

სს „ბანკი ქართუ“

მმართველობის ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

(2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის)

2018 წელი

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე.....	3
დამოუკიდებელი მარწმუნებელი ანგარიში.....	4
1. შესავალი.....	6
2. საქმიანობის მდგომარეობის აღწერა.....	6
2.1 ბანკის შვილობილი კომპანიები.....	8
3. განვითარების გეგმები	9
4. ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	10
5. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები.....	10
5.1 კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები.....	11
5.2 ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი.....	11
5.3 ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკა.....	12
5.4 საქმიანობის ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები	12
6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები.....	12
6.1 რისკების მართვის პოლიტიკა და მიზნები.....	12
6.2 საკრედიტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები	14
6.3 სავალუტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები.....	15
6.4 საპროცენტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები	16
6.5 საოპერაციო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები	16
6.6 ლიკვიდურობის რისკები და მისი მართვის მექანიზმები	17
6.7 სხვა რისკები.....	18

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშების მომზადებასა და წარდგენაზე

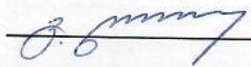
ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშების მომზადებასა და წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მმართველობის ანგარიშებაში ინფორმაციის სრულყოფილად წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად
- მმართველობის ანგარიშების მომზადებაზე შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიულ აქტების მიხედვით.
- აგრეთვე, მმართველობის ანგარიშებაში წარდგენილი ინფორმაციის თანხვედნილობაზე აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშებასთან.

2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 1 ოქტომბერს

სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს დირექტორთა საბჭოს სახელით:


ფინანსური დირექტორი
გივი ლევანიძე

1 ოქტომბერი 2018
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი მარწმუნებელი ანგარიში

სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას:

შესავალი

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს („ბანკი“), ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად მომზადებული, 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგების დამოუკიდებელი დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ბანკის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგების სფერო

ჩვენი პასუხისმგებლობაა დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგების საფუძველზე გამოვთქვით მოსაზრება მმართველობით ანგარიშგებაზე. ჩვენ ჩავატარეთ გარიგება, მარწმუნებელი გარიგებებისათვის ნებადართული, მარწმუნებელი გარიგებების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად (მგსს) 3000 (გადასინჯული). ფირმა იყენებს ხარისხის კონტროლის საერთაშორისო სტანდარტს (ხკსს) 1-ს და შესაბამისად, გააჩნია ხარისხის კონტროლის კომპლექსური სისტემა, მათ შორის, დოკუმენტირებული პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც ეხება ეთიკური ნორმების, პროფესიული სტანდარტებისა და შესაბამისი საკანონმდებლო და მარეგულირებელი მოთხოვნების დაცვას.

ჩვენ დავიცავით ბუღალტრული ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) მიერ გამოცემული პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსით განსაზღვრული, დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული და სხვა ეთიკური ნორმები, რომლებიც დაფუძნებულია პატიოსნების, ობიექტურობის, პროფესიული კომპეტენციისა და სათანადო გულისხმიერების, კონფიდენციალობისა და პროფესიული ქცევის ძირითად პრინციპებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ჩვენ აქამდე ჩავატარეთ ბანკის 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური

ანგარიშგების აუდიტი და გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2018 წლის 14 მაისს. 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის აუდიტირებული კონსოლიდირებული და

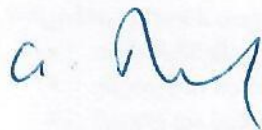
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს, კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის თარიღის შემდგომ მოვლენების გავლენას. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი ის მოვლენები, რომლებიც მოხდა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის თარიღის შემდგომ არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ჩვენ, პროფესიული განსჯის საფუძველზე, შევარჩიეთ და განვახორციელეთ პროცედურები მათ შორის, მაგრამ არა მხოლოდ გამოვითხვა, ანალიზი და დოკუმენტაციის გადახედვა, კომპანიის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და წარდგენილი ინფორმაციის შედარება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან, ასევე განვახორციელეთ რაოდენობრივი და სხვა მონაცემების გადათვლა, შედარება და შეჯერება.

დასკვნა

ჩვენი აზრით:

- 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.
- 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია თანხვედნილია 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.



თამარ ნაცვლიშვილი
დელოიტი და ტუშის სახელით

Deloitte & Touche

1 ოქტომბერი 2018
თბილისი, საქართველო

1. შესავალი

სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუ („ბანკი“) 20 წელზე მეტია წარმატებულად ოპერირებს ფინანსურ ბაზარზე. დაარსების დღიდან აფინანსებს პროექტებს, რომლებიც მიმართულია საქართველოს ეკონომიკის განვითარებაზე, ადგილობრივი წარმოების ხელშეწყობასა და იმპორტმცველი და ექსპორტზე ორიენტირებული წარმოების დაფინანსებაზე.

აღსანიშნავია საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანია „Fitch“-ის მიერ ჩატარებული მორიგი კვლევა, რომლის შედეგად ბანკ ქართუს შეუნარჩუნდა IDR-ის (Issuer Default Rating) რეიტინგი „B+“, ასევე საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანია „S&P Global Rating“-ის მიერ ჩატარებული კვლევის შედეგად, 2017 წლის 3 აგვისტოს სს „ბანკ ქართუს“ მიენიჭა ემიტენტის საკრედიტო რეიტინგი (Issuer Credit Rating) „B/B სტაბილური განვითარება“ რაც მისი სიძლიერისა და სტაბილურად განვითარების შესაძლებლობების თვალსაჩინო მაგალითია.

ბანკი მტკიცედ იცავს მდგრადი განვითარების სტრატეგიას, რომლის მიზანია ქვეყნის მასშტაბით ბიზნეს სექტორის აქტიური მხარდაჭერა და, შესაბამისად, საქართველოს ეკონომიკის განვითარებაში ღირსეული წვლილის შეტანა.

2. საქმიანობის მდგომარეობის აღწერა

ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს საბანკო კომერციული საქმიანობა, სესხებისა და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით, აგრეთვე დეპოზიტების მოზიდვა.

ბანკი ქართუ არის გამორჩეული საფინანსო ინსტიტუტი, რომელიც:

- დაკომპლექტებულია მაღალკვალიფიციური და მოტივირებული კადრებით;
- განსაკუთრებული წვლილი შეაქვს ქვეყნის ეკონომიკის ზრდასა და ბიზნესის განვითარებაში;
- სტაბილურად ზრდის საკუთარ ღირებულებებს როგორც აქციონერთა, ასევე, კლიენტებისათვის, რაც დადებითად მოქმედებს, ქვეყნის მოსახლეობის ცხოვრების დონის ამაღლებაზე.

ბანკი სთავაზობს თავის მომხმარებლებს შემდეგ საკრედიტო პროგრამებს:

- იმპორტმცველი წარმოების დაკრედიტების პროგრამა;
- ქსელური ბიზნესის განვითარების დაკრედიტების პროგრამა;
- მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების პროგრამა;
- ექსპორტ-იმპორტის სავაჭრო ოპერაციების ხელშეწყობის პროგრამა.

2017 წელს, Autograph Collection Hotel-ში, მერიოტის VIP ბრენდის ერთ-ერთ სასტუმროში, გაიხსნა ახალი, 24-საათიანი სერვის-ცენტრი. ასევე ბანკმა დაიწყო უკონტაქტო ბარათების გამოშვება. მნიშვნელოვანია იმის აღნიშვნაც, რომ „ბანკი ქართუ“ საქართველოში პირველი ბანკი იყო, რომელმაც თავის მომხმარებლებს შესთავაზა ელექტრონული კომერციის მომსახურება.

