442
გადასახდელი ქირა	66,433	-
გადასახდელი მარკეტინგული საქმიანობისათვის	-	396,852
სხვა არასაფინანსო ვალდებულებები:		
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	125,176	99,792

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სხვა	49,216	53,630
სულ სხვა ვალდებულებები	1,136,264	1,207,245

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

19. სუბორდინირებული სესხი

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული სესხი მოიცავდა შემდეგ თანხებს:

	დაუფარავი ნაწილი		სულ დაუფარავი ნაწილი ლარი
	ლარი	აშშ დოლარი	
სუბორდინირებული სესხი ფინანსური ინსტიტუტებიდან	6,691,790	-	6,691,790
სულ სუბორდინირებული სესხი	6,691,790	-	6,691,790

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

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

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებულ სესხში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 240,490 და 381,646 ლარი.

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

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

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკს არ დაურღვევია რაიმე ფინანსური პირობა.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა დაარღვია „დოიჩე ბანკის“ მიერ განსაზღვრული კოეფიციენტი - 0%-ზე მეტი კვარტალურად აკუმულირებული მოგება/კვარტალურად გასაშუალებული აქტივები და „კვფ-ის“ მიერ დადგენილი კოეფიციენტი - მთლიანი კაპიტალი - არამატერიალური აქტივები + სესხზე დანაკარგის რეზერვი + სუბორდინირებული სესხი / მთლიანი აქტივები და მთლიანი ვადიანობის დეფიციტი 20%-ის ზემოთ. ბასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა“ მიხედვით, ხელმძღვანელობამ ამ ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები მოაქცია მიმდინარე ვალდებულებების ჯგუფში, რომელიც 32-ე შენიშვნაში წარმოდგენილია ლიკვიდობის რისკის მართვის ასახვის 1 თვიანი ვადიანობის კატეგორიაში. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „დოიჩე ბანკის“ და „კვფ-ის“ მიმართ არსებულმა ნაშთებმა, შესაბამისად, შეადგინა 7,310,186 და 6,691,790 ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2015 წლის 31 დეკემბრის საანგარიშო პერიოდის შემდგომ „დოიჩე ბანკმა“ გასცა კონტრაქტის პირობების დარღვევის გაქარწყლების დოკუმენტი.

2016 წლის ნოემბერში ბანკმა დაფარა „დოიჩე ბანკისგან“ აღებული სუბორდინირებული სესხი.

20. სააქციო კაპიტალი

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ავტორიზებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა, შესაბამისად, 2,297 და 2,297 ჩვეულებრივი აქციისაგან, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 8,800 ლარის ოდენობით.

2016 და 2015 წლებში ბანკმა გამოაცხადა და გადაიხადა, შესაბამისად, ნულ და 1,699,376 ლარის ოდენობის დივიდენდები ჩვეულებრივ აქციებზე.

21. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
-საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე	57,343,649	52,961,179
-საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	1,945,959	751,018
სულ საპროცენტო შემოსავალი	59,289,608	53,712,197
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე მოიცავს:		
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	57,343,649	52,961,179
საპროცენტო შემოსავალი ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთებზე	1,219,206	442,031
საპროცენტო შემოსავალი ვადის დაფარვამდე ფლობილ ინვესტიციებზე	726,753	308,987
სულ საპროცენტო შემოსავალი	59,289,608	53,712,197
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
საპროცენტო ხარჯი სუბორდინირებულ სესხებზე	(1,583,947)	(1,662,849)
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე	(8,086,755)	(8,568,221)
საპროცენტო ხარჯი გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(2,071,558)	(1,159,325)
საპროცენტო ხარჯი კლიენტების დეპოზიტებზე	(6,574,735)	(1,074,831)
საპროცენტო ხარჯი ბანკების დეპოზიტებზე	(862,205)	(617,806)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(19,179,200)	(13,083,032)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე	40,110,408	40,629,165

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრკელება)
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე შეადგენს:

	გაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
1 იანვარი, 2015	703,210	940,879	694,571	313,681	-	5,955	2,658,296
აღიარებული დამატებითი რეზერვები	1,739,360	2,764,926	1,465,629	492,234	2,356	10,222	6,474,727
აქტივების ჩამოწერა	(2,002,809)	(2,503,756)	(1,670,039)	(639,952)	-	(48,630)	(6,865,186)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	447,765	422,098	220,145	200,795	-	42,834	1,333,637
31 დეკემბერი, 2015	887,526	1,624,147	710,306	366,758	2,356	10,381	3,601,474
აღიარებული დამატებითი რეზერვები	1,513,261	2,709,907	1,301,961	568,749	7,506	23,874	6,125,258
აქტივების ჩამოწერა	(1,925,720)	(2,871,000)	(1,584,271)	(887,390)	(830)	(29,991)	(7,299,202)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	523,167	665,470	401,207	212,308	75	23,060	1,825,287
31 დეკემბერი, 2016	998,234	2,128,524	829,203	260,425	9,107	27,324	4,252,817

23. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

მოგება და ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2016	2015
სავაჭრო ოპერაციები, წმინდა	683,472	529,934
საკურსო სხვაობა, წმინდა	(11,667)	58,768
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	671,805	588,702

24. სხვა შემოსავლები

სხვა შემოსავლები შეადგენს:

	2016	2015
იურიდიული მომსახურების ანაზღაურება	407,977	308,977
უფასოდ მიღებული აქტივები	-	376,253
მიღებული გრანტები	64,731	-
სხვა	2,220	34,296
სულ სხვა შემოსავლები	474,928	719,526

