

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში	2-3
ფინანსური ანგარიშგება 2017 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. ახალი და შესწორებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) გამოყენება	19
4. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული განსჯის სფეროები და შეფასებების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები	30
5. ფული და ფულის ექვივალენტები	32
6. მოთხოვნები ბანკების მიმართ	32
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები	32
8. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	36
9. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები	36
10. ძირითადი საშუალებები	37
11. სხვა აქტივები	38
12. არამატერიალური აქტივები	38
13. ბანკების დეპოზიტები	39
14. კლიენტების დეპოზიტები	39
15. გამოსწავლილი სავალდებულებები ფასიანი ქაღალდები	40
16. ნასესხები სახსრები	40
17. სხვა ვალდებულებები	41
18. სუბორდინირებული სესხი	42
19. სააქციო კაპიტალი	42
20. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	43
21. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	44
22. წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	44
23. საკომისიო შემოსავალი	44
24. სხვა შემოსავალი	45
25. პერსონალის ხარჯები	45
26. სხვა საოპერაციო ხარჯები	45
27. მოგების გადასახადი	46
28. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები	47
29. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	49
30. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება	50
31. კაპიტალის რისკის მართვა	53
32. რისკის მართვის პოლიტიკა	55
33. შემდგომი მოვლენები	72
34. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება	72

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 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 2017 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.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია 2018 წლის 23 მარტს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

23 მარტი, 2018
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მიროტაძე

23 მარტი, 2018
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

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

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველოს („ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს 2017 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 2017 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 ღრმა 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.

ხელმძღვანელობაზე პასუხისმგებელი პირები მოვალენი არიან, ხელმძღვანელობა გაუწიონ ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ჩატარებისას

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ იმის საფუძველიანი რწმენა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორის ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენ დასკვნას. გონივრული რწმუნება წარმოადგენს მაღალი ხარისხის რწმუნებას, მაგრამ, ამავდროულად, 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 მიხედვით აუდიტის ჩატარებისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ შეფასებას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს.

გარდა ამისა:

- ჩვენ აღმოვაჩინეთ 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 ვერაშეშინების რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერაშეშინების 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;
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე წარმოების შესაფერისობას და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოეთქვამთ მოსაზრებას, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ბანკის უნარი, უწყვეტად გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი შეფასების მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვაღიარებთ ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, მოვახდინოთ დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება ბანკი 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 ანგარიშგებაში, შესაბამისი ტრანზაქციებსა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის ობიექტურად წარმოდგენის პრინციპებს.

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.

შპს „დელოიტი და ტუშის“ სახელით
თამარ ნაცვლიშვილი

23 მარტი, 2018
თბილისი, საქართველო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	28,032,175	28,507,859
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		18,221,518	19,384,781
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	6	979,602	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	221,417,607	202,123,615
დაფარვის ვადაძლე ფლობილი ინვესტიციები	8	18,976,370	19,285,801
მოგება-ზარალიში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	9	162,770	-
ძირითადი საშუალებები	10	3,864,363	4,038,348
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	27	-	57,748
არამატერიალური აქტივები	12	2,363,038	3,094,674
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		-	231,202
სხვა აქტივები	11	1,336,822	962,427
სულ აქტივები		295,354,265	277,686,455
ვალდებულებები:			
ბანკების დეპოზიტები	13	23,625,199	-
კლიენტების დეპოზიტები	14	97,929,163	99,614,168
გამოშვებული სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები	15	20,141,138	20,091,304
ნასესხები სახსრები	16	98,652,729	112,623,128
მიმდინარე მოგების გადასახადი		83,650	-
სხვა ვალდებულებები	17	825,548	1,136,264
სუბორდინირებული სესხი	18	12,552,520	6,691,790
გადავადებული მოგების გადასახადი	27	490,280	-
სულ ვალდებულებები		254,300,227	240,156,654
კაპიტალი:			
ბანკის აქციონერთა კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	19	20,213,600	20,213,600
გაუნაწილებელი მოგება		20,840,438	17,316,201
სულ კაპიტალი		41,054,038	37,529,801
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		295,354,265	277,686,455

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
გუსალ ვერდიევი

23 მარტი, 2018
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მირიჭაძე

23 მარტი, 2018
თბილისი, საქართველო

8-72 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	20	59,861,501	59,289,608
საპროცენტო ხარჯი	20	(21,165,326)	(19,179,200)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე		38,696,175	40,110,408
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	21	(3,846,222)	(6,125,258)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		34,849,953	33,985,150
მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	9	162,770	-
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	22	(800,962)	671,805
საკომისიო შემოსავლები	23	1,559,353	178,164
საკომისიო ხარჯები		(61,821)	(48,735)
სხვა შემოსავლები	24	759,459	474,928
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		1,618,799	1,276,162
საოპერაციო შემოსავალი		36,468,752	35,261,312
პერსონალის ხარჯები	25	(15,007,830)	(15,433,669)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10, 12	(2,487,413)	(2,473,732)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	26	(14,901,244)	(16,266,760)
მოგება მოგების გადასახადამდე		4,072,265	1,087,151
მოგების გადასახადის ხარჯი	27	(548,028)	(411,391)
პერიოდის წმინდა მოგება		3,524,237	675,760
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		3,524,237	675,760

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
გუსალ ვერდიევი

23 მარტი, 2018
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მირიჭაძე

23 მარტი, 2018
თბილისი, საქართველო

8-72 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარიში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ ბანკის აქციონერთა კაპიტალი
1 იანვარი, 2016		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
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	3,524,237	3,524,237
31 დეკემბერი, 2017		20,213,600	20,840,438	41,054,038

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
ვუსალ ვერდიევი

23 მარტი, 2018
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მიროტაძე

23 მარტი, 2018
თბილისი, საქართველო

8-72 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან			
სულ წლის სრული მოგება		3,524,237	675,760
უნაღლო ერთეულების კორექტირება:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე	21	3,846,222	6,125,258
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული მოგება		(29,567)	(3,024)
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება, წმინდა		1,224,944	11,667
მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	9	(162,770)	-
დარიცხული პროცენტის (კლება)/ზრდა, წმინდა		(592,509)	208,550
ცვეთა და ამორტიზაცია	10, 12	2,487,413	2,473,732
მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯი	27	548,028	411,391
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		10,845,998	9,903,334
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		(948,022)	2,366,716
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში		805,614	(7,282,441)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(26,134,145)	(21,633,907)
სხვა აქტივები		(370,950)	1,138,767
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები		-	(101,933)
კლიენტების დეპოზიტები		(1,861,081)	63,999,506
ბანკების დეპოზიტები		23,556,449	(9,600,000)
სხვა ვალდებულებები		(310,716)	(70,981)
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან დაბეგრამდე		5,583,147	38,719,061
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(236,136)
ფულადი სახსრების წმინდა შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან		5,583,147	38,482,925
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შექმნა		(1,587,754)	(3,254,604)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები		35,529	4,797
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების შექმნა		1,417,106	(14,887,543)
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(135,119)	(18,137,350)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:			
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან		5,518,998	-
სუბორდინირებული სესხის დაფარვა		-	(7,100,148)
ნასესხები სახსრებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		50,705,848	50,127,443
ნასესხები სახსრების დაფარვა		(62,263,893)	(56,654,375)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება საფინანსო საქმიანობიდან		(6,039,047)	(13,627,080)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში ფლობილ თანხაზე		115,335	1,184,793
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		(475,684)	7,903,288
ფული და ფულის ექვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი		28,507,859	20,604,571
ფული და ფულის ექვივალენტები, პერიოდის ბოლო		28,032,175	28,507,859

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 26,252,326 და 51,665,664 ლარი. 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 21,805,562 და 50,978,221 ლარი.

ღირებულებების საბუჯოს სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი
გუსალ ვერდიევი

23 მარტი, 2018

თბილისი, საქართველო

8-72 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური დირექტორი
გიორგი მიროტაძე

23 მარტი, 2018

თბილისი, საქართველო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2017 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. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მიკრო და მცირე სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე. ბანკი საქმიანობას წარმართავს ზოგადი საბანკო ლიცენზიის №252 შესაბამისად. სესხები გაცივება როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ ვალუტაში.

„ფინკა ბანკი საქართველოს“ 100%-იანი წილის მფლობელია კოოპერატივი „ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივი“, რომელიც რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს ამსტერდამში, ნიდერლანდების სავაჭრო პალატის ნომრით 53004698 (შემდგომში „კოოპერატივი“).

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კოოპერატივის წევრები იყვნენ:

1. აშშ დელავერის შტატის კანონმდებლობით რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია "FINCA Microfinance Holding Company", 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 " FINCA International LLC", 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 37 (2016: 39) სერვის-ცენტრი. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკში დასაქმებული იყო 577 ადამიანი (2016: 701).

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს "FINCA Microfinance Holding Company" აქციონერებს წარმოადგენდნენ:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
პირველი დონის აქციონერები/გამოშვებული სააქციო კაპიტალის მფლობელები:		
FINCA International Inc.	62.93%	62.64%
International Finance Corporation	14.27%	14.38%
KfW	8.87%	8.94%
Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V	7.25%	7.31%
Credit Suisse Microfinance Fund Management Company	2.96%	2.98%
Triple Jump (ASN-NOVIB FONDS)	2.06%	2.07%
Triodos Investment Management	1.66%	1.68%
სულ	100%	100%

FINCA International Inc. არის ვაშინგტონში (კ.ო.) დაფუძნებული მიკროსაფინანსო ინსტიტუტების ქსელი, რომელიც შვილობილი და პარტნიორი კომპანიების მეშვეობით ოპერირებს მსოფლიოს 20 ქვეყანაში.

FINCA International Inc არის აშშ კანონმდებლობით მოქმედი არაკომერციული კორპორაცია და როგორც ასეთი, მისი წევრები არ ფლობენ წილს კომპანიაში და, შესაბამისად, არ გააჩნიათ ეკონომიკური უფლებები. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, FINCA International Inc.-ის წევრები არიან: რუპერტ სკოფილდი, ჯონ ჰეტნი, რობერტ ჰეტნი, რინარდ უილიამსონი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულ იქნა გამოსაშვებად 2018 წლის 23 მარტს ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

შესაბამისობის ანგარიში

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასს”) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა (“ფას”) 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. ამ დაშვების გაკეთებისას ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ბანკის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა.

ეს ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად 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 მდგომარეობით.

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 განსაზღვრისათვის. აწინააღმდეგებელი კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზრებზე დადგენილი ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული დადგენილი ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადი მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ბანკი რეგისტრირებულია საქართველოში და ბუღალტრულ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია კანონით გათვალისწინებული საბუღალტრო მონაცემებიდან და კორექტირებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის მიზნით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 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 იზომება 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 ურთიერთგაიქვითება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება წმინდა ღირებულებით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს გააჩნია იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, ურთიერთგაქვითოს ზემოხსენებული თანხები და განზრახული აქვს წმინდა ღირებულებით აღრიცხვა ან სურს ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში არ გაიქვითება, თუ ეს არ არის სავალდებულო ან ნებადართული რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით და შესაბამისად განმარტებული ბანკის საბუღალტრო პოლიტიკაში. ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკები შეგიძლიათ იხილოთ 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

საკომისიო შემოსავლების აღიარება

სესხის წარმოშობის საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ დანახარჯებთან ერთად და აღიარდება როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. როდესაც

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სავარაუდოა, რომ სასესო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღირიცხება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდო არ არის, რომ სასესო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში სასესო ვალდებულების მოქმედების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესო ვალდებულების მოქმედების ვადა იწურება სასესო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესო 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.

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.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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-ზარალში. ეს უკანასკნელი მოიცავს ფინანსურ აქტივზე მიღებულ საპროცენტო სარგებელს და შედის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული 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 აღრიცხული აქტივების, გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის 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:

- გამომშვების ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- 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.

შეფასებული ჯგუფებისათვის გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის შესაფასებლად ბანკი, ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე, ანგარიშობს დეფოლტის ალბათობას და დეფოლტის შემთხვევაში გასაწევი ზარალის ოდენობას. შიდა ან გარე პირობების ცვლილების შემთხვევაში, აგრეთვე მაშინ, როდესაც ისტორიული მონაცემები აღარ ასახავს არსებულ ვითარებას, ბანკი რისკის პარამეტრებს აკორექტირებს უახლესი დაკვირვებადი მონაცემების საფუძველზე, რათა ამით მხედველობაში მიიღოს არსებული მდგომარეობის ეფექტი, რომელიც წინა პერიოდებში არ არსებობდა და გააუფასურებს წინა, უკვე არარსებული პირობების ეფექტი.

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 ამოიწურება, 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 ელიარებინა.

სესხები, კონტრაქტის შეცვლილი პირობებით

სადაც ეს შესაძლებელია, ბანკი ცდილობს, უზრუნველყოფის დასაკუთრების ნაცვლად, მოახდინოს სესხის რესტრუქტურისაცია. 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)

2017 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.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები, მათ შორის, ბანკების დეპოზიტები, კლიენტების დეპოზიტები, ნასესხები სახსრები, გამოშვებული სავალო 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 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, გადახდილ და გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აღიარდება მოგება-ზარალში.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ფორვარდები არის საკონტრაქტო გარიგებები ორ მხარეს შორის, რომლებიც ითვალისწინებს დროთა განმავლობაში დაკონკრეტებული პირობითი ოდენობის გადახდების მიმოცვლას წინასწარ დადგენილი უცხოური ვალუტის კურსის საბაზო ინდექსის ცვლილებასთან მიმართებაში.