მსოფლიო საბანკო ბაზრის მუდმივად ცვალებადი გარემოსა და მაღალი კონკურენციის გათვალისწინებით, ბანკი განსაკუთრებულ მნიშვნელობას ახალ, ძლიერ პარტნიორებთან ბიზნეს-ურთიერთობების ჩამოყალიბებასა და განვითარებას ანიჭებს.

ბანკის საბაზრო პოზიცია საკმაოდ წარმატებული გახლავთ, ბანკი ქართუ ბაზარზე არსებულ 16 კომერციულ ბანკს შორის 2017 წლის მონაცემებით წმინდა მოგებითა და კაპიტალით მესამე ადგილზე, ხოლო აქტივების მიხედვით - მეექვსე ადგილზეა (საქართველოს ეროვნული ბანკის მონაცემებით).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების დარგობრივი ანალიზი:

ანალიზი სექტორების მიხედვით 31.12.2017 (1,000 ლარი)	სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	%
ფიზიკური პირები	46,862	5%
ვაჭრობა და მომსახურება	335,329	39%
მშენებლობა	182,885	21%
მრეწველობა	235,481	27%
სოფლის მეურნეობა	48,118	6%
ენერგეტიკა	3,182	0.4%
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	3,956	0.5%
სხვა	13,910	2%
სულ	869,723	

დღეისათვის ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორი ბანკის პორტფელში პირველ პოზიციაზეა 39% - იანი წილით, შემდეგ მოდის მრეწველობა 27% იანი წილით, მშენებლობის დარგი 21%. ამასთან, 6% მდე გაიზარდა სოფლის მეურნეობის სექტორზე გაცემული სესხების წილი, ხოლო პორტფელის დანარჩენი 2% - სხვა დარგებზე გადანაწილდა.

ბანკი ქართუ, ასევე, აქტიურად არის ჩაბმული სახელმწიფოს მიერ ინიცირებულ პროექტებში: „შეღავათიანი აგროკრედიტის“ პროგრამის მიზანია ფერმერების, აგრარული კომპანიებისა და სოფლის მეურნეობაში ჩართული ფიზიკური პირების ხელშეწყობა იაფი, გრძელვადიანი და ხელმისაწვდომი ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფის გზით.

პროექტის ძირითადი მონაცემები:

- პროექტის დასაწყისი - 20 მარტი, 2013 წელი;
- 2017 წლის მონაცემებით პროექტის ფარგლებში - 54 კლიენტი სარგებლობს ქართუ ბანკის მიერ გაცემული სესხებით
- პროექტის ჯამური პორტფელი 31.12.2017 წლის მდგომარეობით - 42,002,305 ლარი.

დაკრედიტების პროგრამაში „აწარმოე საქართველოში“ გამოიყოფა 3 მიმართულება:

1. ინდუსტრიული ნაწილი - ხელს უწყობს საქართველოში წარმოებაზე ორიენტირებული ინდუსტრიების განვითარებას, ახალი საწარმოების შექმნას/არსებული საწარმოების გაფართოება/გადაიარაღებას. აღნიშნული მიმართულების ფარგლებში ბანკმა ქართუმ დააფინანსა რამოდენიმე ახალი წარმოება ნაკლებად აქტიურ და მაღალმთიანი რეგიონებში, კერძოდ, მაღალმთიან რაჭასა და თეთრიწყაროს რაიონში.
2. სოფლის მეურნეობის ნაწილი - საშუალებას აძლევს მსურველებს შექმნან ახალი ან განავითარონ საშუალო და მსხვილი საწარმოები სოფლის მეურნეობის დარგში.

3. სასტუმრო ინდუსტრიის ნაწილი - პროგრამას დაემატა 2016 წლიდან და ცნობილია სახელწოდებით „უმასპინძლე საქართველოში“. ამ ნაწილის მიზანია განავითაროს რეგიონებში სასტუმროების ბიზნესი, რათა მათ შეძლონ უმასპინძლონ გაცილებით მეტ ტურისტს.

პროექტის ძირითადი მონაცემები:

- პროექტის დასაწყისი - 1 ივნისი, 2014 წელი
- 2017 წლის მონაცემებით პროექტის ფარგლებში - 16 კლიენტი სარგებლობს ქართუ ბანკის მიერ გაცემული სესხებით.
- პროექტის ჯამური პორტფელი 31.12.2017 წლის მდგომარეობით - 18,133,238 ლარი.

ბანკი ქართუს ძლიერ მხარეებზე საუბრისას, პირველ რიგში უნდა აღინიშნოს ბანკში მომუშავე ადამიანები. ბანკი თანამშრომლების კვალიფიციის ამაღლებას დიდ ყურადღებას უთმობს. თანამშრომლების დიდი ერთგულებით სარგებლობს რასაც ადასტურებს ფაქტი რომ თანამშრომელთა 34%-მა თავიანთი კარიერის 10 წელზე მეტი ბანკ ქართუს დაუთმო.

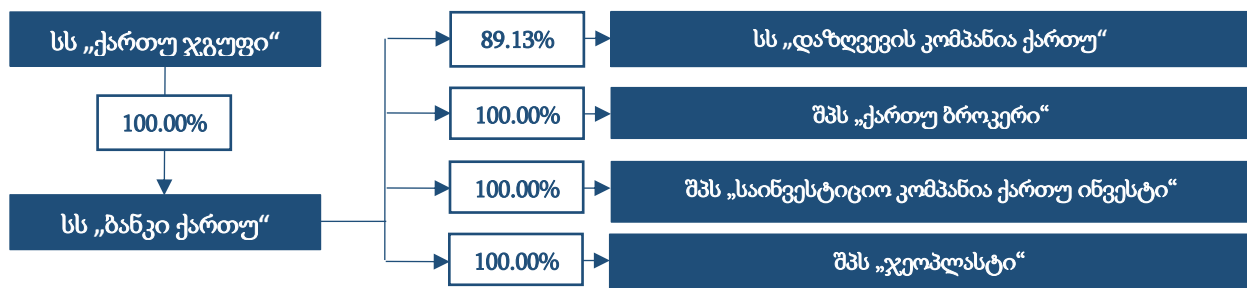
2017 წლის განმავლობაში ბანკის მიერ არ მომხდარა საკუთარი აქციების არც შეძენა და არც გასხვისება.

2016 წელს ბანკის ახალი ტრენინგ-ცენტრი გაიხსნა. ცენტრი სრულად, თანამედროვე სტანდარტების შესაბამისად არის აღჭურვილი და მისი გამოყენება შეიძლება სხვადასხვა სახის ტრენინგებისა და მასტერკლასებისთვის. ბანკი ქართუ თავის თანამშრომლებს საკვალიფიკაციო პროგრამების ფართო არჩევანს სთავაზობს, რომლებსაც როგორც ადგილობრივი, ისე უცხოელი ტუტორები უძღვებიან.

2017 წელს, სულ საკვალიფიკაციო ღონისძიებების რიცხვმა შეადგინა 21. მათ შორისაა როგორც შიდა, ასევე ტრენინგები საზღვარგარეთ. სულ გადამზადდა 91 თანამშრომელი, მათგან 6 ღონისძიებას დაესწრო საზღვარგარეთ.