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქველვა)
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. პერსონალის ხარჯები

პერსონალის ხარჯები შეადგენს:

	2016	2015
ხელფასები და პრემიები	14,712,294	15,047,552
ჯანმრთელობის დაზღვევა	636,492	548,161
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	84,138	9,641
თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	745	43,689
სულ პერსონალის ხარჯები	15,433,669	15,649,043

26. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2016	2015
საოპერაციო იჯარა	4,444,254	4,102,452
ხელმძღვანელობის მომსახურების ანაზღაურება	2,563,600	2,442,752
პროფესიული მომსახურება	2,157,264	1,828,886
სარეკლამო ხარჯები	1,866,278	1,807,031
როიალტი	1,375,293	1,290,099
საკანცელარიო ხარჯები	639,585	659,975
იურიდიული მომსახურების ანაზღაურება	560,000	503,622
კომუნიკაციის ხარჯები	477,491	552,273
კომუნალური ხარჯები	389,642	309,359
საინკასაციო მომსახურების ხარჯები	343,785	300,358
საწვავის ხარჯები	256,462	343,291
დაცვის ხარჯები	238,709	447,967
სამივლინებო ხარჯები	180,342	264,350
თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ამაღლება	167,000	211,760
ძირითადი საშუალებების რემონტი	86,658	130,211
ფოსტისა და კურიერის მომსახურება	76,939	45,331
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	71,415	89,692
წარმომადგენლობითი ხარჯები	61,180	312,309
დაზღვევის ხარჯები	44,021	42,555
საწვერო გადასახადები	35,580	31,044
საბროკერო ხარჯები	33,394	19,434
დაქირავების ხარჯები	5,625	8,747
სხვა ხარჯები	192,243	186,350
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები	16,266,760	15,929,848

2011 წლის 18 ნოემბერს "ფინკა მიკროფინანს კოოპერატივსა" და ს.ს. "ფინკა ბანკ საქართველოს" შორის ხელმოწერილი ინტელექტუალური ქონების ლიცენზირების ხელშეკრულების მიხედვით, მხარეები შეთანხმდნენ, რომ ბანკი მეორე მხარეს გადაუხდის როიალტის მთელ სამომავლო საპროცენტო შემოსავალზე. 2013 წლის 6 აგვისტოს როიალტის დაანგარიშების მეთოდი შეიცვალა და დადგინდა საოპერაციო შემოსავლის შემდეგი წილების დონეზე: 0%, 1.5%, 2% და 3%, შესაბამისად, თუ საოპერაციო შემოსავალი ნაკლებია 500,000 აშშ დოლარზე, მერყეობს 500,000 და 1,000,000 აშშ დოლარს შორის, მერყეობს 1,000,000 და 2,500,000 აშშ დოლარის ფარგლებში და აღემატება 2,500,000 აშშ დოლარს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. მოგების გადასახადი

ბანკი მისი მიმდინარე მოგების გადასახადის ოდენობასა და აქტივებისა და ვალდებულებების სახით წარმოდგენილი საგადასახადო ბაზის ანგარიშობს და აღრიცხავს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისგან. იმის გამო, რომ საგადასახადო მიზნებისათვის, გარკვეული ხარჯები არ ექვემდებარება გამოქვეითვას, ხოლო გარკვეული შემოსავალი განიხილება როგორც დაუბეგრავი, ბანკს უნდება გარკვეული მუდმივი საგადასახადო სხვაობები.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან/ვადებთან და ასევე გარკვეული სახის აქტივებისა და ვალდებულებების აღრიცხვიანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით. მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს კორპორატიულ საგადასახადო 15%-იან განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე (განსაზღვრების მიხედვით).

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები) შეადგენს:

	2016	2015
<i>გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები), რომლებიც წარმოიშვა შემდეგთან დაკავშირებით:</i>		
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	288,665	490,617
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(157,178)	68,023
ნასესხები სახსრები	(103,951)	(83,724)
სხვა ვალდებულებები	2,154	(5,777)
საგადასახადო ზარალის გადატანა	316,723	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	346,413	479,139
გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარების გარეშე	(288,665)	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	57,748	469,139

კავშირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2016	2015
(ზარალი)/მოგება მოგების გადასახადამდე	1,087,151	(103,621)
კანონით განსაზღვრული გადასახადის განაკვეთი (15%)	163,073	(15,543)
წინა წლების მიმდინარე გადასახადთან დაკავშირებით მიმდინარე წელს აღიარებული შესწორება	(15,012)	171,025
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	(25,335)	58,400
ცვლილება უღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში	288,665	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	411,391	213,882
მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი	-	283,162
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი/(სარგებელი)	411,391	(69,280)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოგების გადასახადის ხარჯი	411,391	213,882
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი	2016	2015
1 იანვარი - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	469,139	399,859
გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთის მოგება-ზარალში აღიარებული ცვლილება	(411,391)	69,280
31 დეკემბერი - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	57,748	469,139

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა არსებული საგადასახადო მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა სუბიექტისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვრიდან. ბანკის შემთხვევაში, ის ძალაშია 2019 წლის 1 იანვრიდან. ახალი მოდელით გაუნაწილებელი მოგება იბეგრება ნულოვანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგება - 15%-იანი მოგების გადასახადით. წინა მოდელით, 15%-იანი განაკვეთი ბანკის მოგებას გადასახადამდე ერიცხებოდა განაწილების სტატუსის მიუხედავად.