სავალუტო ფორვარდების მეშვეობით ბანკი იხდის კონკრეტულ თანხას ერთ ვალუტაში და იღებს კონკრეტულ თანხას სხვა ვალუტაში. ანგარიშსწორება სავალუტო ფორვარდებზე ხდება ურთიერთნათვლით.

იჯარა

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

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებები გადაიხედება ყოველ საანგარიშო დღეს იმის შემოწმების მიზნით, ხომ არ არის საშუალება აღრიცხული ამოღებად თანხაზე მეტი თანხით. ამოღებადი თანხა არის უმეტესი ერთი მხრივ, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. თუ საბალანსო ღირებულება აჭარბებს სავარაუდო ამოღებად თანხას, ხდება აქტივების ჩამოწერა ამოღებად თანხამდე; გაუფასურება აღიარდება შესაბამის პერიოდში და შედის საოპერაციო ხარჯებში. გაუფასურების დანაკარგის აღიარების შემდეგ, ძირითად საშუალებებზე დარიცხული ცვეთა კორექტირდება მომავალ პერიოდებში აქტივების

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

შესწორებული საბალანსო ღირებულებისა და მისი ნარჩენი ღირებულების (თუ ასეთი არსებობს) სხვაობის გადასანაწილებლად მოხმარების სასარგებლო ვადის განმავლობაში.

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

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები

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

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკი განიხილავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მანქანებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მანქანების 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 გამომშუშავებელი ერთეულის აღდგენით ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში, კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების გამომშუშავებელ 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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 ამოღებამდე ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში.

გაუფასურების ხარჯის გაუქმების შემთხვევაში, აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება ამოღებული 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 აღიარებულყო. 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.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომლებიც თავს იჩენს აქტივებისა და ვალდებულებების ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზისის 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 გამოდინარეობს 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.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში 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.

2017 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგერის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს. ახალი მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგერას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგერას 15%-იანი მოგების გადასახადით (დღეს მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას გადასახადამდე 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.

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 ნავარაუდელი.

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.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.5922	2.6468
ლარი /1 ევრო	3.1044	2.7940

უზრუნველყოფა

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

სააქციო კაპიტალი

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

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

ფინანსურ ანგარიშებში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედი ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები

მიმდინარე წელს მიღებულ იქნა შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- შესწორება ბასს 7-ში „განმარტების ინიციატივა“;
- შესწორება ბასს 12-ში „არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება“;
- ფასს წლიური გაუმჯობესების 2014-2016 ციკლი - შესწორება ფასს 12-ში.

ბუღალტრული აღრიცხვის მიღებული პოლიტიკა წინა ფინანსური წლის პოლიტიკის შესაბამისია. ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილების გამოწვევი ახალი ან შესწორებული სტანდარტი არ გამოყენებულა.

შესწორებები ბასს 7 „განმარტების ინიციატივა“

ბანკმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორებები კომპანიისგან მოითხოვს, ისეთი განმარტებები გააკეთოს წარმოდგენილი ინფორმაციის თაობაზე, რაც საშუალებას მისცემს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს, სათანადოდ შეაფასონ ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებათა როგორც ფულადი, აგრეთვე არაფულადი ცვლილებები.

ბანკში ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებები მოიცავს ნასესხებ სასსრებს (შენიშვნა 18) და რამდენიმე სხვა ფინანსურ ვალდებულებას. შესწორებათა გარდამავალი მუხლების შესაბამისად, ბანკმა წინა პერიოდის შესადარი ინფორმაცია არ განმარტა. შესწორების ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

შესწორებები ბასს 12 „არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება“

ბანკმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორებები განმარტავს, თუ როგორ უნდა დაადგინოს კომპანიამ, ექნება თუ არა მომავალში საკმარისი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართ შეუძლია გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება.

ამ შესწორებათა ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია, რადგან ბანკი უკვე აფასებს სამომავლო დასაბეგრი მოგების დონეს ამ შესწორებათა შესაბამისად.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი

ბანკმა მიმდინარე წელს პირველად გამოიყენა ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წლების ციკლში შესული შესწორება ფასს 12-ში. ამავე ციკლში შედის სხვა შესწორებები, რომელთა ამოქმედება ჯერ სავარაუდო არ არის და ბანკს მათი გამოყენება ადრეულად არ დაუწყია (ქვემოთ იხილეთ ახალი და რედაქტირებული, ჯერ არამოქმედებული ფასს-ების სია).

ფასს 12-ის შესწორებები განმარტავს, რომ კომპანია არ არის ვალდებული, გასაყიდად განკუთვნილად კლასიფიცირებულ (ან ამგვარად კლასიფიცირებულ ჯგუფში შესულ) შვილობილ, დაკავშირებულ და ერთობლივ პირებში ფლობილი წილის შესახებ ფინანსური ინფორმაცია შეჯამებული სახით წარმოადგინოს. შესწორებები აზუსტებს, რომ ეს ერთადერთი შედეგია, რაც კომპანიას ამგვარი წილებისათვის ფასს 12-ში მოცემული განმარტებების ვალდებულებიდან ათავისუფლებს.

ამ შესწორებათა ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია.

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 (და შესაბამისი განმარტებები)*;
- ფასს 16 - *იჯარა*;
- ფასს 17 - *სადაზღვევო კონტრაქტები*;
- ფასს 22 - *სავალუტო ოპერაციები და საავანსო ანაზღაურება*;
- ფასს 23 - *მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება*;
- შესწორებები ფასს 2 - *იმ ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით*;
- შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 - *აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში*;
- შესწორებები ბასს 40 - *საინვესტიციო ქონების გადაცემა*;
- შესწორებები ფასს 4 - *„ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან“ ერთად*;
- შესწორებები ფასს 9 - *წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით*;
- ბასს 28 - *მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული გრძელვადიანი წილები*;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი

1. ძალაშია 2018 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

2. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ძალაშია 2021 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

4. ძალაშია ჯერ არგამოცხადებული თარიღიდან ან მის შემდეგ 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 ღირებულებების“ ცნება გარკვეული მარტივი სავალ ინსტრუმენტების კატეგორიისათვის.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნებია:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი, რომელიც ხვდება ამ სტანდარტის მოქმედების არეალში, შემდგომში უნდა გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით. კერძოდ, სავალ 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. სავალ ინსტრუმენტები, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალ 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 სავალ 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 ვალდებულებების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოადგენილი 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 აისახება.
- **გაუფასურება.** ფინანსური აქტივების გაუფასურებასთან დაკავშირებით, ფასს 9 მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელის არსებობას, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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. ასხნა-განმარტებითი შენიშვნებისათვის შემოტანილია გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.

სტანდარტი სავალდებულო ძალაში შედის 2018 წ. 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადადღე დანერგვა. ფასს 9-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სტანდარტის სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშის მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

კლასიფიკაცია და გაზომვა

ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ანალიზის საფუძველზე, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამ დღეს არსებული ფაქტებისა და გარემოების გათვალისწინებით, ყველა ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება კვლავაც შეფასდება იმავე საფუძველზე, როგორც წინა პერიოდებში - ბასს 39-ის შესაბამისად.

გაუფასურება

ამჟამად მიმდინარეობს შპს „ფინკა მაიკროფინანს კოლდინგსისა“ და მისი შვილობილი კომპანიების ფასს 9-ის დანერგვის ერთობლივი პროგრამის ტესტირების ბოლო ეტაპი, რომელიც ითვალისწინებს ფასს 9-ის რისკის პარამეტრების მოდელირების მეთოდოლოგიების შემოწმებას.

შემდეგი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით არ აისახება, ბანკი მომავალში გეგმავს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის აღიარებას:

- ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები;
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები
- გაცემული სესხის გარანტიები; და
- გაცემული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები.
- სხვა ფინანსური აქტივები

შესყიდული ან წარმოშობილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების გამოკლებით, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები შეფასდება შემდეგი ოდენობის დანაკარგის რეზერვით:

- 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი, ანუ (ლიფეტიმე) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოვლენებიდან, რომლებიც შესაძლებელია დადგეს საანგარიშო დღიდან 12 თვის განმავლობაში (პირველი ეტაპი); ან

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი, ანუ (ლიფეტიმე) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის მოქმედების მთელი ვადის განმავლობაში დამდგარი ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენიდან (მეორე ეტაპი და მესამე ეტაპი).

სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ფინანსური ინსტრუმენტისათვის საჭირო იქნება, თუ ამ ფინანსურ ინსტრუმენტზე საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები შეფასდება 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ტოლის ოდენობით.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის შეფასების პროცესში პროსპექტიული მაკროეკონომიკური ინფორმაციის ჩართვის მიზნით, ბანკი გააანალიზებს დეფოლტის დამოკიდებულებას გარკვეულ მაკროეკონომიკურ ცვლადებზე, როგორებიცაა მთლიანი შიდა პროდუქტი, ინფლაცია, უმუშევრობის დონე, უძრავი ქონების ფასები და სავალუტო ინდექსი. საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ცვლადები და სცენარები მათი ხდომილების ალბათობასთან მოპოვებული იქნება საქართველოს ეროვნული ბანკის პუბლიკაციიდან.

ბანკის ხელმძღვანელობის პროგნოზით, მომავალში ფასს 9-ის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელის გამოყენება შედეგად მოიტანს შესაბამის ერთეულებზე საკრედიტო დანაკარგების ადრეულს აღიარებას და გაზრდის ამ ერთეულებისათვის აღიარებული დანაკარგების რეზერვის მოცულობას. თუმცა, ზემოქმედების სარწმუნო პროგნოზის გარეშე ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე მოსალოდნელი ზეგავლენის შესახებ დამატებითი ინფორმაციის მიწოდება შეუძლებელია.

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 ღირებულებით ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ახვევ შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2017 წლის აპრილში, საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გაავრცელა ფასს 15-ის განმარტებები, რომლებიც შედეგადად ვალდებულებების დადგენას, ძირითადი თანხისა და აგენტის ანაზღაურებას, აგრეთვე ლიცენზირების გამოყენების პრინციპებს ეხება.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ბასს 15-ის შესწორების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან/და მის ფინანსურ შედეგებზე 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 (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 დაბალდირებულებიანი 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.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნია საოპერაციო იჯარის ისეთი ვალდებულებები, რომელთა გაუქმება შეუძლებელი იქნებოდა. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ მომავალში ფასს 16-ის გამოყენებამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მოახდინოს ბანკის ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე.

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

ახალი სტანდარტი ადგენს სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, გაზომვის, წარმოდგენისა და განმარტების პრინციპებს. ის ფასს 4-ს - სადაზღვევო კონტრაქტებს ჩაანაცვლებს:

- ფასს 17 ხაზს უსვამს „ზოგად მოდელს“, რომელიც მოდიფიცირდება ისეთი სადაზღვევო კონტრაქტებისათვის, რომლებიც პირდაპირ მონაწილეობას ითვალისწინებს, რაც

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

„ცვლადი ანაზღაურების მიდგომად“ განისაზღვრება. „ზოგადი მოდელი“ მარტივდება „პრემიუმის განაწილების მიდგომის“ გამოყენებით დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებათა შეფასების კონკრეტული კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემთხვევაში.

- „ზოგად მოდელში“ გამოყენებულია მიმდინარე დაშვებები სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობასთან, დროსა და არასარწმუნოებასთან დაკავშირებით. მოდელი მკაფიოდ ზომავს ამ არასარწმუნოების ღირებულებას და საფუძვლად იყენებს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებსა და პოლისის მფლობელის ოფციონებისა და გარანტიების ზეგავლენას.
- სადაზღვევო პოლისების გაყიდვიდან მიღებული მოგება გადადის როგორც ვალდებულების ინდივიდუალური კომპონენტი პირველ დღეს და ჯამდება სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფების ფარგლებში; ამის შემდეგ ხდება მისი სისტემატიური ანგარიშგება მოგება-ზარალში სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში, სამომავლო სადაზღვევო პერიოდთან დაკავშირებული დაშვებების მიხედვით კორექტირების შემდეგ.
- ის ფიქსირებულ ანაზღაურებთან მომსახურების კონტრაქტები, რომლებიც მითითებულ კრიტერიუმებს დააკმაყოფილებს, დამუშავდება ფასს 15-ის „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“ მიხედვით და არა ახალი ფასს 17-ის შესაბამისად.

ახალი სტანდარტი ძალაში შევა 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადელი გამოყენების უფლება ექნება იმ პირებს, რომლებიც ფასს 17-ის საწყისი გამოყენების მომენტიდან ან მანამდე უკვე იყენებენ ფასს 9-სა და 15-ს. კომპანიამ ფასს 17 რეტროსპექტიულად უნდა გამოიყენოს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს შეუძლებელია. ასეთ დროს გამოყენებული იქნება რეალური ღირებულების მიდგომის მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მიდგომა.

ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ამ სტანდარტის ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს სადაზღვევო კონტრაქტები არ გააჩნია.