2.1 ბანკის შვილობილი კომპანიები

ბანკი წარმოადგენს ჯგუფის (შემდგომში “ჯგუფი”) დამფუძნებელ კომპანიას, რომელიც შედგება ფინანსურ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებული შემდეგი სუბიექტებისგან:



სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ - კომპანია დაფუძნდა 2001 წელს და ფლობს როგორც სიცოცხლის, ასევე არასიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიას.

სადაზღვევო კომპანია თანამშრომლობს ისეთ საყოველთაოდ ცნობილ საერთაშორისო საბროკერო და სადაზღვევო ორგანიზაციებთან, როგორებიცაა Syndicates of Lloyd's, Allianz, ACE, HDI-Gerling, Munich Re, SCOR, Hannover Re, Polish Re, Zurich, AXA, Partner Re, Everest, Catlin Re, Trans Re, Trust Re, Sava Re,

CHUBB, Generali, General Insurance Corporation of India, AON, Marsh, Mapfre Re, Atradius Re, Ingosstrakh და Willis.

2014 წლის შემდეგ, შპს „ქართუ დაზღვევა“ არის საქართველოს სადაზღვევო კომპანიების ასოციაციის წევრი.

„ქართუ დაზღვევის“ მიზნები შეიძლება შემდეგნაირად შეჯამდეს:

- ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე პოზიციის გაუმჯობესება;
- მომგებიანი კლიენტების მოზიდვა და შენარჩუნება;
- სამომხმარებლო მომსახურების დონის გაუმჯობესება და განვითარება;
- კომპანიის აქციონერების მოგების ოპტიმიზაცია.

2017 წელს მოზიდულმა სადაზღვევო პრემიამ შეადგინა 3.6 მილიონი ლარი ხოლო წმინდა სადაზღვევო ზარალი 3 მილიონი ლარით განისაზღვრა. კომპანიის აქტივები 2017 წლის მონაცემებით 8.19 მლნ ლარი ხოლო კაპიტალი 2.65 მილიონი ლარია.

შპს „ქართუ ბროკერი“ – კომპანია დაფუძნდა 2001 წელს და არის საქართველოს ეროვნული ბანკის, როგორც ფასიანი ქაღალდების ბაზრის ზედამხედველის, მიერ ლიცენზირებული ბროკერი.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა:

- კონსულტაციები ინვესტიციებისა და ემიტენტებისთვის;
- კლიენტების საინვესტიციო პორტფელის მართვა;
- ფასიანი ქაღალდების ყიდვა-გაყიდვა კლიენტების მითითებების შესაბამისად.

2017 წლის განმავლობაში „ქართუ ბროკერის“ წმინდა მოგება შეადგინა 10 705 ლარი. „ქართუ ბროკერის“ წარმატებული საქმიანობის საწინდარი კავშირების დამყარება, სწრაფი რეაგირება და კლიენტებისთვის ხარისხიანი მომსახურების გაწევაა.

შპს „საინვესტიციო კომპანია ქართუ ინვესტი“ - კომპანია დაფუძნდა 1999 წელს. წარმოდგენილ საანგარიშგები პერიოდში ბიზნეს საქმიანობას არ ეწევა.

შპს „ჯეოპლასტი“ - ბანკმა კომპანია დააფუძნა 2017 წელს, დასაკუთრებული ქონებების ეფექტურად განკარგვის მიზნით. მიმდინარე ეტაპზე ბანკს არ აქვს განხორციელებული რაიმე სახის ინვესტიცია კომპანიაში.

3. განვითარების გეგმები

ბანკი ქართუს სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია კორპორატიული, მცირე და საშუალო კლიენტების დაკრედიტება. ბანკი საშუალოვადიან პერსპექტივაში გეგმავს არსებული პროფილის შენარჩუნებას და მცირე და საშუალო კლიენტების წილის ზრდას მთლიან საკრედიტო პორტფელში.

ბანკისათვის, საშუალოვადიან პერსპექტივაში მნიშვნელოვანია აქტივების ხარისხის გაუმჯობესება, რაც თავისთავად გულისხმობს: დასაკუთრებული ქონებების წილის შემცირებას აქტივებში, უმოქმედო სესხების წილის შემცირებას მთლიან საკრედიტო პორტფელში, საერთაშორისო საკრედიტო რეიტინგების გაუმჯობესებას, საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაცია დარგების ჭრილში. გრძელვადიან პერსპექტივაში ბანკი გეგმავს მოზიდული სახსრების სტრუქტურის ცვლილებას, კერძოდ შედარებით მოკლევადიანი რესურსის ჩანაცვლებას უფრო გრძელვადიანი რესურსით და დაფინანსების წყაროების დივერსიფიცირებას.

ბანკი ქართუ ყოველთვის ცდილობდა კონკურენტუნარიანი საფასო პოლიტიკის საფუძველზე მოწინავე პოზიციის შენარჩუნებას, განსაკუთრებით დიდ კომპანიებთან და კორპორაციებთან მიმართებით. კომპანია განსაკუთრებულ ყურადღებას აქცევს კლიენტებისთვის შედარებით იაფი ფინანსური რესურსების მოზიდვას.

2017 წლის 1 იანვარს, ბანკმა ხელახლა შეათანხმა სუბორდინირებული სესხების პირობები და შეამცირა პროცენტი 4.5%-მდე. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ დაწეული პროცენტი ჯეროვნად ასახავს ბაზრის მდგომარეობას აშშ დოლარში მოზიდულ სახსრებთან მიმართებით.

2018 წლისთვის ბანკი ქართუსთვის კვლავ პრიორიტეტულად დარჩება ქვეყნის ეკონომიკისათვის მნიშვნელოვანი დარგების - სოფლის მეურნეობის, იმპორტ-ექსპორტის და ექსპორტზე ორიენტირებული წარმოების განვითარება.

4. ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ქართუ ბანკი თბილისის მასშტაბით წარმოდგენილია 5 სერვისცენტრით, ესენია:

- ცენტრალური სერვისცენტრი - ი. ჭავჭავაძის გამზ. N39ა, 0162
- ვაკის სერვისცენტრი - ი. აბაშიძის ქ. N24, 0179
- საბურთალოს სერვისცენტრი - პეკინის გამზ. N14ბ, 0171
- მთაწმინდის სერვისცენტრი - ვ. ვეკუას ქ. N1, 0105
- ისნის სერვისცენტრი - ქეთევან დედოფლის გამზ./ზოჭორმის ქ. N50/18, 0144

საქართველოს მასშტაბით ყველა მსხვილ რეგიონში ბანკს გააჩნია მოქმედი სერვისცენტრები, რომლებიც სრულ საბანკო მომსახურებას უწევენ კლიენტებს. ესენია:

- ბათუმის სერვისცენტრი - ა. გრიბოედოვის ქ. N2, 6000
- ბათუმის სერვისცენტრის შეკვეთილის განყოფილება - სასტუმრო Paragraph resort & spa Shekvetili, Autograph Collection Hotels
- ქუთაისის სერვისცენტრი - ზ. ფალიაშვილის ქ. N4, 4600
- გორის სერვისცენტრი - სტალინის გამზ. N10, 1400
- თელავის სერვისცენტრი - ი. ჭავჭავაძის მოედანი, 2200

როგორც უკვე აღვნიშნეთ ბათუმის სერვისცენტრის შეკვეთილის განყოფილება 2017 წელს, Autograph Collection Hotel-ში, მერიოტის VIP ბრენდის ერთ-ერთ სასტუმროში გაიხსნა და 24-საათიანი სერვისის სთავაზობს მომხმარებელს.

5. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ძირითადი ფინანსური მონაცემების ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის კაპიტალთან დაკავშირებული საზედამხედველო მოთხოვნების და ლიკვიდურობის შესახებ, ასევე წარმოდგენილია ინფორმაცია ბანკის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკასთან დაკავშირებით.

ქვემოთ მოცემული ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ინფორმაციას ფასს სტანდარტების მიუხედავად.

5.1 კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები

თანხები მოცემულია 1,000 ლარში	31.12.2017	31.12.2016
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	222,346	181,026
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-	-
მეორადი კაპიტალი	231,320	238,142
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	453,666	419,167
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,384,981	1,817,525

მიმდინარე კოეფიციენტები

ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.05%	9.96%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.05%	9.96%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	32.76%	23.06%

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

5.2 ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი

თანხები მოცემულია 1,000 ლარში	31.12.2017
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	321,657
ფულის წმინდა გადინება (სულ)	119,615
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	268.9%

ბანკის სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური კოეფიციენტები დანართის სახით მოცემულია 2017 წლის მეოთხე კვარტლის კვარტალური გამჟღავნების ფორმის გვერდზე „ძირითადი მაჩვენებლები“. (იხ. ბმულზე: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=672>)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 869,722 და 937,005 ლარი შესაბამისად, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შეადგინა 74,837 და 82,667 ლარი შესაბამისად.

5.3 ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკა

თანხები მოცემულია 1,000 ლარში	2017	2016	2015
მთლიანი აქტივები	1,302,141	1,420,363	1,192,724
წმინდა სესხები	794,886	854,338	824,618
სააქციო კაპიტალი	341,706	278,193	276,405
ROE	16.04%	27.14%	21.11%
ROA	3.65%	5.76%	6.03%

5.4 საქმიანობის ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

ბანკი ქართუ კორპორაციულ სოციალურ პასუხისმგებლობას, ძირითადად, საქველმოქმედო „ფონდ ქართუს“ მეშვეობით ახორციელებს. ყოველწლიურად საქველმოქმედო პროექტებზე საშუალოდ 7 მილიონი ლარი იხარჯება.

საქველმოქმედო აქტივობების მთავარი მიზანი სხვადასხვა სოციალური და ეკონომიკური სუბიექტების აქტიური ჩართულობით ქვეყნის სოციალური მდგომარეობის გაუმჯობესებაა.

6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

6.1 რისკების მართვის პოლიტიკა და მიზნები

სს „ბანკი ქართუს“ ბიზნეს მოდელი შემუშავებულია ისე, რომ ბანკმა მუდმივად შეინარჩუნოს კაპიტალიზაციის საშუალოზე მაღალი დონე და რესურსები გადანაწილებული ჰქონდეს ისეთ აქტივებსა და სექტორებზე, რომლითაც მიაღწევს მდგრად და დაბალანსებულ ზრდას.

ის ძირითადი რისკები, რომლებსაც ბანკი ქართუ იღებს სტრატეგიული მიზნების განხორციელებისას დაჯგუფებულია შემდეგნაირად: საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საბაზრო, საოპერაციო და სხვა არაფინანსური რისკები.

ბანკის რისკების მართვის მიზნებს წარმოადგენს:

- რისკის აპეტიტის განსაზღვრა, რომლითაც მოახდება რისკი/მომგებიანობის ოპტიმიზაცია, კაპიტალის მუდმივად ადეკვატურ დონეზე შენარჩუნებასთან ერთად;
- ლიკვიდურობის ისეთ მართებულ დონეზე შენარჩუნება და მართვა, რომლითაც ბანკი მოახდენს მოკლევადიანი ვალდებულებების შესრულებას სტრესული მდგომარეობის დროსაც;
- ადეკვატური და ეფექტური კონტროლის მექანიზმების ქონა;
- სრულ შესაბამისობაში ყოფნა იმ კანონებსა და რეგულაციებთან, რომლებიც უკავშირდება ბანკის ბიზნეს საქმიანობას.

ძირითადი პრინციპები, რომლებიც უზრუნველყოფენ ეფექტური რისკების მართვის სტრატეგიას არის:

- ბანკში დაცვის მძლავრი მეორე ხაზის (LOD 2) არსებობა;
- ბანკის ბიზნეს სტრატეგიით განსაზღვრული ძირითადი პრინციპების და იმ რისკის დონის შესაბამისობა, რომლის აღებაც ბანკს სურს და შეუძლია (რისკის აპეტიტი);
- იმის უზრუნველყოფა, რომ ბიზნეს საქმიანობის განვითარებასთან დაკავშირებული რისკები არის სწორად იდენტიფიცირებული, გაზომილი და დოკუმენტირებული;
- სათანადო კონტროლის მექანიზმების მუშაობის უზრუნველყოფა.

რისკის აპეტიტი

სამეთვალყურეო საბჭო იხილავს და ამტკიცებს რისკის აპეტიტს (ICAAP ფარგლებში), რომელიც ხელს უწყობს ბანკის გრძელვადიან მდგრად ზრდას და აბალანსებს გრძელვადიან მომგებიანობას გონივრული რისკების მართვასთან. რისკის აპეტიტი გამოიხატება რაოდენობრივი მაჩვენებლებით. ბანკის რისკის აპეტიტს იყენებს იმ რისკის დონეების განსასაზღვრად, რომლებიც შეუძლია და სურს აიღოს ბიზნეს საქმიანობის განსახორციელებლად.

კაპიტალის დაგეგმვა

სამეთვალყურეო საბჭო აფასებს კაპიტალის მოთხოვნებს, რომელიც აუცილებელია როგორც ბიზნეს გეგმის მხარდასაჭერად, ისე სტრესული გარემოებების დასაძლევად. აღნიშნული დოკუმენტურად ასახულია კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესში (ICAAP), რომელიც ხელმისაწვდომია მარეგულირებლისთვის.

ლიკვიდურობის დაგეგმვა

დირექტორატი ზედმიწევნით აფასებს ლიკვიდურობის იმ დონეს, რომელიც ბანკს სჭირდება როგორც ბიზნეს გეგმის მხარდასაჭერად, ისე სტრესული გარემოებების დასაძლევად. 1 თვემდე, 3-დან 6 თვემდე, და 6-დან 12 თვემდე ლიკვიდურობის პროგნოზირება ხაზინისა და რისკების მართვის დეპარტამენტის მიერ ხდება ყოველთვიურად და წარედგინება დირექტორატს.

რისკის მართვის მოდელი ბანკის დონეზე

რისკების სამართავად ბანკი იყენებს მართვის 3 ხაზიან მოდელს. მოდელი გამოიყენება ვალდებულებების და პასუხისმგებლობების გასამიჯნად, რათა მიღწეული იყოს მთლიანი რისკების ეფექტური მართვა, რომელიც ხელს უწყობს ბანკის შიდა კონტროლის ჩარჩოს გაძლიერებას.

დაცვის სამ ხაზიანი მიდგომა აცალკევებს მფლობელობა/რისკის მართვას იმ ფუნქციებისგან, რომლებიც ახდენენ რისკების ზედამხედველობას და ასევე იმ ფუნქციებისგან, რომელიც ახდენენ დამოუკიდებელ აუდიტს.