ცვლილებამ დაუყოვნებლივ იმოქმედა ბანკის გადავადებულ გადასახადზე, რადგან ამით გაქარწყლდა დროებითი სხვაობები გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო ბაზისებს შორის.

საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების გამო, წინა წლებში წარმოშობილი დროებითი სხვაობების კუთვნილი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთი სრულად უნდა ჩამოიწეროს 2019 წლის 1 იანვრამდე. „ფინკა ბანკ საქართველომ“ ჩაატარა აღნიშნული საკითხის კვლევა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და შეისწავლა გადავადებული საგადასახადო აქტივების ამოღებადობის ხარისხი, და ყველა ის აქტივი, რომლებიც ამოუღებლად ითვლებოდა გადატანის დღემდე, 2016 წლის საანგარიშო წლის განმავლობაში სრულად ჩამოიწერა.

28. ბარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

ბანკი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით იყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს არასაბალანსო რისკებით. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში.

ბანკი არასაბალანსო ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც საბალანსო ოპერაციებში იყენებს.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა პირობით ვალდებულებებზე ზარალის რეზერვი.

კაპიტალური ვალდებულებები – 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა არსებითი ოდენობის კაპიტალური ვალდებულებები.

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
1 წელზე ნაკლები	3,741,762	3,929,453
1 წლის შემდეგ, არა უგვიანეს 5 წლისა	10,032,555	7,802,924
5 წელზე მეტი	1,088,346	1,968,568
სულ საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები	14,862,663	13,700,945

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

გადასახადები – საქართველოს კომერციულ და საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საშიშროება საგადასახადო ორგანოების მიერ საქმიანობისას სადავო დასკვნების გაკეთებისა. იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

2014 წლის 1 იანვარს ძალაში შევიდა კანონმდებლობის ცვლილება, რომელიც სატრანსფერტო ფასწარმოქმნას არეგულირებს. შემოვიდა ანგარიშგებისა და დოკუმენტაციის დამატებითი მოთხოვნები. ახალი კანონმდებლობით, საგადასახადო ორგანოებს უფლება აქვთ, დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები დააკისროს გარკვეულ ტრანზაქციებს, მათ შორის, გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ, მათი აზრით, ტრანზაქციის ფასი საბაზრო ფასს არ შეესაბამება. 2015 საანგარიშო წელს სატრანსფერტო ფასწარმოქმნის რეგულაციების შესაძლო ზემოქმედების შესასწავლად, ბანკმა დამოუკიდებელი საგადასახადო კონსულტანტები დაიქირავა. თუმცა, საბოლოო დასკვნა ჯერ არ მომზადებულა. ბანკის სატრანსფერტო ფასწარმოქმნის პოზიციებზე აღნიშნული ცვლილების ზეგავლენის სარწმუნოდ გაზომვა 2016 საანგარიშო წლისათვის შეუძლებელია.

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2016 წელს საქართველოს მეზობელი და, ამავდროულად, ძირითადი სავაჭრო პარტნიორი ქვეყნების ეკონომიკა მშფოთვარე პოლიტიკური და ეკონომიკური მოვლენების არეალში აღმოჩნდა. ამან საქართველოს ეკონომიკაზეც იქონია ირიბი ზეგავლენა.

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

29. ბარიერები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

- ა) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან მეტი შუამავლის საშუალებით აკონტროლებენ ბანკს ან კონტროლდებიან მისი მხრიდან ან მასთან ერთად იმყოფებიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს დამფუძნებლებს, შეიღობილ კომპანიებს და იმავე დამფუძნებლის შეიღობილ სტრუქტურებს); ბანკში გააჩნიათ წილი, რაც მათ ანიჭებს ბანკზე მნიშვნელოვან ზეგავლენას; და ახორციელებენ ბანკზე ერთობლივ კონტროლს;
- ბ) ბანკის ან მისი დამფუძნებლის უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები;
- გ) ა) ან ბ) პუნქტში მოხსენიებული რომელიმე პირის ოჯახის წევრი;
- დ) მხარეები, რომლებიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან ექვემდებარება მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბ) ან გ) პუნქტში მოხსენიებული რომელიმე პირის მხრიდან, პირდაპირ ან ირიბად, ან რომელშიც ასეთი პირი ხმათა უფლებების მნიშვნელოვან წილს ფლობს.

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

	31 დეკემბერი, 2016		31 დეკემბერი, 2015	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
სხვა აქტივები	-	962,427	807	1,592,527
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	-		807	
სხვა ვალდებულებები	379,958	1,136,264	317,433	1,207,245
- დამფუძნებელი	305,957		270,444	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	74,001		46,989	
კლიენტების დეპოზიტები	1,279,044	99,614,168	671,142	30,935,590
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	561,084		387,056	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	717,960		284,086	

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი ანაზღაურება	1,135,110	15,433,669	964,521	15,649,043
სულ	1,135,110	15,433,669	964,521	15,649,043

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის მოგება - ზარალის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო ხარჯები	26,284	19,179,200	1,078	13,083,032
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	26,284		1,078	
სხვა საოპერაციო ხარჯები	4,644,915	16,266,760	4,651,217	15,929,848
- დამფუძნებელი	3,938,893		3,732,851	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	706,022		874,129	
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	-		44,237	

30. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა რეალური ღირებულება უახლოვდება საბალანსო ღირებულებას

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

	რეალური ღირებულების იერარქია	31 დეკემბერი, 2016		31 დეკემბერი, 2015	
		საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	მე-3 დონე	202,123,615	201,519,744	171,356,002	166,491,185
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	მე-2 დონე	19,285,801	19,276,785	3,970,514	3,650,039
კლიენტების დეპოზიტები	მე-3 დონე	99,614,168	99,855,045	30,935,590	30,764,746
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	მე-3 დონე	20,091,304	19,820,060	20,046,088	20,046,088
ნასესხები სახსრები	მე-3 დონე	112,623,128	113,432,189	104,658,794	104,073,529
სუბორდინირებული სესხი	მე-3 დონე	6,691,790	6,673,019	14,001,976	13,784,530

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

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

ფინანსური ვალდებულებები	რეალური ღირებულება			შეფასების ტექნიკა და მონაცემები	მნიშვნელოვანი მონაცემები დაკვირვების გარეთ	მათი კავშირი რეალურ ღირებულებასთან
	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015	რეალური ღირებულების იერარქია			
1) წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	114,683	მე-2 დონე	დისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა. სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობა ფასდება ფორვარდული გაცვლითი კურსის საფუძველზე (საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაკვირვებადი ფორვარდული გაცვლითი კურსიდან) და საკონტრაქტო ფორვარდული კურსის გამოყენებით, რომელიც დისკონტირდება კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის ამსახველი განაკვეთით.	-	-

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. კაპიტალის რისკის მართვა

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

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

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

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

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

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

სებ-ის მიერ დადგენილი მიმდინარე კაპიტალით ბანკები ვალდებული არიან: ა) ფლობდნენ სააქციო კაპიტალის მინიმალურ დონეს - 12,000,000 ლარი; ბ) შეინარჩუნონ სახედამხედველო კაპიტალის რისკების მიხედვით შეწონილ აქტივებთან კოეფიციენტი („სახედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი“) დადგენილი 10.8% ან მეტი და გ) შეინარჩუნონ პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივებთან (პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი) დადგენილი 7.2% ან მეტი.

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

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

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა კაპიტალისათვის ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ყველა მოთხოვნა დააკმაყოფილა.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

	2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
სააქციო კაპიტალი	20,213,600	20,213,600
გაუნაწილებელი მოგება	14,297,283	15,158,134
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(3,094,674)	(2,468,404)
პირველადი კაპიტალი	31,416,209	32,903,330
პერიოდის მოგება	(349,680)	(412,441)
ზოგადი რეზერვები (არა უმეტეს საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ისა)	3,616,749	3,074,372
სუბორდინირებული სესხები (არა უმეტეს პირველადი კაპიტალის 50%-ისა)	-	-
მეორადი კაპიტალი	3,267,069	2,661,931
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	34,683,279	35,565,261
რისკზე შეწონილი აქტივები	285,370,297	243,421,134
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	11%	13.5%
საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	12.2%	14.6%
<p>მარეგულირებელთან ანგარიშგების მიზნებისათვის, ბანკის სუბორდინირებული სესხი მეორადი კაპიტალის განსაზღვრებას არ აკმაყოფილებს. შესაბამისად, მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის გამოთვლისას იგი არ გაითვალისწინება.</p>		
კაპიტალის კოეფიციენტები საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების მიხედვით:		31 დეკემბერი, 2016
ჩვეულებრივი სააქციო პირველადი კაპიტალი		10.34%
პირველადი კაპიტალი		10.34%
საზედამხედველო კაპიტალი		11.38%

32. რისკის მართვის პოლიტიკა

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

რისკის მართვის პრინციპები

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

ბანკის რისკის მართვის ამოცანებისა და პოლიტიკის დადგენაზე ზოგადად დირექტორთა საბჭოა პასუხისმგებელი. თუმცა, იმის მიუხედავად, რომ ფუნქციების გარკვეული და ძირითადი ნაწილი ამ ორგანოშია შენარჩუნებული, ამოცანებისა და პოლიტიკის ეფექტური განხორციელებისათვის საჭირო პროცესების შემუშავება-წარმართვის უფლებამოსილება სხვა ორგანოებსა და დეპარტამენტებს.

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

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

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

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

რისკის მართვის სტრატეგია და რისკისადმი მიდრეკილობა

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

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

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკრედიტო რისკი

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

საკრედიტო რისკდამოკიდებულების მაქსიმალური ოდენობა

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

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

	მაქსიმალური რისკდამოკიდებუ ლება
2016 წლის 31 დეკემბერი	
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,339,768
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	19,384,781
კლიენტებზე გაცემული სესხები	202,123,615
დაფარვის ვალდებულებები ინვესტიციები	19,285,801
სხვა ფინანსური აქტივები	443,979
2015 წლის 31 დეკემბერი	
ფული და ფულის ექვივალენტები	13,418,123
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	10,192,694
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	2,395,565
კლიენტებზე გაცემული სესხები	171,356,002
დაფარვის ვალდებულებები ინვესტიციები	3,970,514
სხვა ფინანსური აქტივები	394,119