შესწორება ფასს 2 - იმ ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით

შესწორებას შემოაქვს შემდეგი განმარტებები:

1. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდების რეალური ღირებულების გაანგარიშებისას, წილობრივ უფლებებში შესვლისა და წილობრივი უფლებების მოხსნის პირობების ბუღალტრული აღრიცხვა უნდა მოხდეს ისეთივე მიდგომით, როგორც წილით ანაზღაურებადი გადახდების შემთხვევაში.
2. იმ შემთხვევაში, როდესაც საგადასახადო ნორმა პირს სთხოვს, თანამშრომლის საგადასახადო ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად დააკავოს ამ ვალდებულების მონეტარული მნიშვნელობის ტოლი წილობრივი ინსტრუმენტების კონკრეტული რაოდენობა და შემდგომ გადაურიცხოს ეს ვალდებულება საგადასახადო ორგანოს, ანუ აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას გააჩნია ნეტინგის მახასიათებელი, ამგვარი გარიგება მთლიანად უნდა ჩაითვალოს წილით ანაზღაურებადი, მხოლოდ იმ პირობით, თუ აქციაზე დაფუძნებული ანაზღაურება, ნეტინგის მახასიათებლის არქონის შემთხვევაში, წილით ანაზღაურებად ჩაითვლებოდა.
3. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდის მოდიფიკაცია, რომლის ფარგლებშიც ტრანზაქცია ფულთ ანაზღაურებადიდან წილით ანაზღაურებადის კატეგორიაში გადაინაცვლებს, უნდა აღირიცხოს შემდეგნაირად:
 - ა. თავდაპირველი ვალდებულება ჩამოიწერება;
 - ბ. წილით ანაზღაურებადი და აქციებზე დაფუძნებული გადახდის აღიარება ხდება გადაცემული წილობრივი ინსტრუმენტის მოდიფიკაციის დღეს დაფიქსირებული რეალური ღირებულებით, თუ მომსახურება მოდიფიკაციის დღემდეა გაწეული; და

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გ. ნებისმიერი სხვაობა მოდიფიკაციის დღეს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და წილობრივ კაპიტალში ასახულ ოდენობას შორის დაუყოვნებლივ უნდა იქნეს აღიარებული მოგება-ზარალში.

შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწვებულ წლიურ საანგარიშო პერიოდებში. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. მოქმედებს კონკრეტული გარდამავალი დებულებები.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების გამოყენება მომავალში მნიშვნელოვან ზეგავლენას არ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი არ არის შესული ფულით ანაზღაურებად და აქციებზე დაფუძნებულ გარიგებებში ან საშემოსავლო გადასახადთან დაკავშირებულ გარიგებებში საგადასახადო ორგანოებთან აქციებზე დაფუძნებულ გადახდებთან მიმართებაში.

შესწორებები ბასს 40 „საინვესტიციო ქონების გადაცემა“

შესწორებები განმარტავს, რომ ქონების გადაცემა საინვესტიციო ქონებიდან ან საინვესტიციო ქონებაში პირს ავალდებულებს, შეაფასოს, აკმაყოფილებს თუ არა ქონება ან ხომ არ ამოვარდა ის საინვესტიციო ქონების განსაზღვრებიდან. შეფასება უნდა ეყრდნობოდეს დაკვირვებად მტკიცებულებას, რომ ადგილი ჰქონდა გამოყენების ცვლილებას. გარდა ამისა, შესწორებები განმარტავს, რომ გამოყენების ცვლილებას შეიძლება ცხადყოფდეს ბასს 40-ში ჩამოთვლილს გარდა სხვა გარემოებებიც და რომ გამოყენების ცვლილება შესაძლებელია მიმდინარე მშენებლობებისათვის (ანუ გამოყენების ცვლილება შეიძლება შეგვხვდეს სხვა სახის ქონებაშიც დასრულებულის გარდა).

შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწვებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ რეტროსპექტიულად (თუ ეს შესაძლებელია უკანა რიცხვით ცოდნის ეფექტის გარეშე) ან პროსპექტიულად. შესწორებაში მოცემულია სპეციფიკური გარდამავალი დებულებებიც.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა ამოქმედებას მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს საინვესტიციო ქონება არ გააჩნია.

შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 – აქტივების გაყიდვა ან შეტანა ინვესტორსა და მის ასოცირებულ კომპანიას თუ ერთობლივ საწარმოს შორის

ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები ეხება ისეთ ვითარებას, როდესაც ინვესტორსა და ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოს შორის ხდება აქტივების ყიდვა-გაყიდვა ან გადაცემა. კერძოდ, შესწორება ამბობს, რომ ისეთი შვილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვიდან წარმოშობილი მოგება ან ზარალი, რომელიც არ შეიცავს ბიზნესს ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდით, აღირიცხება დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში. მსგავსად, ყოფილ შვილობილ საწარმოში (რომელიც გახდა ასოცირებული პირი ან ერთობლივი საწარმო და ახლა წრფივი მეთოდით აღირიცხება) შენარჩუნებული ინვესტიციების რეალურ ღირებულებამდე გადაფასებით მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება თავდაპირველი დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში.

შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ჯერ არ დაუდგინია; თუმცა, ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს სადაზღვევო კონტრაქტები არ გააჩნია.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფაისკ 22 საგალტო ოპერაციები და საავანსო ანაზღაურება

ფაისკ 22 განმარტავს, თუ როგორ უნდა დადგინდეს „ტრანზაქციის თარიღი“ აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის თავდაპირველი აღიარებისას გაცვლითი კურსის დაფიქსირების მიზნით, როდესაც ამ ერთეულის ანაზღაურება იხდება ან მიიღება ავანსად უცხოურ ვალუტაში და ამ ქმედებამ გამოიწვია არაფულადი აქტივის ან არაფულადი ვალდებულების (მაგალითად, აუნაზღაურებადი დეპოზიტის ან გადავადებული შემოსავლის) აღიარება. ინტერპრეტაცია აკონკრეტებს, რომ ტრანზაქციის თარიღი არის ის დღე, როდესაც კომპანიამ თავდაპირველად აღიარა არაფულადი აქტივი ან არაფულადი ვალდებულება ავანსის გადახდის ან მიღების შედეგად. ავანსის რამდენიმე ნაწილად გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია კომპანიას ავალდებულებს, ტრანზაქციის თარიღად დაადგინოს ავანსის თითოეული გადახდის ან მიღების დღე.

ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადელი გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ რეტროსპექტიულად ან პროსპექტიულად. შესწორებაში მოცემულია სპეციფიკური გარდაამავალი დებულებებიც პროსპექტიული გამოყენების შემთხვევებისათვის.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი ამჟამად იყენებს ფაისკ 22-ში მითითებულ მიდგომას.

ფაისკ 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება

ფაისკ 23 განმარტავს, თუ როგორ უნდა დაადგინოს კომპანიამ ბუღალტრული საგადასახადო პოზიცია, როდესაც არსებობს მოგების გადასახადთან დაკავშირებული არასარწმუნოება. ინტერპრეტაცია კომპანიას ავალდებულებს, რომ მან:

- დაადგინოს, არასარწმუნო საგადასახადო პოზიციები ინდივიდუალურად ფასდება თუ ჯგუფურად; და
- შეაფასოს, რამდენად სავარაუდოა, საგადასახადო ორგანო დაეთანხმოს კომპანიის მიერ მოგების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან შემოთავაზებული არასარწმუნო საგადასახადო დამუშავების ფორმას:
 - თანხმობის შემთხვევაში, კომპანიამ ბუღალტრული საგადასახადო პოზიცია დაადგინოს მოგების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან ნავარაუდევო ბუღალტრული დამუშავების შესაბამისად.
 - უარის შემთხვევაში, კომპანიამ არასარწმუნოების ეფექტი უნდა ასახოს ბუღალტრული საგადასახადო პოზიციის დადგენაში.

ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადელი გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ მთლიანად რეტროსპექტიულად (თუ ეს შესაძლებელია უკანა რიცხვით ცოდნის ეფექტის გარეშე) ან ნაწილობრივ რეტროსპექტიული მიდგომით შედარებითი მონაცემების გადაფასების გარეშე.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი ამჟამად იყენებს შესაბამის არასარწმუნო საგადასახადო პოზიციების აღიარების ფაისკ 23-ში მითითებული მიდგომის პრინციპებს.

შესწორებები ფასს 4 - „ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან ერთად“

შესწორებები უმეტესწილად სადაზღვევო საქმიანობით დაკავებულ კომპანიებს აძლევს არჩევანს, გაავრცელონ აღრიცხვის არსებული, ფასს-ებზე დაფუძნებული მეთოდის გამოყენება და ფასს 9-ის ამოქმედება გადაღონ ან ახალი სადაზღვევო სტანდარტის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ამოქმედებამდე ან 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ პერიოდებამდე („ვადის გასვლის პირობა“). არის თუ არა კომპანია „უმეტესწილად“ დაზღვევით დაკავებული, უნდა შეფასდეს ანგარიშგებელი პირის დონეზე, უშუალოდ 2016 წლის 1 აპრილამდე წლიურ საანგარიშო დღეს. ამის შემდეგ ამ კრიტერიუმის გადახედვა აღარ შეიძლება, თუ კომპანიის საქმიანობაში არ მოხდა ისეთი მნიშვნელოვანი ცვლილება, რაც დღის წესრიგში დააყენებს კრიტერიუმის დაკმაყოფილების სავალდებულო გადახედვას. კომპანია გამოიყენებს იმ შესწორებებს, რომლებიც კონკრეტული კრიტერიუმების დამაკმაყოფილებელ მზღვეველებს საშუალებას მისცემს, დროებით გადადონ ფასს 9-ის გამოყენება 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებამდე.

გარდა ამისა, შესწორებები ფასს 4-ის მოქმედების ფარგლებში არსებული კონტრაქტების მფლობელ ყველა კომპანიას აგრეთვე აძლევს არჩევანს, სრულად აამოქმედონ ფასს 9 თუ ისეთი კორექტივები შეიტანონ მოგება-ზარალში, რომლებიც, შესაბამის დასახელებულ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში ფასს 9-ის ზემოქმედებას გააუვნებელყოფდა ბასს 39-თან შედარებით. ამ მიდგომას „გადამფარავი მიდგომა“ ეწოდება და მისი გამოყენება შესაძლებელია ცალკეულ აქტივებთან მიმართებაში. კომპანია ვალდებულია, გადამფარავი ქმედებების შემცველი ეს შესწორებები გამოიყენოს ფასს 9-ის თავდაპირველად ამოქმედებისას.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებების გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ვინაიდან ბანკს არ აქვს სადაზღვევო კონტრაქტები, რომლებზეც ფასს 4 ვრცელდება.

შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით

ეს ფოკუსირებული შესწორებები მიზნად ისახავს იმ დაუგეგმავი შედეგების გამოსწორებას, რაც „კონსერვული დამატებითი ანაზღაურების“ ცნების შემოტანამ მოიტანა. შესწორებების მიხედვით, შესაძლებელია, თუ რამდენიმე კონკრეტული კრიტერიუმი დაკმაყოფილდა, ისეთი წინასწარი გადახდის ოფციონის მქონე ფინანსურმა აქტივებმა, რომლის მიხედვით ოფციონის მფლობელმა შეიძლება მიიღოს ანაზღაურება ვადამდელი შეწყვეტის შემთხვევაში, დააკმაყოფილოს „მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის“ პირობა.

გარდა ამისა, სტანდარტების საბჭომ აგრეთვე განიხილა იმ ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვის წესი, რომლებიც მოდიფიცირდება ან გაიცვლება მათი ჩამოწერის გარეშე და, შედეგად, შედის ამ საკითხს მიძღვნილ ორ პარაგრაფში სათაურით „დასკვნის საფუძველი“. ამ პარაგრაფებში საბჭო აცხადებს, რომ ამგვარი შემთხვევების ბუღალტრული დამუშავება ისეთივეა, როგორც ფინანსური აქტივის მოდიფიცირების შემთხვევაში. თუ მთლიანი საბალანსო ღირებულება შეიცვალა, ეს დაუყოვნებლივ გამოიწვევს მოგების ან ზარალის ასახვას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

შესწორება ძალაში შედის რეტროსპექტიულად 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. მოცემულია სპეციფიური გარდამავალი დებულებები იმის მიხედვით, თუ როდის ხდება შესწორებათა თავდაპირველი გამოყენება ფასს 9-ის პირველ გამოყენებასთან მიმართებაში.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორების გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან იგი არ იყენებს უარყოფითი ანაზღაურების მქონე წინასწარ გადახდებს.

შესწორებები ბასს 28 - მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული გრძელვადიანი წილები

შესწორებები განმარტავს, რომ ფასს 9, მისი გაუფასურების მოთხოვნების ჩათვლით, ეხება მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებულ გრძელვადიან წილებს, რომლებიც ამ კომპანიებში პირის წმინდა ინვესტიციების ნაწილს წარმოადგენს. გარდა ამისა, ფასს 9-ის გრძელვადიან წილებზე გამოყენების დროს, პირი მხედველობაში არ იღებს ბასს 28-ით

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოთხოვნილ, საბალანსო ღირებულების კორექტირებას (ანუ გრძელვადიანი წილების საბალანსო ღირებულების იმ კორექტირებას, რომელიც წარმოიშვა ბასს 28-ის შესაბამისად ინვესტირების ობიექტის ზარალის განაწილების ან გაუფასურების შეფასების შედეგად).