- **დაცვის პირველი ხაზი (LOD 1)** - ბანკის სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკს. აღნიშნული ხაზი მოიცავს ბიზნეს და საოპერაციო ერთეულებს. განყოფილების უფროსები და დეპარტამენტის დირექტორები, როგორც რისკის მფლობელები და კონტროლის მფლობელები არიან საბოლოოდ პასუხისმგებელი ყველა იმ რისკსა და კონტროლზე, რომელიც ვარდება მათი პასუხისმგებლობის არეალში.
- **დაცვის მეორე ხაზი (LOD 2)** - სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც ახდენენ რისკების იდენტიფიცირებას და ზედამხედველობას. რისკის მართვის პროცესი, რომლებიც არსებობს მძლავრი დაცვის მეორე ხაზის ფუნქციონირებისთვის მოიცავს:
 - რისკის კონტროლის შეფასებას;
 - სცენარების ანალიზს;
 - საკრედიტო პორტფელის ხარისხის აქტიური მართვას;
 - ძირითადი რისკის ინდიკატორებს / ადრეული სტადიაზე გამაფრთხილებელ ნიშნებს;
 - ბანკში არსებული სხვადასხვა მოდელის მართვას
 - ახალი პროდუქტებს და სერვისებს
 - შიდა კონტროლის შეფასება/ტესტირებას
 - ძირითადი რისკების მართვის პოლიტიკების და პროცედურების მუდმივ მონიტორინგს
 - საოპერაციო რისკების შემთხვევების რეპორტირებას
 - და სხვას
- **დაცვის მესამე ხაზი (LOD 3)** - ერთეულები, რომლებიც ახდენენ:

- რისკის აპეტიტის განსაზღვრას;
- დამოუკიდებელ აუდიტს;
- პროცესების და ძირითადი მაჩვენებლების დამოუკიდებელ კონტროლს;

რისკების გაზომვის და მონიტორინგის სისტემები

მთავარი პრინციპები რისკების ეფექტურად გაზომვისა და მონიტორინგისთვის არის:

- რისკის პოზიციების გაზომვა მოსალოდნელი დანაკარგების მოდელირების გზით, რისკის ინდიკატორები და სცენარების ანალიზი მთლიანად ბანკის დონეზე;
- უმაღლესი მენეჯმენტის მიერ რისკების სიმძიმის გაცნობიერების ხელშეწყობა;
- სამეთვალყურეო საბჭოსთვის და დირექტორატისთვის რისკის პროფილის ანგარიშების მიწოდება რისკის ინდიკატორებთან და მიტიგაციის საშუალებებთან ერთად, რათა მათ მიერ მოხდეს რისკის აპეტიტის შეფასება და საჭიროების შემთხვევაში გადახედვა;
- აღებული რისკების სათანადო აღრიცხვის წარმოება.

ყოველკვარტალური რისკის პროფილის ანგარიშები, რომლებიც მიეწოდება დირექტორატს და სამეთვალყურეო საბჭოს მოიცავს:

- საკრედიტო რისკის პროფილის ანალიზს;
- ლიკვიდურობის რისკის პროფილის ანალიზს;
- სავალუტო რისკის პროფილის ანალიზს;
- საპროცენტო განაკვეთის რისკის პროფილი ანალიზს;

სტანდარტიზირებული მიდგომა

ბანკი საუბედამხედველო მიზნებისათვის რისკის პოზიციების გაანგარიშებისას იყენებს მხოლოდ „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების“ მიხედვით განსაზღვრულ სტანდარტიზებულ მიდგომას (რომელიც შესაბამისობაშია „საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის“ კაპიტალის ადეკვატურობის ჩარჩოსთან).

სტრეს-ტესტები

ბანკი ატარებს სხვადასხვა სტრეს ტესტებს და ახდენს სხვადასხვა პარამეტრების საპროგნოზო სცენარების გაანალიზებას. აღნიშნული ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს/გაზომოს არა მხოლოდ მიმდინარე ეტაპზე იდენტიფიცირებული რისკები, არამედ მოვლენების სტრესული სიტუაციის განვითარების შემთხვევაში ახალი შესაძლო წარმოშობილი რისკები.

6.2 საკრედიტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

საკრედიტო რისკი არის კონტრაგენტი პარტნიორის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით ან გაკოტრებით გამოწვეული რისკი. საკრედიტო რისკი ბანკს შეიძლება წარმოეშვას თავის კლიენტებთან სხვადასხვა საქმიანობით, როგორცაა კრედიტების გაცემა, სახაზინო და საინვესტიციო საქმიანობა, ვაჭრობის დაფინანსება და სხვა .

საკრედიტო რისკის მართვა იწყება ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტიდან. საკრედიტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით ბანკის რისკის მართვის კომიტეტს აქვს შემდეგი პასუხისმგებლობები:

- განსაზღვროს ბანკის რისკის ტოლერანტობა საკრედიტო რისკთან მიმართებაში.
- უზრუნველყოს ბანკში საკრედიტო რისკის იდენტიფიცირების, გაზომვის, მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვა.
- დაადგინოს ბანკის ლიმიტები საკრედიტო პოზიციებზე და კონცენტრაციებზე
- პერიოდულად განიხილოს ბანკის საკრედიტო პორტფელი და მის რისკიანობა.

- პერიოდულად წარუდგინოს ბანკის დირექტორატს და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიში ბანკში საკრედიტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით.
- უზრუნველყოს საკრედიტო რისკის ამღები მმართველი განყოფილებები, საკრედიტო დეპარტამენტი და ფინანსური რისკების მართვის განყოფილება, შესაბამისი კვალიფიციური საკადრო და ტექნიკური რესურსით.

საკრედიტო რისკის პოლიტიკის პირველი ელემენტი არის რისკის იმ დონის განსაზღვრა რომელიც ბანკს შეუძლია აიღოს. საკრედიტო რისკის ტოლერანტობა უნდა იქნას განსაზღვრული ბანკის კაპიტალის ოდენობის, და ზოგადი რისკის აპეტიტის გათვალისწინებით.

საკრედიტო რისკის შეფასება

ბანკში საკრედიტო რისკების ეფექტურად მართვისთვის არსებობს სესხების შიდა სარეიტინგო სისტემა და დარეზერვების (სესხების მოსალოდნელი დანაკარგების გაზომვის) მეთოდოლოგია, როგორც IFRS-ის, ისე საზედამხედველო მიზნებისათვის.

საკრედიტო რისკების მონიტორინგი

საკრედიტო რისკების მონიტორინგი ძირითადად ხორციელდება საკრედიტო პორტფელის მონიტორინგის განყოფილების მიერ, რომელიც წარმოადგენს რისკების მართვის დეპარტამენტში შემავალ განყოფილებას. აღნიშნული განყოფილება ახორციელებს ყოველკვარტალურად ან/და ყოველთვიურად (დამოკიდებულია ბიზნესის სპეციფიკაზე, დავალიანების სიდიდესა და მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის გაუარესებაზე) ბანკის მსესხებელი კომპანიების ფინანსური ანალიზს და მონიტორინგის დასკვნების მომზადებას შესაბამისი რეკომენდაციებით.

უზრუნველყოფა

ბანკი კორპორატიული და საცალო კლიენტების მიმართ საკრედიტო რისკების მიტიგაციის საშუალებად აქტიურად იყენებს უზრუნველყოფის სახით იპოთეკით დატვირთულ/დაგირავებულ უძრავ და მოძრავ ქონებას. უძრავი და მოძრავი ქონებები არ გაითვალისწინება რისკის მიტიგატად საზედამხედველო მიზნებისათვის საკრედიტო რისკების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციის გაანგარიშებისას. უზრუნველყოფის რისკების შეფასებისას ხდება უზრუნველყოფის ღირებულების, საგნის, ლიკვიდურობის და აღსრულებადობის შეფასება. უზრუნველყოფა ასევე ჯგუფდება დაფინანსებულ ბიზნესთან კორელაციის კუთხით. უზრუნველყოფის სახით წარმოდგენილი აქტივები, რომელთა ღირებულება მაღალ კორელაციაშია დაფინანსებული ბიზნესის ფინანსურ შედეგებთან სესხის გაცემის განხილვისას LGD-ის კალკულაციისას ანგარიშდება უფრო მაღალი დისკონტით.