არასაბალანსო რისკი

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

საკრედიტო რისკის შეფასება

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

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება ის სესხები, რომელთა დასაფარი ნაწილი სააქციო კაპიტალის 0.5%-ს აღემატება. ასეთი სესხები, რომელთაც გაუფასურება არ ერიცხება, აგრეთვე ყველა სხვა სესხი, რომლებიც ინდივიდუალურად არ ფასდება, შედის გაუფასურებაზე ერთობლივად შესამოწმებელი სესხების ჯგუფში. ერთობლივად შესაფასებელი სესხები ჯგუფდება საკრედიტო რისკის მსგავსი მახასიათებლებისა და ვადადაცვილების სტატუსის მიხედვით და შესაბამისად ფასდება. ერთობლივად შეფასების მეთოდოლოგია უზრუნველყოფს, რომ სესხის დანაკარგის რეზერვში აისახოს დანაკარგის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გამომწვევი მოვლენები, რომლებიც უკვე მოხდა, მაგრამ ინდივიდუალური სესხების საფუძველზე ჯერ არ იდენტიფიცირებულა.

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

მონაცემთა თავდაპირველი სტატისტიკური ანალიზით მიიღება გამოთვლილი ისტორიული დანაკარგების განაკვეთების კომპლექსი. სწორედ ეს ისტორიული განაკვეთები გამოიყენება დანაკარგის რეზერვის განაკვეთის გამოსაანგარიშებლად. ბოლო გაანალიზებული პერიოდია 2014 წ. დეკემბრიდან 2016 წ. ნოემბრამდე.

სეგმენტური მიგრაციის ანალიზი კეთდება ვადაგადაცილების შემდეგი კალათების მეშვეობით:

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

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

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

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

საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2016 სულ
------------	--------------------------	-----------------	------------------------

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

ფული და ფულის ექვივალენტები	24,570,684	-	3,937,175	28,507,859
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	19,384,781	-	-	19,384,781
კლიენტებზე გაცემული სესხები	202,123,615	-	-	202,123,615

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	63,727,094	-	116,589,429	180,316,523
წმინდა პოზიცია არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	142,921,501	-	(114,324,559)	
სულ დაფარული: - სავალუტო სვოპები	(114,683)	-	-	-
წმინდა პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	-	-	-	
წმინდა პოზიცია	142,806,818	-	(114,324,559)	

უზრუნველყოფა

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

ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

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

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

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

31 დეკემბერი, 2016	AAA	AA	A	BBB	< BBB	შეუფასებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	-	3,937,175	11,382,840	19,752	15,339,768
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	19,384,781	-	19,384,781
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	443,979	443,979
31 დეკემბერი, 2015							
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	2,264,870	-	7,486,205	3,667,047	13,418,123
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	-	-	-	10,192,694	-	10,192,694
მოთხოვნები ბანკების მიმართ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	2,395,565	-	2,395,565
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	3,970,514	-	3,970,514

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	394,119	394,119
-------------------------	---	---	---	---	---	---------	----------------

ბანკი ახორციელებს მრავალ გარიგებას, სადაც კონტრაგენტი არ ფასდება საერთაშორისო შეფასების სააგენტოების მიერ. ბანკმა შეიმუშავა შეფასების შიდა მოდელი. მის მიხედვით იგი განსაზღვრავს კონტრაგენტის რეიტინგს, რომელიც შეიძლება საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების რეიტინგს შეუდარდეს.

საბანკო სექტორი ზოგადად საკრედიტო რისკით ხასიათდება კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ბანკთაშორისი დეპოზიტების არსებობის გამო. კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული რისკები კონცენტრირებულია საქართველოში. საკრედიტო რისკდამოკიდებულების მონიტორინგი რეგულარულად ტარდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

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

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

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

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკში იგულისხმება ვადადამდგარ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისათვის საკმარისი სახსრების არსებობა. ბანკში მთავარი ორგანო, რომელიც ლიკვიდობას მართავს ყოველთვიურად, არის აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი. კომიტეტის ანგარიშები, რომლებიც სხდომაზე გადის, მოიცავს ფინანსური პოზიციის, მოგება-ზარალისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის დეტალურ პროგნოზს მომდევნო 18 თვის განმავლობაში, რის შედეგადაც ზუსტად განისაზღვრება სამომავლო დაფინანსების საჭიროებები. მიმდინარე მოვლენების საფუძველზე კომიტეტში გამოყენებული პროგნოზები სულ მცირე ყოველთვიურად ახლდება.

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

მიმდინარე ლიკვიდობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება მიმდინარე ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისათვის. ლიკვიდობის რისკის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სამართადად, ბანკი ახორციელებს კლიენტებისა და სხვა ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ წილზე გასანადგებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ ღონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განადგება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას. ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. მასში ნაჩვენებია ინფორმაცია ეფუძნება ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობისათვის ხელმისაწვდომ შიდა მონაცემებს.