შესწორება ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადაძველი გამოყენება ნებადართულია. მოცემულია სპეციფიური გარდამავალი დებულებები იმის მიხედვით, ემთხვევა თუ არა შესწორებათა თავდაპირველი გამოყენება ფასს 9-ის პირველ გამოყენებას.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან მას არ გააჩნია გრძელვადიანი წილები მეკავშირე პირებში და ერთობლივ საწარმოებში.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი

წლიური რედაქტირების ციკლი მოიცავს შესწორებებს ფასს 1 და ბასს 28-ში, რომლებიც ჯერ ბანკისათვის სავალდებულო არ არის. პაკეტში აგრეთვე შედის ფასს 12-ის შესწორება, რომელიც უკვე სავალდებულოა ბანკისათვის მიმდინარე წელს - გამოყენების დეტალები იხილეთ ქვეთავში „ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე მოქმედი ფასს-ების“ თაობაზე.

ბასს 28-ის მიხედვით, ვენჩურული კაპიტალის ორგანიზაციას და მსგავს პირებს შეუძლიათ მეკავშირე საწარმოებში და ერთობლივ საწარმოებში არსებული მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ინვესტიციები ასახონ ინდივიდუალურად თითოეული მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოსათვის. ეს არჩევანი კომპანიამ უნდა გააკეთოს მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს თავდაპირველი აღიარებისას. ისეთი პირის ოფციის შემთხვევაში, რომელიც არ არის საინვესტიციო კომპანია, მისი მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოების, ამავდროულად, საინვესტიციო კომპანიების მიერ გამოყენებული რეალური ღირებულებით ასახვის შენარჩუნების თავისუფლება, მაშინ, როდესაც თავად კომპანია წრფივ მეთოდს იყენებს, შესწორება ასევე განმარტავს, რომ კომპანიას ამ მიდგომის გამოყენება შეუძლია თითოეული მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოს შემთხვევაში, თუ ეს უკანასკნელი პირები საინვესტიციო კომპანიებია. შესწორებები ძალაშია რეტროსპექტიულად. ვადაძველი გამოყენება ნებადართულია.

როგორც ფასს 1-ის, აგრეთვე ბასს 28-ის შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი მოიცავს რამდენიმე სტანდარტის შესწორებას.

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან ხელახლა უნდა შეაფასოს ამ ბიზნესში ფლობილი წილები. ფასს 11-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ ერთობლივი კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან ხელახლა არ უნდა შეაფასოს ამ ბიზნესში ფლობილი წილები.

ბასს 12-ის შესწორება განმარტავს, რომ დივიდენდების (ანუ მოგების განაწილების) მოგების გადასახადზე მოქმედი შედეგები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში უნდა აღიარდეს იმის მიუხედავად, თუ როგორ წარმოიშვა გადასახადი.

ბასს 23-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ შესაბამისი აქტივის გამოსაყენებლად ან გასაყიდად გამზადების შემდეგ დასაფარი დარჩა ნასესხები სახსრების რაიმე ნაწილი,

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ნასესხებ სახსრებზე კაპიტალიზაციის კოეფიციენტის გამოთვლის პროცესში ეს სესხი უნდა შევიდეს იმ თანხებში, რომლებსაც კომპანია ზოგადად სესხულობს.

ყველა შესწორება ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწესებული წლიური პერიოდებისათვის.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული ბანჯის სფეროები და შეფასებების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები

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

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

შეფასების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები

ქვემოთ წარმოდგენილია ძირითადი დაშვებები მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით და ასევე გათვლების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. არსებობს დიდი რისკი იმისა, რომ აღნიშნული დაშვებები და წყაროები გამოიწვევს 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 მნიშვნელოვანად ითვლება. ასეთად ითვლება ისეთი სესხები და მოთხოვნები, რომელთა დასაფარი ნაშთი აღემატება საკუთარი კაპიტალის 0.5%-ს.

ხელმძღვანელობისეული შეფასების გამოყენებით, ბანკი აფასებს გაუფასურების დანაკარგის მოცულობას ისეთ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელი ფინანსურ სირთულეებს განიცდის,

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ხოლო მსგავსი მსესხებლების შესახებ ისტორიული მონაცემები ხელმისაწვდომი არაა. გარდა ამისა, მომავალი ფულადი ნაკადების ცვლილება მოწმდება ისეთი ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორცაა წარსული შედეგები, კლიენტების წარსული ქცევები, დაკვირვებადი მონაცემები, რომლებიც მიუთითებს ჯგუფში მსესხებლების გადახდისუნარიანობის უარყოფით ცვლილებებზე და ადგილობრივი ან ეროვნული დონის ეკონომიკური გარემოებები, რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფში მოქცეული აქტივების დეფოლტთან. ჯგუფში შემავალი სესხების მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებისა და გაუფასურების ობიექტური მანკებების მქონე აქტივებზე შეფასებები კეთდება დანაკარგების ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე. ხელმძღვანელობის შეფასების საშუალებით, სესხების ჯგუფის დაკვირვებადი მონაცემები კორექტირდება ისე, რომ მათში აისახოს არსებული, წარსულ მონაცემებში არასახული გარემოებები. გაუფასურებაზე სესხების პორტფელი მოწმდება როგორც ინდივიდუალურად, აგრეთვე ჯგუფურად.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური აქტივების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი დადგინდა არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური ვითარების საფუძველზე. ბანკი არ არის ისეთ მდგომარეობაში, რომ შეძლოს წინასწარ განსაზღვროს, თუ როგორი იქნება საქართველოს გარემოს ცვლილება და რა ეფექტს გამოიწვევს იგი სამომავლო პერიოდების ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დადგენის თვალსაზრისით.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემულმა მთლიანმა სესხებმა შეადგინა, შესაბამისად, 225,089,727 ლარი და 206,376,432 ლარი, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა, შესაბამისად - 3,672,120 ლარი და 4,252,817 ლარი.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების ვადა

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

გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების აღრიცხვა.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს ხელისუფლებამ მიიღო საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან და ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ლომბარდებს და ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს და ეხება სხვა კომპანიებს. ახალი კოდექსით შეიცვალა ბანკის მოგების გადასახადის აღიარებისა და გაზომვის პრინციპები და ბანკის გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივების/ვალდებულებების ასახვის წესი. კომპანიები არ არიან ვალდებული, მოგების გადასახადი გადაიხადონ დასაბეგრ მოგებაზე (თუ, ეს მოგება, კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდების შემთხვევაში, მიღებულია 2017 წლის 1 იანვრიდან 2019 წლის 1 იანვრამდე), სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდების ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით. თუ ეს კანონი საბანკო სექტორისათვის 2019 წლის 1 იანვარს შევიდა ძალაში, მას უფრო პირდაპირი ზეგავლენა ექნება გადავადებული გადასახადის გამოთვლაზე.

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ან საანგარიშო დღეს გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების ნაშთები სრულად იქნება მოხმარებული კანონის ძალაში შესვლის მომენტისათვის, ან კიდევ მისი ეფექტი უმნიშვნელო იქნება ფინანსური ანგარიშგების მოხმარებელთათვის. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, (490,280) ლარი და 57,748 ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ნაღდი ფული სალაროში	12,306,040	13,168,091
საკორესპონდენტო ანგარიშები სხვა ბანკებთან	5,588,121	4,352,070
საკორესპონდენტო ანგარიშები სებ-ში	10,138,014	10,987,698
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	28,032,175	28,507,859

6. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ვალიანი დეპოზიტები	979,602	-
სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ	979,602	-

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 979,602 ლარის ოდენობის ვალიანი ანაბარი წარმოადგენს საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული ვალიანი დეპოზიტს.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ არსებულ მოთხოვნებზე დაგროვილი პროცენტმა შეადგინა ნული და შესაბამისად, ნული ლარი.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ მოთხოვნები წარმოადგენს არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული თანხებს.

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	225,089,727	206,376,432
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(3,672,120)	(4,252,817)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	221,417,607	202,123,615

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია 21-ე შენიშვნაში.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
დარგობრივი ანალიზი:		
სოფლის მეურნეობა	80,670,951	73,128,225
ვაჭრობა	64,240,172	61,728,936
მომსახურება	57,391,856	52,711,463
წარმოება	15,538,878	13,858,354
სამომხმარებლო	3,675,727	2,093,627
სხვა	3,572,143	2,855,827
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(3,672,120)	(4,252,817)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	221,417,607	202,123,615

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო ბლო	სხვა	სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ფიზიკურ პირთა გარანტიებით	23,278,820	6,681,342	19,858,331	7,880,618	303,391	804,879	58,807,381
უზრუნველყოფილი დეპოზიტებით	34,211,247	52,147,971	28,652,832	6,173,643	1,685,523	1,016,482	123,887,698
უზრუნველყოფილი	131,094	-	50,045	34,008	-	130,139	345,286
სხვა უზრუნველყოფა	65,098	14,258	264,155	246	-	-	343,757
უზრუნველყოფის გარეშე	6,553,913	21,827,381	8,566,494	1,450,361	1,686,813	1,620,643	41,705,605
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	64,240,172	80,670,952	57,391,857	15,538,876	3,675,727	3,572,143	25,089,727
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(808,023)	(1,850,163)	(219,823)	(638,880)	(69,758)	(85,473)	(3,672,120)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	63,432,149	78,820,789	57,172,034	14,899,996	3,605,969	3,486,670	221,417,607

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
2017 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:

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ფიზიკურ პირთა გარანტიებით	22,865,254	4,969,375	19,058,825	5,923,870	105,945	1,356,080	54,279,349
უზრუნველყოფილი დეპოზიტებით	30,612,499	43,390,126	24,250,344	6,020,041	513,212	1,147,963	105,934,185
უზრუნველყოფილი სხვა უზრუნველყოფა	79,019	-	805	2,806	-	104,875	187,505
უზრუნველყოფის გარეშე	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

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ინდივიდუალური ექსპრეს სესხი	105,786,736	94,209,432
ინდივიდუალური სასოფლო სესხი	80,510,429	72,907,998
მცირე და საშუალო ზომის საწარმოს სესხი	32,271,009	36,646,370
სამომხმარებლო სესხი	5,255,856	1,177,788
თანამშრომელთა სესხი	1,105,176	1,214,617
აგრო-განვადება	160,521	220,227
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(3,672,120)	(4,252,817)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	221,417,607	202,123,615

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი (მთლიანი პორტფელის 100%) გაიცა საქართველოში მოღვაწე ფიზიკურ პირებსა და კომპანიებს.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომელთა პირობები განახლდა, შეადგენდა, შესაბამისად, 8,909,089 ლარს და 7,229,281 ლარს.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, 4,842,000 ლარისა და ნული ლარის ოდენობის კლიენტებზე გაცემული სესხები გამოყენებული იქნა უზრუნველყოფად საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიღებული რეფინანსირების სესხისათვის.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი შედეგანია:

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
<i>ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები</i>							
- ვადაგადაუცილებელი - 1-30 დღემდე	61,973,018	76,483,291	55,555,241	14,819,412	3,574,727	3,408,231	215,813,920
- ვადაგადაცილებული - 31-60 დღემდე	1,040,961	1,409,792	786,698	315,924	32,937	73,981	3,660,293
- ვადაგადაცილებული - 61-90 დღემდე	295,764	737,374	275,582	167,822	23,718	16,748	1,517,008
- ვადაგადაცილებული - 91-180 დღემდე	387,752	731,553	323,045	53,096	4,895	23,898	1,524,239
- ვადაგადაცილებული - 180 დღეზე მეტით	416,670	1,141,187	386,871	128,201	39,451	45,516	2,157,896
ვადაგადაცილებული	126,007	167,754	64,419	54,424	-	3,767	416,371

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	64,240,172	80,670,951	57,391,856	15,538,879	3,675,728	3,572,141	225,089,727
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	--------------------

გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(808,023)	(1,850,163)	(638,880)	(219,823)	(69,758)	(85,473)	(3,672,120)
--	-----------	-------------	-----------	-----------	----------	----------	--------------------

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	63,432,149	78,820,788	56,752,976	15,319,056	3,605,970	3,486,668	221,417,607
--	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	--------------------

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი შემდეგნაირია:

	ვაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
<i>ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები</i>							
- ვადაგადაუცილებელი - 1-30 დღემდე	59,220,939	68,770,603	50,786,117	13,043,681	2,078,453	2,813,754	196,713,547
- ვადაგადაცილებული - 31-60 დღემდე	1,207,958	1,420,158	923,903	445,653	5,503	9,251	4,012,426
- ვადაგადაცილებული - 61-90 დღემდე	254,602	726,380	132,412	118,924	3,497	-	1,235,815
- ვადაგადაცილებული - 91-180 დღემდე	201,134	645,457	93,989	68,879	-	-	1,009,459
- ვადაგადაცილებული - 180 დღეზე მეტით	708,226	1,279,699	637,361	153,625	6,174	30,676	2,815,761
ვადაგადაცილებული	136,077	285,928	137,681	27,592	-	2,146	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
--	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	--------------------

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	31 დეკემბერი, 2017		31 დეკემბერი, 2016	
	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებები	7.05%-7.33%	16,976,921	6.51%-9.46%	15,612,952
ფინანსთა სამინისტროს თამასუქები	9.05%	1,999,449	7.12%-10.07%	2,692,308
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	-	-	6.69%	980,541
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		18,976,370		19,285,801

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მიღებული რეფინანსირების შესახებ უზრუნველყოფას წარმოადგენდა, შესაბამისად, 18,976,370 ლარის და ნული ლარის ოდენობის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 74,106 და 94,308 ლარი.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში, ლიკვიდობის ეფექტურად მართვის მიზნით, ბანკმა შეისყიდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამოშვებული სახაზინო ვალდებულებები და თამასუქები და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოშვებული სადეპოზიტო სერტიფიკატი.

9. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები მოიცავს:

	პირობითი თანხა	31 დეკემბერი, 2017	პირობითი თანხა	31 დეკემბერი, 2016
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:				
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	28,869,870	162,770	-	-
სულ მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	28,869,870	162,770	-	-

წარმოებული ინსტრუმენტებით ვაჭრობის საქმიანობის უდიდესი წილი მოიცავს ბანკებთან სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს.

ბანკი სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს იყენებს მხოლოდ ღია საბალანსო სავალუტო პოზიციების ჰეჯირებისათვის. ამდენად, თუმცა ამ ფორვარდული კონტრაქტების რეალური ღირებულებები ძალზე მერყეობს, მათი დაბალანსება ხდება ღია საბალანსო სავალუტო პოზიციის გადაფასებით, რაც, ფორვარდული კონტრაქტების სრული სასიცოცხლო ციკლის გათვალისწინებით, შედეგად იწვევს ფიქსირებული, წინასწარ ცნობილი ჰეჯირების ხარჯების წარმოშობას.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულზე)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	კომპიუტერული სოწვობილობები	ავეჯი და საოფისე მოწყობილობები	ტრანსპორტი	შენობა-ნაგებობები და სხვა უძრავი ქონება	სხვა	სულ
თავდაპირველი ღირებულებით							
1 იანვარი, 2016	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
შესყიდვა	439,884	430,930	299,206	-	-	82,903	1,252,923
რეალიზაცია	(89,314)	(43,418)	(50,101)	(60,326)	-	(50,179)	(293,338)
31 დეკემბერი, 2017	2,438,704	3,153,550	1,645,811	241,302	1,439,131	1,107,028	10,025,526
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება							
1 იანვარი, 2016	(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)
დარიცხული ცვეთა შემცირება	(437,448)	(457,323)	(230,130)	-	(130,862)	(143,931)	(1,399,694)
რეალიზაციის შედეგად	71,637	42,755	43,600	60,326	-	47,806	266,124
31 დეკემბერი, 2017	(1,268,139)	(2,593,220)	(1,079,383)	(241,302)	(214,644)	(764,475)	(6,161,163)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2017	1,194,761	560,330	566,428	-	1,249,444	293,401	3,864,363
31 დეკემბერი, 2016	1,185,806	587,386	503,853	-	1,355,349	405,954	4,038,348

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

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ დაუგირავებია ძირითადი საშუალებები.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაუფასურებულმა აქტივებმა შეადგინა, შესაბამისად, 4,036,067 ლარი და 2,845,181 ლარი.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სხვა ფინანსური აქტივები		
მოთხოვნები	596,484	443,979
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარი გადახდები	276,430	211,080
წინასწარ გადახდილი ქირა	22,250	7,136
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა	68,578	67,479
თანამშრომლებზე გაცემული ავანსები	16,634	17,789
არამიმდინარე აქტივების შესყიდვაზე გადახდილი ავანსები	45,931	31,090
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	204,604	169,945
სხვა	105,911	13,929
სულ სხვა აქტივები:	1,336,822	962,427

12. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

	კომპიუტერული პროგრამები და ლიცენზიები	სულ არამატერიალური აქტივები
თავდაპირველი ღირებულებით		
1 იანვარი, 2016	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
დამატება	356,083	356,083
31 დეკემბერი, 2017	5,022,125	5,022,125
დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება		
1 იანვარი, 2016	(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)
დარიცხული ამორტიზაცია	(1,087,719)	(1,087,719)
31 დეკემბერი, 2017	(2,659,087)	(2,659,087)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31 დეკემბერი, 2016	2,363,038	2,363,038
31 დეკემბერი, 2017	3,094,674	3,094,674

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2016 წლის 31 დეკემბერს ხელმძღვანელობამ მიიღო გადაწყვეტილება, ჩამოწეროს საბანკო სისტემა Flexcube, რადგან მის გამოყენებას მომავალში ბანკი აღარ გეგმავეს.

13. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ბანკებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ვადიანი დეპოზიტები	621,328	-
სებ-დან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	23,003,871	-
სულ ბანკების დეპოზიტები	23,625,199	-

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების დეპოზიტებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 14,319 ლარი და ნული ლარი.

14. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- შემნახველი დეპოზიტები	24,241	5,863,927
- ვადიანი დეპოზიტები	16,193,885	10,728,417
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	4,187,455	4,239,743
- შემნახველი დეპოზიტები	13,610,559	11,138,917
- ვადიანი დეპოზიტები	38,901,511	34,246,387
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	2,560,267	14,866,923
- შემნახველი ანგარიშები	3,379,148	14,906,669
- ვადიანი დეპოზიტები	19,072,097	3,623,185
სულ კლიენტების დეპოზიტები	97,929,163	99,614,168

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტებზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 1,639,547 და 1,096,151 ლარი.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ვადიან და შემნახველ დეპოზიტებზე კლიენტებს სთავაზობდა შემდეგ წლიურ საპროცენტო განაკვეთებს:

	31 დეკემბერი, 2017		31 დეკემბერი, 2016	
	მინ	მაქს	მინ	მაქს
ლარი	5.5%	12.5%	6.75%	11%
აშშ დოლარი	1%	5.5%	2.25%	6.5%
ევრო	0.1%	3.5%	0.75%	5%

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეზა)
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	დაფარვის ვადა თვე/წელი	წლიური კუპონის / საპროცენტო განაკვეთი %	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ლარში დენომინირებული ობლიგაციები	01/06/2018	10.1%	20,141,138	20,091,304
სულ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები			20,141,138	20,091,304

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალო ფასიანი ქაღალდებზე დარიცხულმა საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა, შესაბამისად, 166,027 და 166,027 ლარი.

16. ნასესხები სახსრები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	დაუფარავი ლარი	ნაწილი აშშ დოლარი (ექვივალენტი ლარში)	დაუფარავი ნაწილი ლარი
უცხოური ბანკები და ფინანსური ინსტიტუტები	24,842,499	57,504,666	82,347,165
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები	15,284,403	-	15,284,403
სამთავრობო დაწესებულებები	1,021,161	-	1,021,161
სულ ნასესხები სახსრები	41,148,063	57,504,666	98,652,729

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	დაუფარავი ლარი	ნაწილი აშშ დოლარი (ექვივალენტი ლარში)	დაუფარავი 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

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხებ სახსრებზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 1,297,533 და 1,619,637 ლარი.

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

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არც ერთი შეთანხმება არ დაურღვევია. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეთანხმებათა დაურღვევლობიდან გამომდინარე, არც ერთი ვალდებულება არ არის კლასიფიცირებული 2017 წელს 1 თვეში დაუყოვნებლივ გადასახდელად, მაგრამ დარჩენილი საკონტრაქტო ვადიანობის პრინციპი გამოყენებულ იქნა ლიკვიდობის რისკის განმარტებაში (შენიშვნა 32).

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაბრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

- 1) Black Sea Trade & Development Bank - ლიკვიდობის კოეფიციენტი - 60%-ზე მეტი; ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი 1 თვემდე, 3 თვემდე და 6 თვემდე - ნულზე მეტი.
- 2) International Finance Corporation - 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) Blueorchard Microfinance Fund - კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი - 12.5%-ზე მეტი.
- 4) Responsability SICAV - კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი - 12%-ზე მეტი.
- 5) Actiam Institutional Microfinance Fund - რისკის ქვეშ პორტფოლიოს 5.5%-ზე ნაკლები ნაწილი.

ბასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა“ მიხედვით, ხელმძღვანელობამ ამ ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები, 35,521,093 ლარის ოდენობით, მოაქცია მიმდინარე ვალდებულებების ჯგუფში, რომელიც 32-ე შენიშვნაში წარმოდგენილია ლიკვიდობის რისკის მართვის ასახვის 1 თვიანი ვადიანობის კატეგორიაში, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

17. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
ანგარიშსწორება სხვა ოპერაციებზე	388,311	412,850
პროფესიული მომსახურების ანაზღაურება	105,834	87,614
სხვა გადასახდელი დაკავშირებული მხარეების მიმართ	71,896	74,002
გადასახდელი თანამშრომლების მიმართ	9,266	15,016
ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივისათვის გადასახდელი მმართველობითი მომსახურის საფასური	-	201,058
ფინკა მიკროსაფინანსო კოოპერატივისათვის გადასახდელი როიალტები	-	104,899
გადასახდელი ქირა	-	66,433
	575,307	961,872
სხვა არასაფინანსო ვალდებულებები:		
გადასახდელი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	112,816	125,176
სხვა	137,425	49,216
სულ სხვა ვალდებულებები	825,548	1,136,264

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. სუბორდინირებული სესხი

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული სესხი მოიცავდა შემდეგ თანხებს:

	დაუფარავი ლარი	ნაწილი აშშ დოლარი (ექვივალენტი ლარში)	სულ დაუფარავი ნაწილი ლარი
კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხი	-	5,850,874	5,850,874
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხი			
ფინანსური ინსტიტუტებიდან	6,701,646	-	6,701,646
სულ სუბორდინირებული სესხი	6,701,646	5,850,874	12,552,520

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

	დაუფარავი ლარი	ნაწილი აშშ დოლარი (ექვივალენტი ლარში)	სულ დაუფარავი ნაწილი ლარი
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხი			
ფინანსური ინსტიტუტებიდან	6,691,790	-	6,691,790
სულ სუბორდინირებული სესხი	6,691,790	-	6,691,790

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებულ სესხზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 398,380 და 240,490 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 მანვენებელს. ეს შეთანხმებები სესხის აქსელერაციას არ იწვევს.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკს არ დაურღვევია არცერთი ფინანსური შეთანხმება.

19. სააქციო კაპიტალი

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ავტორიზებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა, შესაბამისად, 2,297 და 2,297 ჩვეულებრივი აქცისაგან, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 8,800 ლარის ოდენობით.

2017 და 2016 წლებში ბანკს არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანბარიშვიის ფინიშვინი (ბაბრქელქა)
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
-საპროცენტო შემოსავალი ჯგუფურად შეფასებულ სესხებზე	58,066,085	57,343,649
-საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	1,795,416	1,945,959
სულ საპროცენტო შემოსავალი	59,861,501	59,289,608
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე მოიცავს:		
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	58,066,085	57,343,649
საპროცენტო შემოსავალი ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთებზე	481,282	1,219,206
საპროცენტო შემოსავალი ვადის დაფარვამდე ფლობილ ინვესტიციებზე	1,314,134	726,753
სულ საპროცენტო შემოსავალი	59,861,501	59,289,608
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
საპროცენტო ხარჯი სუბორდინირებულ სესხებზე	(1,054,500)	(1,583,947)
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე	(8,955,010)	(8,086,755)
საპროცენტო ხარჯი გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(2,070,693)	(2,071,558)
საპროცენტო ხარჯი კლიენტების დეპოზიტებზე	(7,838,844)	(6,574,735)
საპროცენტო ხარჯი ბანკების დეპოზიტებზე	(1,246,279)	(862,205)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(21,165,326)	(19,179,200)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე	38,696,175	40,110,408

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე შეადგენს:

	გაჭრობა	სოფლის მეურნეობა	მომსახურება	წარმოება	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
1 იანვარი, 2016	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
აღიარებული დამატებითი რეზერვები	815,041	2,090,515	763,163	28,897	93,269	55,337	3,846,222
აქტივების ჩამოწერა	(1,601,012)	(3,263,987)	(1,434,105)	(354,885)	(39,466)	(30,557)	(6,724,012)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	595,760	895,111	480,619	285,385	6,848	33,370	2,297,093
31 დეკემბერი, 2017	808,023	1,850,163	638,880	219,822	69,758	85,474	3,672,120

22. წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2017	2016
სავაჭრო ოპერაციები, წმინდა	423,982	683,472
საკურსო სხვაობა გადაფასებიდან, წმინდა	(1,224,944)	(11,667)
სულ წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	(800,962)	671,805

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ფინკა ბანკ საქართველო“ ინარჩუნებდა საბალანსო ღია სავალუტო პოზიციას 29,032,640 ლარის ოდენობით, რომელიც ჰეჯირებული იყო სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტებით. კონვერტაციის უარყოფითი სხვაობა ასახავს მხოლოდ საბალანსო ღია სავალუტო პოზიციის გადაფასებას.

23. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი შეადგენს:

	2017	2016
შემოსავალი ანგარიშსწორების ტრანზაქციებიდან	963,069	118,176
სხვა საკომისიო შემოსავალი	596,284	59,988
სულ საკომისიო შემოსავალი	1,559,353	178,164

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელეა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი შეადგენს:

	2017	2016
იურიდიული მომსახურების ანაზღაურება	496,959	407,977
მიღებული გრანტები	202,040	64,731
სხვა	60,460	2,220
სულ სხვა შემოსავლები	759,459	474,928

25. პერსონალის ხარჯები

პერსონალის ხარჯები შეადგენს:

	2017	2016
ხელფასები და პრემიები	14,142,763	14,712,294
ჯანმრთელობის დაზღვევა	547,332	636,492
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	315,814	84,138
თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	1,921	745
სულ პერსონალის ხარჯები	15,007,830	15,433,669

26. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2017	2016
საოპერაციო იჯარა	4,186,807	4,444,254
მმართველობითი მომსახურება	2,708,631	2,563,600
პროფესიული მომსახურება	2,513,264	2,157,264
როიალტი	815,517	1,375,293
სარეკლამო ხარჯები	697,518	1,866,278
კომუნალური ხარჯები	599,057	389,642
იურიდიული მომსახურება	570,081	560,000
საკანცელარიო ხარჯები	430,563	639,585
კომუნიკაციის ხარჯები	390,594	477,491
საინკასაციო მომსახურება	336,705	343,785
სამივლინებო ხარჯები	268,579	180,342
საწვავის ხარჯები	267,895	256,462
დაცვის ხარჯები	247,413	238,709
ფოსტისა და კურიერის მომსახურება	125,168	76,939
დეპოზიტის დაზღვევის ხარჯები	100,000	-
ძირითადი საშუალებების რემონტი	91,152	86,658
ტრენინგები	83,444	167,000
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	74,846	71,415
წარმომადგენლობითი ხარჯები	73,871	61,180
დაზღვევის ხარჯები	69,115	44,021
საწვერო გადასახადები	37,817	35,580
საბროკერო ხარჯები	33,303	33,394
თანამშრომლის ავთანასთან დაკავშირებული ხარჯები	7,730	5,625
სხვა ხარჯები	172,174	192,243
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები	14,901,244	16,266,760

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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. 2014 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.

27. მოგების გადასახადი

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

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

2017 და 2016 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).

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები/(ვალდებულებები) შეადგენს:

	2017	2016
<i>გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები/(ვალდებულებები), რომლებიც წარმოიშვა შემდეგთან დაკავშირებით:</i>		
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	232,024	288,665
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(408,579)	(157,178)
ნაესხები სახსრები	(81,701)	(103,951)
სხვა ვალდებულებები	-	2,154
საგადასახადო ზარალის გადატანა	-	316,723
წმინდა გადავადებული მოგების გადასახადის (ვალდებულება)/აქტივი	(258,256)	346,413
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი აღიარების გარეშე	(232,024)	(288,665)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	(490,280)	57,748

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კაემირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2017	2016
მოგება მოგების გადასახადამდე	4,072,265	1,087,151
კანონით განსაზღვრული გადასახადის განაკვეთი (15%)	610,840	163,073
წინა წლების მიმდინარე გადასახადთან დაკავშირებით მიმდინარე წელს აღიარებული შესწორება	28,682	(15,012)
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	(34,852)	(25,335)
ცვლილება აუდიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში	(56,642)	288,665
მოგების გადასახადის ხარჯი	548,028	411,391
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი	548,028	411,391
მოგების გადასახადის ხარჯი	548,028	411,391
გადავადებული მოგების გადასახადის (ვალდებულება)/აქტივი	2017	2016
1 იანვარი - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	57,748	469,139
გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთის მოგება-ზარალში აღიარებული ცვლილება	(548,028)	(411,391)
31 დეკემბერი - გადავადებული მოგების გადასახადის (ვალდებულება)/აქტივი	(490,280)	57,748

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.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა პირობით ვალდებულებებზე ზარალის რეზერვი.

კაპიტალური ვალდებულებები – 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნდა არსებითი ოდენობის კაპიტალური ვალდებულებები.

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
1 წელზე ნაკლები	3,491,108	3,741,762
1 წლის შემდეგ, არა უგვიანეს 5 წლისა	11,137,980	10,032,555
5 წელზე მეტი	1,220,290	1,088,346
სულ საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები	15,849,378	14,862,663

სასამართლო დავები – 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. 2016 და 2017 საანგარიშო წლებში სატრანსფერტო ფასწარმოქმნის რეგულაციების შესაძლო ზემოქმედების შესასწავლად, ბანკმა დამოუკიდებელი საგადასახადო კონსულტანტები დაიქირავა. თუმცა, საბოლოო დასკვნა ჯერ არ მომზადებულა, ბანკის სატრანსფერტო ფასწარმოქმნის პოზიციებზე აღნიშნული ცვლილების ზეგავლენა შეფასდა როგორც უმნიშვნელო.

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 ვითარდება, ხოლო საგადასახადო და მარეგულირებელი პრინციპები მრავალგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საქართველოს ეკონომიკის მომავალი განვითარების მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებულ ეკონომიკურ, ფისკალურ და მონეტარულ ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, მარეგულირების და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად ქვეყნის ევროკავშირთან დაახლოების გეგმებს უკავშირდება. 2016 და 2017 წლის განმავლობაში ჩატარებულ საკანონმდებლო ცვლილებებს

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ერთგვარად გზის გამკვლევის ფუნქცია ეკისრებოდა, საქართველო-ევროკავშირის დაახლოების სამოქმედო გეგმის პარალელურად მრავალი სხვა რეფორმაა მოსალოდნელი.

29. ტრანზაქციები 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, შვილობილ კომპანიებს და იმავე დამფუძნებლის შვილობილ სტრუქტურებს); ბანკში გააჩნიათ წილი, რაც მათ ანიჭებს ბანკზე მნიშვნელოვან ზეგავლენას; და ასორციელებენ ბანკზე ერთობლივ კონტროლს;
- ბ) ბანკის ან მისი დამფუძნებლის უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები;
- გ) ა) ან ბ) პუნქტში მოხსენიებული რომელიმე პირის ოჯახის წევრი;

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 დაკავშირებულ მხარეებს შორის გარიგებათა შესახებ წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი, 2017		31 დეკემბერი, 2016	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
სუბორდინირებული სესხი	5,850,874	12,552,520	-	6,691,790
- დამფუძნებელი	5,850,874		-	
სხვა ვალდებულებები	71,896	825,548	379,958	1,136,264
- დამფუძნებელი	-		305,957	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	71,896		74,001	
კლიენტების დეპოზიტები	1,302,031	97,929,163	1,279,044	99,614,168
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	228,255		561,084	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	1,073,776		717,960	

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2016 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	1,135,261	15,007,830	1,135,110	15,433,669
სულ	1,135,261	15,007,830	1,135,110	15,433,669

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის მოგება - ზარალის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ოპერაციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო ხარჯები	444,936	21,165,326	26,284	19,179,200
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	659		26,284	
- დამფუძნებელი	335,001			
- კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლის ან მნიშვნელოვანი ზეგავლენის მქონე პირები	109,276			
სხვა საოპერაციო ხარჯები	4,247,764	14,901,244	4,644,915	16,266,760
- დამფუძნებელი	3,524,148		3,938,893	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	723,616		706,022	
- დამფუძნებლის ან ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობა	-		-	

30. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

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

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ღირებულების განსაზღვრისას ხელმძღვანელობამ მთელი ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაცია გამოიყენა.

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 საქართველოს“ 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, ჩაითვადა, რომ მათი საბალანსო ღირებულება რეალური ღირებულებასთანაა მიახლოებული გონივრულ ფარგლებში.

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

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

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები – დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების რეალური ღირებულება დგინდება შეფასების საყოველთაოდ გავრცელებული მოდელების 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.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ნასესხები სახსრები, სავალო ფასიანი ქაღალდები და სუბორდინირებული სესხი - სუბორდინირებული სესხის, სავალო ფასიანი ქაღალდებისა და ნასესხები სახსრების რეალური ღირებულება დგინდება ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით გაანგარიშებული ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე 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, 2017		31 დეკემბერი, 2016	
		საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	მე-3 დონე	221,417,607	216,735,359	202,123,615	201,519,744
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	მე-2 დონე	18,976,370	19,010,963	19,285,801	19,276,785
კლიენტების დეპოზიტები	მე-3 დონე	97,929,163	98,268,072	99,614,168	99,855,045
ბანკების დეპოზიტები	მე-3 დონე	23,625,199	23,625,199	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	მე-3 დონე	20,141,138	19,948,322	20,091,304	19,820,060
ნასესხები სახსრები	მე-3 დონე	98,652,729	99,627,577	112,623,128	113,432,189
სუბორდინირებული სესხი	მე-3 დონე	12,552,520	12,612,571	6,691,790	6,673,019

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 გვიჩვენებს, როგორ განისაზღვრება მათი რეალური ღირებულება, კერძოდ, შეფასების ტექნიკასა და გამოყენებულ მონაცემებს.

ფინანსური ვალდებულებები	რეალური ღირებულება		რეალური ღირებულების იერარქია	შეფასების ტექნიკა და მონაცემები	მნიშვნელოვანი მონაცემები დაკვირვების გარეშე	მათი კავშირი რეალურ ღირებულებასთან
	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016				
1) წარმოებული ფინანსური აქტივები	162,770	-	მე-2 დონე	სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობა ფასდება ფორვარდული გაცვლითი კურსის საფუძველზე (საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაკვირვებადი ფორვარდული გაცვლითი კურსიდან) და საკონტრაქტო ფორვარდული კურსის გამოყენებით.	-	-

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2017 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 შეფასების შიდა პროცესს, რომელიც მოიცავს კაპიტალის შეფასებას საქმიანობის გარემოს, ზრდისა და სტრატეგიულ/საოპერაციო გეგმებთან მიმართებაში.

კაპიტალის შეფასების შიდა პროცესი იძლევა რისკის პროფილის პოტენციური ცვლილებების შეფასების საშუალებას და, შესაბამისად, ადგენს სამომავლოდ აუცილებელ გადახდისუნარიანობის დონეს. კაპიტალის ადეკვატურობის პროცესის შედეგად მიღებული მონაცემები გამოიყენება კაპიტალის დაგეგმვის პროცესში. კაპიტალის გეგმა აისახება ბანკის 5-წლიანი ფინანსური ბიუჯეტებისა და 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 შეფასების შიდა პროცესი გულისხმობს იმ ეკონომიკური კაპიტალის განსაზღვრას, რომელიც ბანკს შეიძლება დასჭირდეს მოულოდნელი დანაკარგების დასაფარად. ამ კონტექსტში, ეკონომიკური კაპიტალის განსაზღვრისთვის გამოიყენება ერთწლიანი პერიოდი 99%-იანი ნდობის ინტერვალით. 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 მხვენებლებს უსადაგებს.

„ფინკა მაიკროფაინანს ჰოლდინგის“ „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 ბანკის ზედამხედველობის პროცესში დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სებ-ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად. დგება ანგარიშები, რომლებშიც მიმოხილულია მათი გამოთვლის პროცესი. ანგარიშებს ამოწმებენ და ხელს აწერენ ბანკის გენერალური დირექტორი და ფინანსური მენეჯერი. შემდეგ ისინი გადაიგზავნება სებ-ში. ასევე მუდმივად ხორციელდება კაპიტალის მართვის მეთოდების შეფასება.

სებ-ის მიერ დადგენილი საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების მიხედვით, არსებული კომერციული ბანკები ვალდებული არიან:

ა) ფლობდნენ საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ დონეს შემდეგი გრაფიკით:

1. 30,000 ათასი ლარი - 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
2. 40,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
3. 50,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბ) შეინარჩუნონ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების თანაფარდობის კოეფიციენტი საზედამხედველო კაპიტალთან მიმართებაში („საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი“) დადგენილი 9.6% ან მეტი ოდენობით; და

გ) შეინარჩუნონ პირველადი კაპიტალის თანაფარდობა რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი) დადგენილ მინიმალურ 6.4%-იან ზღვარზე ან ზევით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

„კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების რეგულირება კომერციული ბანკებისათვის“ დებულებაში ცვლილების მიხედვით, პილარ ერთის მინიმალური მოთხოვნები გახდა ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის მიერ დადგენილი ჩარჩო-ნორმების შესატყვისი. ახალი მოთხოვნები ასეთია:

- ა) ძირითადი პირველადი კაპიტალის თანაფარდობა რისკის მიხედვით შეწონილ რისკის პოზიციებთან 7.61% ან მეტი;
- ბ) პირველადი კაპიტალის თანაფარდობა რისკის მიხედვით შეწონილ რისკის პოზიციებთან 9.31% ან მეტი;
- გ) საზედამხედველო კაპიტალის თანაფარდობა რისკის მიხედვით შეწონილ რისკის პოზიციებთან 11.58% ან მეტი.