ბანკს ჰყავს უზრუნველყოფის შეფასების და მართვის სტრუქტურული ერთეული, რომელიც საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ახდენს უზრუნველყოფაში მისაღები/მიღებული ქონებების შეფასება/გადაფასებას. ზოგიერთ შემთხვევაში ბანკი მიმართავს გარე სამემფასებლო კომპანიებს/ფიზიკურ პირებს.

6.3 სავალუტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით გამოწვეული ბანკის უცხოურ ვალუტაში ფორმირებული წმინდა აქტივების გაუფასურების რისკი, რომელიც ამცირებს ბანკის კაპიტალს.

სავალუტო რისკის მართვა იწყება ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტიდან. სავალუტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით ბანკის რისკის მართვის კომიტეტს აქვს შემდეგი პასუხისმგებლობები:

- განსაზღვროს ბანკის რისკის ტოლერანტობა სავალუტო რისკთან მიმართებაში.

- უზრუნველყოს ბანკში სავალუტო რისკის იდენტიფიცირების, გაზომვის, მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვა.
- დაადგინოს ბანკის ლიმიტები ღია სავალუტო პოზიციაზე სხვადასხვა ვალუტების მიხედვით.
- პერიოდულად განიხილოს ბანკის სავალუტო პოზიციები როგორც ლიკვიდურ სახსრებში ასევე გრძელვადიან საკრედიტო დაბანდებებში.
- პერიოდულად წარუდგინოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიში ბანკში სავალუტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

სავალუტო რისკების სამართავად ბანკში წესდება შემდეგი ლიმიტი: ყველა უცხოური ვალუტის მიხედვით ბანკის საერთო ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტი, როგორც საბალანსო და გარესბალანსო ისე კრეზსითი სავალუტო პოზიციების მიხედვით, არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის საზედამხებდველო კაპიტალის 20%-ს.

6.4 საპროცენტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

საპროცენტო რისკის მართვა იწყება ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტიდან. საპროცენტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით ბანკის რისკის მართვის კომიტეტს აქვს შემდეგი პასუხისმგებლობები:

- განსაზღვროს ბანკის რისკის ტოლერანტობა საპროცენტო რისკთან მიმართებაში.
- უზრუნველყოს ბანკში საპროცენტო რისკის იდენტიფიცირების, გაზომვის, მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვა
- დაადგინოს სხვადასხვა ოპერაციების მიხედვით ბანკის ლიმიტები.
- პერიოდულად განიხილოს ბანკის ფიქსირებული შემოსავლის მქონე საინვესტიციო და სავაჭრო პორტფელის შედეგები და განიხილოს საბაზრო რისკის სტრატეგია.
- პერიოდულად წარუდგინოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიში ბანკში საპროცენტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით.
- უზრუნველყოს საპროცენტო რისკის ამღები და მმართველი სტრუქტურული ერთეულები შესაბამისი კვალიფიციური საკადრო და ტექნიკური რესურსით.

საპროცენტო რისკის პოლიტიკის პირველი ელემენტი არის რისკის იმ დონის განსაზღვრა რომელიც ბანკს შეუძლია აიღოს. საპროცენტო რისკის ტოლერანტობა და აპეტიტი განისაზღვრება ბანკის კაპიტალის ოდენობის, და ზოგადად რისკის აპეტიტის გათვალისწინებით.

საპროცენტო რისკის ერთერთი მთავარი მხარეა საპროცენტო შემოსავლის მომტანი აქტივების და საპროცენტო ხარჯის მქონე ვალდებულებების სხვადასხვა ვადიანობის გამო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით წარმოქმნილი რისკი. აღნიშნული რისკის გასაზომად ბანკი იყენებს “გადაფასების გეპის” მეთოდს, რომელიც ერთნაირ ვადიანი აქტივებს და ვალდებულებებს ადარებს ერთმანეთს თანხების მიხედვით. დანაკარგის მიღების შესაძლებელობა არის იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს აქვს თანხობრივი გეპი ერთნაირი ვადის მქონე საპროცენტო შემოსავლის მომტანი აქტივებსა და საპროცენტო ხარჯის მქონე ვალდებულებებს შორის და ბაზარზე იცვლება განაკვეთი.

6.5 საოპერაციო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც გამოწვეულია გაუმართავი ან ჩავარდნილი შიდა პროცესებით, ადამიანური რესურსებით და სისტემებით, ან გარე ფაქტორებით.

საოპერაციო რისკი ჩნდება ბანკის ყოველდღიური საქმიანობიდან გამომდინარე და დაკავშირებულია ბიზნესის ნებისმიერ მიმართულებასთან. ბანკი ქართუ იდენტიფიცირებას უკეთებს, აფასებს და მართავს საოპერაციო რისკებს შემდეგი პროცესების და ინსტრუმენტების მეშვეობით:

- **საოპერაციო რისკის მოვლენების ანგარიშგება** - ეს არის საოპერაციო რისკით გამოწვეული დანაკარგების, ჩავარდნილი პროცესების და სხვა არა ფულადი სახით მომხდარი მოვლენების აღრიცხვა და ანგარიშგება. ეს მოვლენები ფიქსირდება და რეგისტრირდება ცენტრალიზებულად და გაანალიზდება რისკების პრო-აქტიური მართვისთვის ძირითადი მიზეზების ანალიზის მეშვეობით.
- **სცენარების ანალიზი (RCA)** - ეს პროცესი მიზნად ისახავს მაღალი ზემოქმედების, მცირე ალბათობის, მაგრამ რეალისტური მოვლენების იდენტიფიცირებას, რომელთაც შეუძლიათ ზეგავლენა იქონიონ ბანკზე, ასევე აფასებს შესაბამის ალბათობას და სიხშირეს ძირითადი რისკ კატეგორიების მიხედვით, რათა ბანკმა ადეკვატურად შეძლოს შეაფასოს არა მხოლოდ არსებულ რისკები, არამედ ის რისკებსაც რომლის წინაშეც შეიძლება აღმოჩნდეს ბანკი. ანალიზი ფოკუსირდება მაღალი ზემოქმედების, მაგრამ დაბალი ალბათობის შემთხვევებზე;
- **რისკისა და კონტროლის თვითშეფასება (RCSA)** - ეს პროცესი მიზანმიმართულია ბანკში არსებული და მოსალოდნელი რისკების შესაფასებლად ბანკში არსებული ბიზნეს პროცესების ანალიზის გზით. იგი აფასებს ბანკის ძირითადი რისკ კატეგორიებისთვის არსებულ თანდაყოლილ რისკებს, კონტროლის ეფექტიანობას და ნარჩენ რისკებს, რომლებსაც შეუძლიათ უარყოფითი ასახვა იქონიონ სტრატეგიული მიზნების მიღწევაზე. ამ გზით ბანკი უზრუნველყოფს, შესაბამისი კონტროლის მექანიზმებისა და/ან აღდგენითი გეგმების არსებობას რათა შეარბილოს რისკისა და ზარალის ზემოქმედება.
- **რისკის მიღება** - დაცვის პირველი ხაზი და დეპარტამენტების დირექტორები ახორციელებენ რისკების იდენტიფიცირებას, რისკის საკითხების და კონტროლის მექანიზმების ნაკლოვანებების დაფიქსირებას. გარკვეულ შემთხვევებში, რისკის მიტიგაცია არ არის შესაძლებელი ან შესაძლებელია ითხოვდეს აღდგენის ხანგრძლივ პერიოდს. ამ სიტუაციებში რისკი უნდა იყოს მიღებული. ეს პროცესი მხარს უჭერს აღნიშნულ საჭიროებას და აღწერს რისკის მიღების მიდგომას - საკითხის წამოწევის, მიღებას, მონიტორინგს და ანგარიშგებას.