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2016 წლის 31 დეკემბერი, სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები და ფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	5.76%	5,003,691	-	-	-	-	5,003,691
მოთხოვნები ბანკების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები	7.32%	54,522	714,786	16,593,493	1,923,000	-	19,285,801
სულ ფინანსური აქტივები	24.4%	13,339,715	18,952,705	76,043,653	90,041,407	3,746,135	202,123,615
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	3.25%	5,987,698	-	-	-	-	5,987,698
საგადაღებულ რეზერვებში	0.23%	19,384,781	-	-	-	-	19,384,781
სულ ფინანსური აქტივები		25,372,479	-	-	-	-	25,372,479
<i>ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები		17,516,470	-	-	-	-	17,516,470
სხვა ფინანსური აქტივები		443,979	-	-	-	-	443,979
სულ ფინანსური აქტივები		17,960,449	-	-	-	-	17,960,449
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები		61,730,856	19,667,491	92,637,146	91,964,407	3,746,135	269,746,035
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ბანკების დეპოზიტები		-	-	-	-	-	-
კლიენტების დეპოზიტები	9.56%	48,384,567	5,551,576	22,389,611	17,896,441	152,073	94,374,268
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	10.1%	-	-	166,027	19,925,277	-	20,091,304
ნასესხები სახსრები	6.74%	16,428,755	5,564,622	16,965,443	28,020,699	-	66,979,519
სუბორდინირებული სესხი	11%	-	-	240,490	6,451,300	-	6,691,790
სულ ფინანსური ვალდებულებები		64,813,322	11,116,198	39,761,571	72,293,717	152,073	188,136,881
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	8.82%	24,115,970	381,158	4,025,706	17,120,775	-	45,643,609
სულ ფინანსური ვალდებულებები		24,115,970	381,158	4,025,706	17,120,775	-	45,643,609
<i>ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							

საქართველოს საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრული)
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი						2016 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
კლიენტების ანგარიშები		5,239,900	-	-	-	-	5,239,900
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		961,872	-	-	-	-	961,872
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		6,201,772	-	-	-	-	6,201,772
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		95,131,064	11,497,356	43,787,277	89,414,492	152,073	239,982,262
მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		(45,158,885)	8,170,135	48,849,869	2,549,915	3,594,062	18,005,096
ჯამური მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		(45,158,885)	(36,988,750)	11,861,119	14,411,034	18,005,096	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები							
სულ დაფარული		-	-	-	-	-	-
- სავალუტო სვოპები		-	-	-	-	-	-
სულ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		-	-	-	-	-	-
ლიკვიდობის დეფიციტი		(33,400,208)	8,170,135	48,849,869	2,549,915	3,594,062	29,763,773
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი		(33,400,208)	(25,230,073)	23,619,796	26,169,711	29,763,773	

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი						2015 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2%	3,594,389	3,593,747	-	-	-	7,188,136
დაფარვის ვალდებულებები ინვესტიციები	8.33%	52,514	696,000	624,000	2,598,000	-	3,970,514
მთხოვნები ბანკების მიმართ	1%	2,395,565	-	-	-	-	2,395,565
კლიენტებზე გაცემული სესხები	28.69%	12,819,956	18,417,724	74,868,088	64,744,785	505,449	171,356,002
სულ ფინანსური აქტივები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		18,862,424	22,707,471	75,492,088	67,342,785	505,449	184,910,217
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4%	3,508,202	-	-	-	-	3,508,202
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	0%	10,192,694	-	-	-	-	10,192,694
სულ ფინანსური აქტივები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		13,700,896	-	-	-	-	13,700,896
<i>ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
ფული და ფულის ეკვივალენტები		9,908,233	-	-	-	-	9,908,233
სხვა ფინანსური აქტივები		394,119	-	-	-	-	394,119
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		10,302,352	-	-	-	-	10,302,352

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი						2015 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები		42,865,672	22,707,471	75,492,088	67,342,785	505,449	208,913,465
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ბანკების დეპოზიტები	12.39%	6,009,205	3,611,047	-	-	-	9,620,252
კლიენტების დეპოზიტები	7.96%	7,602,792	1,696,018	9,529,330	8,047,350	-	26,875,490
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	10.1%	-	-	166,027	19,880,061	-	20,046,088
ნასესხები სახსრები	7.82%	6,727,719	322,671	33,652,608	36,088,628	-	76,791,626
სუბორდინირებული სესხი	11.54%	14,001,976	-	-	-	-	14,001,976
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		34,341,692	5,629,736	43,347,965	64,016,039	-	147,335,432
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	8.27%	16,781,597	518,139	4,283,862	6,283,570	-	27,867,168
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		16,781,597	518,139	4,283,862	6,283,570	-	27,867,168
<i>ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
კლიენტების დეპოზიტები		4,060,100	-	-	-	-	4,060,100
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		943,626	110,197	-	-	-	1,053,823
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		5,003,726	110,197	-	-	-	5,113,923
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		56,127,015	6,258,072	47,631,827	70,299,609	-	180,316,523
მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		(18,559,969)	16,559,596	27,860,261	(2,956,824)	505,449	
ჯამური მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		(18,559,969)	(2,000,373)	25,859,888	22,903,064	23,408,513	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები							
<i>სულ დაფარული</i>							
- სავალუტო სვოპები		-	(83,139)	(31,544)	-	-	(114,683)
სულ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		-	(83,139)	(31,544)	-	-	(114,683)
ლიკვიდობის დეფიციტი		(13,261,343)	16,366,260	27,828,717	(2,956,824)	505,449	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი		(13,261,343)	3,104,917	30,933,634	27,976,810	28,482,259	

ზემოთ მოცემულ ცხრილში დაფარვამდე დარჩენილი ვადები შეესაბამება კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვადებს.