ეს მოთხოვნა აგრეთვე მოიცავს კონსერვაციის ბუფერს 2.5%-ის ოდენობით და არაპეჯირებული სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერს 0.61%, 0.81% და 1.08% ოდენობით ძირითად პირველად კაპიტალზე, პირველად კაპიტალზე და საზედამხედველო კაპიტალზე, რაც პირველადიდან მეორად კომპონენტში (პილარ 2) გადავიდა.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს 2017 წლის დეკემბრისათვის არსებულ კაპიტალის მოთხოვნებსა და რეალურ ლიმიტებს:

კაპიტალის კოეფიციენტები სეზონის მოთხოვნების შესაბამისად, კაპიტალის ადეკვატურობის ახალი რეგულირების მიხედვით, შემდეგია:

	მოთხოვნილი ლიმიტი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	კოეფიციენტები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხოვნილი ლიმიტი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	კოეფიციენტები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ჩვეულებრივი აქციების პირველადი კაპიტალი	7.61%	12.75%	7%	10.34%
პირველადი კაპიტალი	9.31%	12.75%	8.5%	10.34%
საზედამხედველო კაპიტალი	11.58%	15.83%	10.5%	11.38%

ბანკის კაპიტალის სტრუქტურა მოიცავს საკუთარ კაპიტალს, რომელიც, თავის მხრივ, შედგება გამოშვებული კაპიტალისგან და დაგროვილი დეფიციტისგან, რაც კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებაშია ნაჩვენები.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ბანკის მიერ კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საზედამხედველო კაპიტალის რესურსები სეზონის მოთხოვნების შესაბამისად:

	2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
სააქციო კაპიტალი	20,213,600	20,213,600
გაუნაწილებელი მოგება	13,812,487	14,297,283
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(2,363,038)	(3,094,674)
პირველადი კაპიტალი	31,663,049	31,416,209
პერიოდის მოგება	2,157,785	(349,680)
ზოგადი რეზერვები (არა უმეტეს საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ისა)	3,495,269	3,616,749
სუბორდინირებული სესხები (არა უმეტეს პირველადი კაპიტალის 50%-ისა)	5,702,840	-
მეორადი კაპიტალი	11,355,894	3,267,069

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სულ მარეგულირებელი კაპიტალი	43,018,943	34,683,279
რისკზე შეწონილი აქტივები	274,468,294	285,370,297
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	11.5%	11%
საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	15.7%	12.2%

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის, მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალის გამოთვლაში შეიტანა მიღებული სუბორდინირებული სესხი, არა უმეტეს პირველადი კაპიტალის 50%-ისა. ბანკის გაკორტების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ამ სესხის გადახდა მოხდება ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

32. რისკის მართვის პოლიტიკა

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

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

რისკის მართვის პრინციპები

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

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

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

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

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

ბანკის რისკის მართვისა და ზედამხედველობის პროცესში ცენტრალური როლი უკავია რისკის კულტურას. ბანკის რისკის კულტურა განისაზღვრება და იმართება ბანკის

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

უმადლესი მენეჯმენტისგან. რისკის კულტურა ასახულია ბანკის რისკის სტრატეგიაში. იგი რისკისადმი აპეტიტის და ყოველდღიური პროცესების განუყოფელ ნაწილს წარმოედგენს. რისკის მართვის საქმის წარმოება ხდება სამ დონიანი დაცვითი მოდელის საშუალებით. რისკის მართვასთან დაკავშირებული მოვალეობები იყოფა შემდეგი დონეების მიხედვით - ბიზნესი, რისკის მართვის ფუნქცია და შიდა აუდიტი.

რისკის მართვის სტრატეგია და რისკის აპეტიტი

რისკის მართვის სტრატეგია და რისკის აპეტიტი არის მარტივად აღწერილი, რომლებსაც განსაზღვრავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო ბანკის სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად. მათი მიზანია რისკის, კაპიტალისა და მომგებიანობის სამიზნე მარტივად აღწერილი პარამეტრების კარგად მართვა.

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 ბიზნეს 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.

საკრედიტო რისკი

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

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

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

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

საკრედიტო კომიტეტი ანალიტიკური ორგანოა, რომელიც ანალიზებს სესხის განაცხადში მოცემულ ინფორმაციას. იგი დამოუკიდებელი ორგანოა, რომელიც უფლებამოსილია,

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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 ლიმიტებს პროგრამა აკონტროლებს ავტომატურად 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 კლიენტთან გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარებაზეა მიმართული, რათა ამით ბანკმა სტაბილურ მომგებიანობას მიაღწიოს და გრძელვადიანი სტაბილურობისათვის საფრთხის შემქმნელი აგრესიული საკრედიტო ზრდა აიცილოს თავიდან.

ბანკი მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის მართვას ახორციელებს ლიმიტების დაწესებით დონეებად 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 დადამავლობის პირობებში, მდგრადობის მაღალ ხარისხს შეინარჩუნებს. ბანკის კრიზისთან გამკლავების გამოცდილება ასევე ამის დასტურს წარმოადგენს.

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 რისკის 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 რისკს. ბალანსის უწყისში ასახული ფინანსური აქტივების მაქსიმალური რისკი უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე ან უზრუნველყოფამდე. პირობითი ვალდებულებებიდან გამომდინარე, მაქსიმალური საკრედიტო რისკი იმ შემთხვევაში, თუ უზრუნველყოფა, საპასუხო მოთხოვნები ან გარანტია გაუფასურდა და პირობითი ვალდებულებები ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, წარმოდგენილია ამ ინსტრუმენტების საკონტრაქტო ღირებულებით.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	მაქსიმალური რისკდამოკიდებუ ლება
31 დეკემბერი, 2017	
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,726,135
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	18,221,518
კლიენტებზე გაცემული სესხები	221,417,607
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	18,976,370
სხვა ფინანსური აქტივები	596,484
31 დეკემბერი, 2016	
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,339,768
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	19,384,781
კლიენტებზე გაცემული სესხები	202,123,615
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	19,285,801
სხვა ფინანსური აქტივები	443,979

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 ვადადაცობის სტატუსის მიხედვით და შესაბამისად ფასდება. ერთობლივად შეფასების მეთოდოლოგია უზრუნველყოფს, რომ სესხის დანაკარგის რეზერვში აისახოს დანაკარგის გამომწვევი მოვლენები, რომლებიც უკვე მოხდა, მაგრამ ინდივიდუალური სესხების საფუძველზე ჯერ არ იდენტიფიცირებულა.

აღნიშნულ პროცესში ჩართულია ისტორიული მონაცემებისა და მიმდინარე, დაკვირვებადი მონაცემების ისეთი კომბინაცია, რომელიც არსებულ ვითარებას ასახავს და ბანკს უნებნებს, თუ რა ზეგავლენა შეიძლება მან სესხების მიმდინარე პორტფელზე მოახდინოს.

თუ სესხის დაფარვის უუნარობის სხვა ხარისხობრივი მაჩვენებლები გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას არ იძლევა, დეფოლტი დგინდება სესხების გადახდისუუნარობის მდგომარეობის გამოყენებით.

დეფოლტის აღბათობის შეფასება გამოიყენება რეფინანსირების განაკვეთის მიდგომით. დეფოლტის აღბათობა გამოითვლება ბანკის საოპერაციო სისტემიდან ამოღებული მონაცემების საფუძველზე. სესხების უფრო მაღალ რისკის კატეგორიაში გადასაყვანად გამოიყენება 36 თვიანი დაკვირვების პერიოდი. ბოლო გაანალიზებული პერიოდი მოიცავს პერიოდს 2014 წლის ნოემბრიდან - 2017 წლის ნოემბრამდე.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

რისკის პარამეტრების დადგენის მიზნით, სესხების პორტფელი იყოფა პროდუქტის, გაცემის ვალუტის, სტრუქტურის ტიპისა და სერვის-ცენტრის მიხედვით. მიგრაციის ანალიზის მიზნით, ეს სეგმენტები, თავის მხრივ, იყოფა ვადაგადაცილების ჯგუფებად (რისკის კატეგორიები):

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

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს კანონმდებლობასა და მარეგულირებელ წესებთან დაკავშირებულ რისკს და აფასებს მის გავლენას ბანკის საქმიანობაზე. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის ფუნქციის გლობალური ზედამხედველობის საშუალებით ხორციელდება ქვეყნისთვის სპეციფიური რისკების კომპენსირება. ქვემოთ წარმოდგენილია აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია:

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2017 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	28,032,175	-	-	28,032,175
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	18,221,518	-	-	18,221,518
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	979,602	-	-	979,602
კლიენტებზე გაცემული სესხები	221,417,607	-	-	221,417,607
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	18,976,370	-	-	18,976,370
სხვა ფინანსური აქტივები	596,484	-	-	596,484
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	288,223,756	-	-	288,223,756
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები	97,929,162	-	-	97,929,162
ბანკების დეპოზიტები	23,625,199	-	-	23,625,199
გამომწვეული სავალლო ფასიანი ქაღალდები	20,141,138	-	-	20,141,138
ნასესხები სახსრები	1,021,161	15,284,403	82,347,165	98,652,729
სუბორდინირებული სესხი	-	-	12,552,520	12,552,520
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	503,412	-	57,788	561,200
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	143,220,072	15,284,403	94,957,473	253,461,948
წმინდა პოზიცია არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	145,003,684	(15,284,403)	(94,957,473)	
სულ დაფარული:				
- სავალუტო სვოპები	-	-	162,770	
წმინდა პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	-	-	162,770	-
წმინდა პოზიცია	145,003,684	(15,284,403)	(94,794,703)	

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრკელა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	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
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	19,285,801	-	-	19,285,801
სხვა ფინანსური აქტივები	443,979	-	-	443,979
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	265,808,860	-	3,937,175	269,746,035
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები	99,614,168	-	-	99,614,168
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20,091,304	-	-	20,091,304
ნასესხები სახსრები	1,708,320	15,207,140	95,707,668	112,623,128
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	581,914	-	379,958	961,872
სუბორდინირებული სესხი	-	-	6,691,790	6,691,790
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	121,995,706	15,207,140	102,779,416	239,982,262
წმინდა პოზიცია არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	143,813,154	(15,207,140)	(98,842,241)	
სულ დაფარული:				
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	-	-
წმინდა პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	-	-	-	
წმინდა პოზიცია	143,813,154	(15,207,140)	(98,842,241)	

უზრუნველყოფა

ბანკის მიერ მოთხოვნილი უზრუნველყოფის მოცულობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. ბანკში დანერგილია სახელმძღვანელო, რომელიც განსაზღვრავს რამდენად მისაღებია უზრუნველყოფის საგანი და ასევე უზრუნველყოფის სახეობების შეფასების პრინციპებს.

ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

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

ხელმძღვანელობა მონიტორინგს უწევს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებებს, ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას ხელშეკრულების შესაბამისად და აკვირდება მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას დანაკარგის რეზერვების ადეკვატურობის განხილვისას.

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31 დეკემბერი, 2017	AAA	AA	A	BBB	< BBB	შეუფასებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	-	178,974	15,547,161	-	15,726,135
სავალდებულო ნაშთი სუბ-ში	-	-	-	-	18,221,518	-	18,221,518
მოთხოვნები ბანკების მიმართ დაფარვის ვადადღე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	979,602	-	979,602
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	18,976,370	-	18,976,370
						596,484	596,484
31 დეკემბერი, 2016							
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	-	3,937,175	11,382,840	19,752	15,339,768
სავალდებულო ნაშთი სუბ-ში	-	-	-	-	19,384,781	-	19,384,781
დაფარვის ვადადღე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	19,285,801	-	19,285,801
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	443,979	443,979

ბანკი ახორციელებს მრავალ გარიგებას, სადაც კონტრაგენტი არ ფასდება საერთაშორისო შეფასების სააგენტოების მიერ. ისეთი კონტრაგენტებისათვის, რომლებიც საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოებში არ ფასდება, 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 უზრუნველყოფილი იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

მცირე და საშუალო ბიზნესებზე გასაცემი სესხების შეფასებისა და გადაწყვეტილების მიღების მიზნით ბანკში შეიმუშავდა 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. "ფიჩის", "სტანდარდ & ფუარზის" და "შუდისგან". მაქსიმალური შესაძლო რეიტინგია AAA. საინვესტიციო ჯგუფის ფინანსური აქტივების რეიტინგი AAA-BBB ფარგლებშია. ამაზე დაბალი რეიტინგის მქონე ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც სპეკულაციური რანგის.

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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 ხაზინის დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება მიმდინარე ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისათვის. ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს კლიენტებისა და სხვა ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ წილზე გასანაღდებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განაღდება 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	31 დეკემბერი, 2017, სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	5.78%	12,181,745	-	-	-	-	12,181,745
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	7.41%	56,195	5,978,087	11,019,088	1,923,000	-	18,976,370
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	0.75%	-	979,602	-	-	-	979,602
კლიენტებზე გაცემული სესხები	23.69%	13,520,886	18,913,642	78,220,596	107,225,850	3,536,633	221,417,607
სულ ფინანსური აქტივები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		25,758,826	25,871,331	89,239,684	109,148,850	3,536,633	253,555,324
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	0.96%	18,221,518	-	-	-	-	18,221,518
სულ ფინანსური აქტივები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		18,221,518	-	-	-	-	18,221,518
<i>ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები		15,850,430	-	-	-	-	15,850,430
სხვა ფინანსური აქტივები		596,484	-	-	-	-	596,484
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		16,446,914	-	-	-	-	16,446,914

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	31 დეკემბერი, 2017, სულ
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	60,427,258	25,871,331	89,239,684	109,148,850	3,536,633	288,223,756
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>						
ბანკების დეპოზიტები	7.28%	22,834,886	790,313	-	-	23,625,199
კლიენტების დეპოზიტები	7.97%	20,981,627	3,706,767	52,278,122	13,874,755	91,181,441
გამოსვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	10.1%	-	-	20,141,138	-	20,141,138
ნასესხები სახსრები	7.92%	2,638,935	8,039,344	29,939,017	29,701,011	70,318,307
სუბორდინირებული სესხი	9.70%	-	148,034	250,346	6,451,300	12,552,520
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		46,455,448	12,684,458	102,608,623	50,027,066	217,818,605
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>						
ნასესხები სახსრები	10.75%	446,805	480,983	8,843,874	18,562,760	28,334,422
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		446,805	480,983	8,843,874	18,562,760	28,334,422
<i>ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>						
კლიენტების დეპოზიტები		6,747,722	-	-	-	6,747,722
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		575,308	-	-	-	575,308
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		7,323,030	-	-	-	7,323,030
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		54,225,283	13,165,441	111,452,497	68,589,826	253,476,057
მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		(2,921,909)	12,705,890	(22,212,813)	40,559,024	(2,506,377)
ჯამური მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ		(2,921,909)	(9,783,981)	(31,996,794)	28,130,192	25,623,815
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები						
სულ დაფარული - სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები		-	-	109,220	53,550	162,770
სულ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		-	-	109,220	53,550	162,770
ლიკვიდობის დეფიციტი		6,201,975	12,705,890	(22,103,593)	40,612,574	(2,506,377)
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი		6,201,975	18,907,865	(3,195,728)	37,416,846	34,910,469

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნია ლიკვიდობის უარყოფითი გეპი 3,196 ათასი ლარის ოდენობით, როგორც ეს ახსნილია 32-ე შენიშვნაში. ეს ძირითადად

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დაკავშირებულია 20 მილიონი ლარის ოდენობით გამოშვებული ფასიანი ქაღალდების დაფარვის ვადის მოახლოებასთან.

ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ლიკვიდობის გეპი ეჭვქვეშ არ აყენებს მოქმედი საწარმოს პრინციპს, რადგან რეპორტირების თარიღის შემდგომ, ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებამდე დეფიციტი აღმოფხვრილია. კერძოდ, ბანკის მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდის მფლობელმა დაადასტურა, რომ ლოკუმენტის დაფარვის დღეს, ობლიგაციის განაღდება შემდეგ, იგი 6, 9 და 12 თვით განათავსებს სამ თანაბარი ოდენობის დეპოზიტს, სულ 15 მილიონი ლარის მოცულობით.

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	31 დეკემბერი, 2016, სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები							
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული</i>							
<i>საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	5.76%	5,003,691	-	-	-	-	5,003,691
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები	7.32%	54,522	714,786	16,593,493	1,923,000	-	19,285,801
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		-	-	-	-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	24.4%	13,339,715	18,952,705	76,043,653	90,041,407	3,746,135	202,123,615
სულ ფინანსური აქტივები							
<i>ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		18,397,928	19,667,491	92,637,146	91,964,407	3,746,135	226,413,107
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	3.25%	5,987,698	-	-	-	-	5,987,698
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	0.23%	19,384,781	-	-	-	-	19,384,781
სულ ფინანსური აქტივები ცვლადი							
<i>საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფინანსური აქტივები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		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							
<i>საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
საპროცენტო სარგებლის გარეშე		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</i>							
<i>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							
<i>ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		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							
<i>ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		24,115,970	381,158	4,025,706	17,120,775	-	45,643,609

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი		1-დან 3	3 თვიდან 1	1-დან 5	5 წელზე	31
	1	თვემდე	თვემდე	წლამდე	წლამდე	მეტი	დეკემბერი, 2016, სულ
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 ფორვარდული კონტრაქტები			-	-	-	-	-
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	

ზემოთ მოცემულ ცხრილში დაფარვამდე დარჩენილი ვადები შეესაბამება კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვადებს.

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

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

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი		1-დან 3	3 თვიდან 1	1-დან 5	5 წელზე	31
	1	თვემდე	თვემდე	წლამდე	წლამდე	მეტი	დეკემბერი, 2017, სულ
ინსტრუმენტები							
ექსირებული საპროცენტო განაკვეთით							
ბანკების დეპოზიტები	7.28%	22,853,074	795,178	-	-	-	23,648,252
კლიენტების დეპოზიტები	7.97%	21,205,199	4,187,690	55,163,797	15,068,156	1,066,883	96,691,725

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	31 დეკემბერი, 2017, სულ
გამოშვებული სავალო							
ფასიანი ქაღალდები	10.1%	-	-	21,007,233	-	-	21,007,233
ნასესხები სახსრები	7.92%	2,661,361	8,232,003	34,127,912	32,166,501	-	77,187,777
სუბორდინირებული სესხი	9.7%	-	256,596	967,649	8,937,151	6,526,203	16,687,599
სულ ფინანსური ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		46,719,634	13,471,467	111,266,591	56,171,808	7,593,086	235,222,586
<i>ინსტრუმენტები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ნასესხები სახსრები	10.75%	660,754	361,630	10,831,560	20,418,138	-	32,272,082
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		660,754	361,630	10,831,560	20,418,138	-	32,272,082
<i>ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							
კლიენტების დეპოზიტები სხვა ფინანსური ვალდებულებები		6,747,722	-	-	-	-	6,747,722
		575,308	-	-	-	-	575,308
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		7,323,030	-	-	-	-	7,323,030
სულ ფინანსური ვალდებულებები		54,703,418	13,833,097	122,098,151	76,589,946	7,593,086	274,817,698

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	31 დეკემბერი, 2016, სულ
<i>ინსტრუმენტები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</i>							
ბანკების დეპოზიტები		-	-	-	-	-	-
კლიენტების დეპოზიტები	9.56%	48,528,139	5,828,999	24,132,706	19,487,666	576,917	98,554,427
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	10.01%	-	-	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%	24,243,614	391,683	5,507,570	20,439,569	-	50,582,436
სულ ფინანსური ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		24,243,614	391,683	5,507,570	20,439,569	-	50,582,436
<i>ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე</i>							

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	31 დეკემბერი, 2016, სულ
კლიენტების დეპოზიტები		5,239,901	-	-	-	-	5,239,901
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		961,872	-	-	-	-	961,872
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		6,201,773	-	-	-	-	6,201,773
სულ ფინანსური ვალდებულებები		95,467,461	11,701,765	50,843,417	97,185,598	576,917	255,775,158

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოდგენილია, წმინდად ანგარიშსწორებად წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე არადისკონტირებული საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შემოდინება/გადინების და ბრუტო ანგარიშსწორებად წარმოებულ ინსტრუმენტებზე არადისკონტირებული მთლიანი შემოდინება/გადინების საფუძველზე. როდესაც, გადასახდელი ან მისაღები თანხა ფიქსირებული არ არის, ცხრილში წარმოდგენილი თანხა განისაზღვრა პროგნოზირებული საპროცენტო განაკვეთების საფუძველზე, რაც საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის ამონაგების მრუდს ეყრდნობა.

	1 თვემდე	1-3 თვე	3 თვე-1 წელი	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	31 დეკემბერი, 2017 სულ	
წმინდად ანგარიშსწორებადი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები: - სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები		-	-	109,220	53,550	-	162,770
წმინდა ფულის გადინება		-	-	(109,220)	53,550	-	162,770

საბაზრო რისკი

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

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

მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

საპროცენტო განაკვეთები რომ 1%-იანი საბაზისო პუნქტით მაღალ/დაბალი ყოფილიყო, ყველა სხვა ცვლადი კი მუდმივ დონეზე შენარჩუნებულიყო, 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მოგება გაიზრდებოდა/შემცირდებოდა, შესაბამისად, და 256,238/(256,238) ლარით და 180,050/(180,050) ლარით.

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

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.

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

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

ბანკის სავალუტო რისკდამოკიდებულება წარმოდგენილია ცხრილში:

	აშშ დოლარი		ევრო		დეკემბერი 31, 2017
	1 აშშ დოლარი =	1 ევრო =	1 ევრო =	1 ევრო =	სულ
ლარი	2.5922 ლარი	3.1044 ლარი	სხვა		

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

ფული და ფულის ექვივალენტები	14,929,435	11,085,493	2,017,247	-	28,032,175
ფული და სავალდებულო ნაშთები სებ-ში	-	17,717,015	504,503	-	18,221,518

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრულა)
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.5922 ლარი	ევრო 1 ევრო = 3.1044 ლარი	სხვა	დეკემბერი 31, 2017 სულ
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	979,602	-	-	979,602
დაფარვის ვალდებულებები ინვესტიციები	18,976,370	-	-	-	18,976,370
კლიენტებზე გაცემული სესხები	172,683,207	48,734,400	-	-	221,417,607
სხვა ფინანსური აქტივები	596,484	-	-	-	596,484
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	207,185,496	78,516,510	2,521,750	-	288,223,756
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	23,003,871	-	621,328	-	23,625,199
კლიენტების დეპოზიტები	52,291,938	43,794,955	1,842,270	-	97,929,163
გამოშვებული სავალდებულებები ფასიანი ქაღალდები	20,141,138	-	-	-	20,141,138
ნასესხები სასსრები	41,148,064	57,504,665	-	-	98,652,729
სუბორდინირებული სესხი	6,701,646	5,850,874	-	-	12,552,520
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	348,668	222,571	4,069	-	575,308
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	143,635,325	107,373,065	2,467,667	-	253,476,057
ღია საბალანსო პოზიცია	63,550,171	(28,856,555)	54,083	-	34,747,699
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ნეტ ანგარიშსწორება:					
- სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები	(28,869,870)	29,032,640	-	-	162,770
ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	(28,869,870)	29,032,640	-	-	162,770
ღია პოზიცია	34,680,301	176,085	54,083	-	34,910,469

	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		18,814,341	570,440	-	19,384,781
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-
დაფარვის ვალდებულებები 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

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელვა)
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი =	ევრო 1 ევრო =	სხვა	დეკემბერი 31, 2016 სულ
		2. 6468 ლარი	2. 7940 ლარი		
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	-	-	-	-	-
კლიენტების დეპოზიტები	58,001,891	38,188,441	3,423,836	-	99,614,168
გამოშვებული სავალო 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 ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	-	-	-
ღია პოზიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	-	-	-	-	-
ღია პოზიცია	29,413,919	362,332	(15,534)	3,056	29,763,773

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 ცვლილების შეფასებას. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულების მიმდინარე ნაწილს და აკორექტირებს მათ 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 საქმიანობის 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 ქვევით მითითებული ნაშთები უარყოფითი იქნებოდა.

	2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	აშშ დოლარის გაველნა +20%	-20%	აშშ დოლარის გაველნა +20%	-20%
გაველნა დასაბეგრ მოგებაზე	35,217	(35,217)	72,466	(72,466)
გაველნა კაპიტალზე	29,934	(29,934)	61,596	(61,596)

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელეა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მგრძობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

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

მგრძობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ბანკის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ბანკის ფინანსური პოზიცია შეიძლება შეცვლილი იყოს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები 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 ზეგავლენა ვალდებულებებზე. მეორე მხრივ, აქტივები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ ვითარებაში აქტივებისა და ვალდებულებების გაზომვის განსხვავებულმა მეთოდებმა შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

სხვა შეზღუდვები მგრძობიარობის ანალიზში მოიცავს ჰიპოთეტიური საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რაც წარმოადგენს მხოლოდ ბანკის შეხედულებას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვლა შეუძლებელია. მგრძობიარობის 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. გაუტანელი სესხების ვალდებულებებიდან წარმოშობილი დანაკარგების რისკები მცირდება სესხის ხელშეკრულებაში შესაბამისი პირობების ჩადებით.

რეპუტაციის რისკი

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

რეპუტაციის რისკს მართავს რისკის მართვის დეპარტამენტი, რომელიც ანგარიშგაღებულია 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.

სააქციო საზოგადოება ფინკა ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (ბაზრქელევა)

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

რისკების დროულად გამოსავლენად რეგულარულად ტარდება კლიენტების კმაყოფილების შეფასების გამოკითხვები და მედია მონიტორინგი. მოქმედი საოპერაციო სისტემები და მექანიზმები, აგრეთვე ლოიალური კლიენტების ბაზა ბანკს ეხმარება აღნიშნული 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 მოახდენს ყველა საოპერაციო რისკის თავიდან აცილებას, 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 რუქები. 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 „სამდონიანი დაცვის“ მოდელს.

საოპერაციო რისკი მინიმუმამდე მცირდება შემდეგი სტრატეგიების გამოყენებით:

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

დაზღვევა - მესამე მხარისათვის „დაბალსისხირიანი, მაღალი ზეგავლენის მქონე“ რისკის გადასატანად გამოიყენება შესაბამისი რისკების დაზღვევა.

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

ანგარიშვალდებულება და მოვალეობათა განაწილება - ბანკი ახორციელებს ინტერესთა კონფლიქტების შეფასებას, მათ შეიძლებისდაგვარად შემცირებას არსებული საკადრო რესურსების პირობებში. აღნიშნული კონტროლის მექანიზმების გამოყენება ხდება რეგულარულად და ასევე ბანკში ნებისმიერი ახალი ფუნქციის შექმნამდე.

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

საოპერაციო რისკის ლიმიტები - მაღალრისკიან ტრანზაქციებზე დგინდება ლიმიტები, რათა ამით მოხდეს კონკრეტულ პროდუქტზე/მომსახურებაზე რისკდამოკიდებულების მინიმუმამდე შემცირება (ასეთებად მოიაზრება ლიმიტები ნაღდი ფულით ტრანზაქციებზე, სახაზინო ლიმიტები და საოპერაციო ლიმიტები).

33. შემდგომი მოვლენები

შემდგომი მოვლენები არ გამოვლენილა.

34. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებული და გამოსაქვეყნებლად ნებადართულია 2018 წლის 23 მარტს.