ზემოაღნიშნული პროცესების შედეგების ანალიზი სრულდება იმ მიზნით, რომ წარმოდგენა შეიქმნას ბანკში არსებული საოპერაციო რისკების პროფილის შესახებ ბანკის რისკ აპეტიტთან მიმართებაში. ანალიზის შედეგად ხორციელდება საოპერაციო რისკების მიტიგაცია ან მიღება (საჭიროების შემთხვევაში) რათა შემდგომში გათვალისწინებულ იქნას ბანკის ბიზნეს საქმიანობაში და სტრატეგიაში.

6.6 ლიკვიდურობის რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

ლიკვიდურობის რისკი არის ბანკის რისკი, რომ ვერ მოახდინოს ვალდებულებების გასტუმრება დათქმულ ვადაში ან გაისტუმროს აქტივების მნიშვნელოვანი დისკონტირების გზით

ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკის პირველი ელემენტი არის რისკის იმ დონის განსაზღვრა რომელიც ბანკს შეუძლია აილოს. ლიკვიდურობის რისკის ტოლერანტობა და აპეტიტი განისაზღვრება ბანკის კაპიტალის ოდენობის, და ზოგადი რისკის მიმართ ტოლერანტობის გათვალისწინებით.

ლიკვიდურობის რისკის სტრატეგიის შემუშავებისას რისკების მართვის დეპარტამენტის ფინანსური რისკების მართვის განყოფილება და ხაზინის დეპარტამენტის აქტივ-პასივების მართვის განყოფილება ითვალისწინებს ზოგად ეკონომიკურ და საბაზრო მდგომარეობას და მათი შესაძლო ეფექტი ბანკის მიერ აღებულ ლიკვიდურობის პოზიციებზე, დაფინანსების სხვადასხვა წყაროების და მათ შესახებ ხელმისაწვდომი ინფორმაციის შეფასების საფუძველზე.

სს „ბანკ ქართუში“ ლიკვიდურობის მართვა ძირითადად ხორციელდება მაკონტროლებელი ორგანოს მიერ დაწესებული ლიმიტებით. ბანკში სისტემატიურად ხორციელდება ფულადი ნაკადების დინების

პროგნოზი ვალდებულებების და ლიკვიდური სახსრების სტატისტიკურ ანალიზზე და სხვა ზემოქმედ ფაქტორებზე დაყრდნობით.

6.7 სხვა რისკები

რეპუტაციის რისკი

რეპუტაციის რისკი არის რისკი, რომელსაც სხვა ფაქტორებთან ერთად, იწვევს ბანკის ოპერაციებთან დაკავშირებული უარყოფითი საჯარო განცხადებების გაკეთება ან ბანკის უარყოფითად წარმოდგენა.

რეპუტაციის რისკის მართვა იწყება ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტიდან. რეპუტაციის რისკის მართვასთან დაკავშირებით ბანკის რისკის მართვის კომიტეტს აქვს შემდეგი პასუხისმგებლობები:

განსაზღვრავს ბანკის რისკის ტოლერანტობას რეპუტაციის რისკთან მიმართებაში; უზრუნველყოფს ბანკში რეპუტაციის რისკის იდენტიფიცირების მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვას;

პერიოდულად წარუდგენს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშს ბანკში რეპუტაციის რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

რისკის მართვის კომიტეტის მიერ დადგენილი პოლიტიკის და მათზე დელეგირებული უფლებების ფარგლებში გადაწყვეტილებების მიღებას ახდენენ ხარისხის მართვის და პერსონალის მართვის განყოფილებები. აღნიშნული განყოფილებები აფასებენ ბანკის რეპუტაციის რისკებს და საჭიროების შემთხვევაში მიმართავენ რისკის მართვის კომიტეტს გაზრდილ რეპუტაციულ რისკებზე რეაგირების მიზნით.

სამართლებრივი რისკი

სამართლებრივი რისკი არის რისკი, რომელიც გამოწვეულია სამართლებრივი სისუსტეებით, რასაც, სხვა ფაქტორებთან ერთად, იწვევს სამართლებრივი მოქმედებები, კანონებსა და ნორმატიულ აქტებში დამხმარე დებულებების უქონლობა ან სამართლებრივად სავალდებულო მოთხოვნების სისუსტე, როგორცაა მაგალითად ხელშეკრულებების შეუსაბამობა სამართლებრივ მოთხოვნებთან, ასევე ხელშეკრულებების გაფორმებამდე კანონმდებლობით დადგენილი, ან ბანკის შიდა ნორმატიული აქტებით განსაზღვრული დოკუმენტების ანალიზის უქონლობა.

სამართლებრივი რისკის მართვას ახორციელებს ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტი, ბანკის იურიდიული დეპარტამენტის მეშვეობით. ბანკის სტრუქტურის თანახმად იურიდიული დეპარტამენტი პირდაპირ ექვემდებარება ბანკის რისკების დირექტორს, რომელსაც აქვს შემდეგი პასუხისმგებლობები:

- განსაზღვრავს ბანკის სამართლებრივი რისკების სტრატეგიას;

უზრუნველყოფს ბანკში სამართლებრივი რისკის განხორციელების, მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვას;

პერიოდულად წარუდგენს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშს ბანკში სამართლებრივი რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

იურიდიული დეპარტამენტი ახორციელებს სამართლებრივი რისკების ანალიზს ბანკის ნებისმიერი იმ განყოფილების მოთხოვნით, რომელთაც შეიძლება წარმოეშვას ასეთი რისკები.

დეპარტამენტი უზრუნველყოფს სამართლებრივი რისკების მონიტორინგს, იმ სფეროებში, სადაც მის მიერ გაკეთდა სამართლებრივი რისკების ანალიზი. იურიდიული დეპარტამენტი უზრუნველყოფს ბანკის შიდა ნორმატიული ბაზის პერიოდულ მონიტორინგს და მის მოქმედ კანონმდებლობასთან შესაბამისობაში მოყვანას.

სტრატეგიული რისკი

სტრატეგიული რისკი არის რისკი, რომელსაც სხვა ფაქტორებთან ერთად, იწვევს ბანკი სტრატეგიის სუსტი დაგეგმვა და ცუდი განხორციელება, ბანკის სუსტი ბიზნეს გადაწყვეტილებები ან ბანკის მიერ რეაგირების არ მოხდენა გარე ცვლილებებზე. სტრატეგიული რისკის მართვა იწყება ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტიდან. სტრატეგიული რისკის მართვასთან დაკავშირებით ბანკის დირექტორატს აქვს შემდეგი პასუხისმგებლობები:

განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიას.

უზრუნველყოფს ბანკში სტრატეგიული რისკის იდენტიფიცირების მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვას.