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი						2016 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ბანკების დეპოზიტები		-	-	-	-	-	-
კლიენტების დეპოზიტები		48,528,139	5,828,999	24,132,706	19,487,666	576,917	98,554,427
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	10%	-	-	2,020,000	21,007,233	-	23,027,233
ნასესხები სახსრები	6.74%	16,493,935	5,481,083	18,473,498	28,665,565	-	69,114,081
სუბორდინირებული სესხი	11%	-	-	709,643	7,585,565	-	8,295,208
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		65,022,074	11,310,082	45,335,847	76,746,029	576,917	198,990,949
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	8.82%	39,157,685	391,683	4,192,942	2,433,953	-	46,176,263
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		39,157,685	391,683	4,192,942	2,433,953	-	46,176,263
<i>ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
კლიენტების დეპოზიტები		5,239,901	-	-	-	-	5,239,901
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		-	-	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		5,239,901	-	-	-	-	5,239,901
სულ ფინანსური ვალდებულებები		109,419,660	11,701,765	49,528,789	79,179,982	576,917	250,407,113

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით	16,899,195	562,877	4,856,735	6,709,712	-	29,028,519
<i>ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>						
კლიენტების დეპოზიტები	4,060,100	-	-	-	-	4,060,100
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	943,626	110,197	-	-	-	1,053,823
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე	5,003,726	110,197	-	-	-	5,113,923
სულ ფინანსური ვალდებულებები	56,370,743	6,688,329	54,344,512	77,702,214	-	195,105,798

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

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

საბაზრო რისკი

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

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

მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოხსენების მომზადების შემთხვევაში და წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთების გონივრულად შესაძლო ცვლილების ხელმძღვანელობისეულ შეფასებას.

საპროცენტო განაკვეთები რომ 1%-იანი საბაზისო პუნქტით მაღალი/დაბალი ყოფილიყო, ყველა სხვა ცვლადი კი მუდმივ დონეზე შენარჩუნებულიყო, 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მოგება გაიზრდებოდა/შემცირდებოდა, შესაბამისად, და 180,050/(180,050) ლარით და 234,085/(234,085) ლარით.

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

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

სავალუტო რისკი

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

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

ბანკის სავალუტო რისკდამოკიდებულება წარმოდგენილია ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2. 6468 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2. 7940 ლარი	სხვა	დეკემბერი 31, 2016 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	16,889,495	8,777,119	2,838,189	3,056	28,507,859
ფული და სავალდებულო ნაშთები სებ-ში მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	18,814,341	570,440	-	19,384,781
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	19,285,801	-	-	-	19,285,801
კლიენტებზე გაცემული სესხები	112,835,289	89,288,326	-	-	202,123,615
სხვა ფინანსური აქტივები	443,979	-	-	-	443,979
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	149,454,564	116,879,786	3,408,629	3,056	269,746,035
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	-	-	-	-	-
კლიენტების დეპოზიტები	58,001,891	38,188,441	3,423,836	-	99,614,168
გამოშვებული სავალ ფასიანი ქაღალდები	20,091,304	-	-	-	20,091,304
ნასესხები სახსრები	34,918,341	77,704,787	-	-	112,623,128
სუბორდინირებული სესხი	6,691,790	-	-	-	6,691,790
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	337,319	624,226	327	-	961,872
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	120,040,645	116,517,454	3,424,163	-	239,982,262
ღია საბალანსო პოზიცია	29,413,919	362,332	(15,534)	3,056	29,763,773
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ბრუტო ანგარიშსწორება: - სავალუტო სვოპები	-	-	-	-	-
ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	-	-	-	-	-
ღია პოზიცია	29,413,919	362,332	(15,534)	3,056	29,763,773
	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2. 3949 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2. 6169 ლარი	სხვა	დეკემბერი 31, 2015 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,839,098	12,397,579	1,367,894	-	20,604,571
ფული და სავალდებულო ნაშთები სებ-ში მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	9,976,588	216,106	-	10,192,694
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	3,970,514	-	-	-	3,970,514
კლიენტებზე გაცემული სესხები	108,654,193	62,701,809	-	-	171,356,002

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2. 3949 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2. 6169 ლარი	სხვა	დეკემბერი 31, 2015 სულ
სხვა ფინანსური აქტივები	394,119	-	-	-	394,119
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	119,857,924	87,471,541	1,584,000	-	208,913,465
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	9,620,252	-	-	-	9,620,252
კლიენტების დეპოზიტები	13,826,124	15,582,900	1,526,566	-	30,935,590
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20,046,088	-	-	-	20,046,088
ნასესხები სახსრები	35,218,884	69,439,910	-	-	104,658,794
სუბორდინირებული სესხი	6,691,790	7,310,186	-	-	14,001,976
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	212,475	753,771	87,577	-	1,053,823
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	85,615,613	93,086,767	1,614,143	-	180,316,523
ღია საბალანსო პოზიცია	34,242,311	(5,615,226)	(30,143)	-	28,596,942
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ბრუტო ანგარიშსწორება:					
- სავალუტო სვოპები	(6,110,515)	5,995,832	-	-	(114,683)
ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	(6,110,515)	5,995,832	-	-	(114,683)
ღია პოზიცია	28,131,796	380,606	(30,143)	-	28,482,259

მგრძნობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძნობიარობას ლარის აშშ დოლართან კურსის 20%-იან ზრდისა და შემცირების მიმართ. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების შეფასებას. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულების მიმდინარე ნაწილს და აკორექტირებს მათს გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 20%-იანი ცვლილებით. მგრძნობიარობის ანალიზში შევიდა როგორც საგარეო სესხები, ასევე სესხების ფარდობა ბანკთან განხორციელებული უცხოური ვალუტის ოპერაციებთან, სადაც სესხი გამსესხებლის ან მსესხებლის ფუნქციონალურისგან განსხვავებულ ვალუტაშია დენომინირებული. ცხრილში დადებითი რიცხვი მიუთითებს მოგებისა და სხვა კაპიტალის ზრდაზე ლარის დოლართან კურსის 20%-იანი ზრდის პირობებში. იმავე კურსის 20%-იანი შემცირების შემთხვევაში, ცვლილებას მოგებასა და სხვა კაპიტალზე ასევე შესაძარი ზეგავლენა აქვს და ნაშთი უარყოფითია.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	აშუ ფოლარის ბაზლენა +20%	-20%	აშუ ფოლარის ბაზლენა +20%	-20%
გაფლენა დასაბეგრ მოგებახე	72,466	(72,466)	76,121	(76,121)
გაფლენა კაპიტალზე	61,596	(61,596)	64,703	(64,703)

მგრძნობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

ზემთ მოცემული ცხრილი გვინვენებს ძირითად დაშვებაში შეტანილი ცვლილებების შედეგებს, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გავითვალისწინოთ, რომ მგრძნობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გაფლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

მგრძნობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ბანკის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ბანკის ფინანსური პოზიცია შეიძლება შეცვლილი იყოს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები იჩენს თავს. მაგალითად, ბანკის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი რისკდამოკიდებულების მართვას. სხვადასხვა ღონის მიმართ საინვესტიციო ბაზრის მოძრაობის პარალელურად, ბანკმა შეიძლება გაატაროს ზომები, რომლებიც მოიცავს ინვესტიციების გაყიდვას, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებას და სხვა დაცვით ღონისძიებებს. ამის შედეგად, დაშვების ცვლილებას შეიძლება არ ქონდეს ზეგაფლენა ვალდებულებებზე. მეორე მხრივ, აქტივები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ ვითარებაში აქტივებისა და ვალდებულებების გაზომვის განსხვავებულმა მეთოდებმა შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

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

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის ან მისი გამომშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ბანკზე მოქმედებს საფასო რისკი იმ პროდუქტების გამო, რომლებიც დამოკიდებულია ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებზე.

ბანკი საფასო რისკს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით მართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებამ. მართვის პროცესში ბანკი აწესებს დანაკარგების შესამცირებელ ღონისძიებებსა და მარჯებს, ასევე უზრუნველყოფს მოთხოვნებს. გაუნადგებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ბანკის რისკდამოკიდებულების მოცულობა პოტენციურად ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის ტოლია. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

რეპუტაციის რისკი

რეპუტაციის რისკი არის ისეთი რისკი, რომელიც წარმოიშობა მაშინ, როდესაც ბანკის საქმიანობაში მონაწილე პირებს, კონტრაგენტებს, საზოგადოებას თუ სახელმძღვანელო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ორგანოებს ორგანიზაციის იმიჯის შესახებ ექმნებათ უარყოფითი წარმოდგენა, იმის მიუხედავად, მართალია ასეთი წარმოდგენა თუ მცდარი.

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

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

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

საოპერაციო რისკი

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

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

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

საოპერაციო რისკი მინიმუმამდე მცირდება შემდეგი სტრატეგიების გამოყენებით:

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

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

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

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

33. უმეღობი მოვლენები

2016 წლის 31 დეკემბრის საანგარიშო პერიოდის შემდგომ „ბლუორჩარდ მაიკროფაინანს ფონდმა“ და „რესპონსიბილიტი SICAV“-მა გამოსცეს 2017 წლის პირველი კვარტლის მომცველი, პირობების დარღვევის გაქარწყლების წერილები. „აქტივ ინსტიტუშენალ მაიკროფაინანს ფონდმა“ ასევე გამოსცა 2017 წლის პირველი ხუთი თვის მომცველი პირობების დარღვევის გაქარწყლების წერილი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების მომენტისათვის არც ერთ ამ ბანკსა და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტს არ მიუძღვრება „ფინკა ბანკ საქართველოსთვის“ ვალდებულების წინმსწრებად დაფარვის მოთხოვნით.

2017 წლის თებერვალში, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა განკარგულება კომერციული ბანკებისთვის მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის შენარჩუნების შესახებ, რომლის მიხედვითაც კომერციული ბანკები ვალდებული არიან შეინარჩუნონ მარეგულირებელი კაპიტალის მინიმალური თანხა შემდგომ ლიმიტებზე:

- 12 მილიონი ლარი 2017 წლის 30 დეკემბრის ჩათვლით.
- 30 მილიონი ლარი 2017 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით.
- 40 მილიონი ლარი 2018 წლის 30 ივნისის ჩათვლით.
- 50 მილიონი ლარი 2018 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით.

ბანკი ამჟამად აწარმოებს მოლაპარაკებას მშობელი კომპანიიდან კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხის სახით, 2.2 მილიონი დოლარის ოდენობის დამატებითი დაფინანსების მიღების მიზნით. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს ტრანსაქცია გააუმჯობესებს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობასა და ლიკვიდობის კოეფიციენტებს. თუმცა, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების მომენტისათვის ოფიციალური შეთანხმება ჯერ მიღწეული არ არის. გარდა ამისა, მოკლევადიანი ლიკვიდურობის საჭიროებისთვის ბანკს აქვს არჩევანის საშუალება მშობელი კომპანიისგან მიიღოს 2.8 მილიონი დოლარის ოდენობის სესხი.

34. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებული და გამოსაქვეყნებლად ნებადართულია 2017 წლის 24 აპრილს.