პერიოდულად წარუდგენს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშს ბანკში სტრატეგიული რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

ბანკის სტრატეგიის გადახედვა ხდება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ დირექტორატზე. მინიმუმ კვარტალში ერთხელ ჯამდება ბანკის პროგრესი დასახული მიზნებისაკენ და განიხილება ახალი მოვლენები, რომლებმაც შესაძლებელია გავლენა იქონიოს ბანკის სტრატეგიაზე.

ყოველი კალენდარული წლის დასაწყისში ბანკში მოქმედი ყველა დეპარტამენტი და განყოფილება ადგენს მომავალი კალენდარული წლის გეგმას და აწვდის ეკონომიკური ანალიზის დეპარტამენტს.

თითოეული დეპარტამენტის მიერ წარმოდგენილი გეგმა განიხილება და მტკიცდება დირექტორატის მიერ ეკონომიკური ანალიზის დეპარტამენტთან ერთად. ეკონომიკური ანალიზის დეპარტამენტი ყოველკვარტალურად იკვლევს დეპარტამენტების და განყოფილებების მიერ დასახული გეგმების შესრულებას და ვერ შესრულების მიზეზებს და ანგარიშს წარუდგენდეს დირექტორატს.

რისკის მართვის დეპარტამენტი აკონტროლებს სხვადასხვა დეპარტამენტებისა და განყოფილებების მოქმედებას, რათა მათ მიერ განხორციელებული ქმედებები არ გასცდეს ბანკის ზოგად რისკის ტოლერანტობას.

სტრატეგიული რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებაზე ბანკში პასუხისმგებელია რისკის მართვის კომიტეტი. რისკის მართვის კომიტეტის მიერ დადგენილი პოლიტიკის და მასზე დელეგირებული უფლებების ფარგლებში გადაწყვეტილებების მიღებას ახდენს ეკონომიკური ანალიზის დეპარტამენტი.

შესაბამისობის რისკი

შესაბამისობის რისკი არის საკანონმდებლო და რეგულაციური სანქციების, ფინანსური დანაკარგების, ან ბანკის რეპუტაციის დაკარგვის რისკი, რომელიც შეიძლება გამოიწვიოს კანონმდებლობის, წესებისა და სტანდარტების შეუსრულებლობამ. ეკონომიკური ანალიზის დეპარტამენტი ახორციელებს გასული კვარტალის განმავლობაში მარეგულირებელი ორგანოს მიერ დადგენილი ნორმატივების ფარგლებში ბანკის ფუნქციონირების, მათთან შესაბამისობის და მათი შესრულების კუთხით შესაძლო საფრთხეების ანალიზს.

ყველა ზემოთ მოცემულ რისკების მართვას ზედამხედველობას უწევს რისკების მართვის დეპარტამენტი. რადგან რეპუტაციის, სამართლებრივი, სტრატეგიული და შესაბამისობის რისკები მიმდინარე ეტაპზე ბანკისთვის წარმოადგენენ არაკვანტიფიცირებად რისკებს და მათი მართვა ხორციელდება შესაბამისი პოლიტიკების ფარგლებში, ბანკი აღნიშნული რისკებისთვის დამატებითი კაპიტალის დაცვას არ საჭიროებს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული
წლისათვის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

1

დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

2-4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში

5

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიში

6

სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიში

7

კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში

8

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში

9-10

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები:

1. ორგანიზაცია	11
2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა	11
3. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული დაშვებები და შეფასებების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები	31
4. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) დანერგვა	34
5. ფული და ფულის ექვივალენტები	46
6. სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში	46
7. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	46
8. მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	47
9. კლიენტებზე გაცემული სესხები	47
10. გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	51
11. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	51
12. ძირითადი საშუალებები	52
13. სხვა აქტივები	53
14. ბანკების დეპოზიტები	54
15. კლიენტების დეპოზიტები	55
16. სხვა ნასესხები სახსრები	56
17. სხვა ვალდებულებები	56
18. სუბორდინირებული სესხი	57
19. სააქციო კაპიტალი	60
20. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	60
21. გაუფასურების დაკანარგების რეზერვი პროცენტიან აქტივებზე და სხვა რეზერვები	61
22. წმინდა მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	62
23. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	62
24. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები	62
25. სხვა შემოსავალი, წმინდა	63
26. საოპერაციო ხარჯები	63
27. მოგების გადასახადი	64
28. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები	66
29. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	68
30. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება	69
31. კაპიტალის რისკის მართვა	72
32. რისკის მართვის პოლიტიკა	76
33. შემდგომი მოვლენები	93

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც რეალურად ასახავს სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათ მიერ წარმოებული ოპერაციების კონსოლიდირებულ შედეგებს, კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კონსოლიდირებულ კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე საქმიანობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 14 მაისს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრავა

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ბანკის ქართუს და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მოგება-ზარალის, სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, რეალურად ასახავს ჯგუფის 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“*. ჩვენ ვმოქმედებდით ბანკისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი *„პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“* (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 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.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება ხელმძღვანელობას. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობით ანგარიშში შესულ ინფორმაციას, მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას ამ ანგარიშზე. მმართველობითი ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი იქნება წინამდებარე აუდიტორული დასკვნის გაცემის შემდეგ.

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგებზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას, შესაბამისად, ჩვენ არ გამოვხატავთ მმარწმუნებელი ტიპის მოსაზრებას მის თაობაზე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების, ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებებთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის გაცნობას და ამ პროცესში იმის დადგენას, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციის არსებითად შეუსაბამო ან სხვაგვარად არსებითად მცდარი.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ხელმძღვანელობისა და ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

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

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

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

აუდიტორის მოვალეობები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმენა, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორის ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. საფუძვლიანი რწმენა წარმოადგენს მაღალი ხარისხის რწმენას, 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე, მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში მივმართავთ პროფესიულ შეფასებებს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ იდენტიფიცირებას ვახდენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ 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 ვერშემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ მოსაზრებას, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის

უნარი, უწყვეტად გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი მოსაზრებით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებულ 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 კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით საქმიანობა.

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შესაბამისი ტრანზაქციებისა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის სამართლიანად წარმოდგენის პრინციპს.

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

შპს „დელოიტი და ტუშის“ სახელით
თამარ ნაცვლიშვილი

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	224,644	298,616
სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში	6	120,479	143,009
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	7	18,253	30,355
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	8	18,800	6,026
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	794,886	854,338
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	10	57	57
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	11	27,978	19,045
ძირითადი საშუალებები	12	14,062	14,555
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		1,537	-
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	27	-	249
სხვა აქტივები	13	81,445	54,113
სულ აქტივები		1,302,141	1,420,363
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები:			
ბანკების დეპოზიტები	14	18,398	19,605
კლიენტების დეპოზიტები	15	690,657	747,610
სხვა ნასესხები სახსრები	16	26,289	124,400
სხვა რეზერვები	21	2,408	2,266
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება		-	492
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	27	6,362	6,548
სხვა ვალდებულებები	17	7,953	14,070
სუბორდინირებული სესხები	18	208,368	227,179
სულ ვალდებულებები		960,435	1,142,170
კაპიტალი:			
დამფუძნებელ აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	19	114,430	114,430
დამატებითი კაპიტალი	18	13,795	9,424
გაუნაწილებელი მოგება		213,496	154,422
სულ დამფუძნებელი აქციონერების კაპიტალი		341,721	278,276
უმცირესობის წილი		(15)	(83)
სულ კაპიტალი		341,706	278,193
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,302,141	1,420,363

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრაგა

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

11-93 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	20	99,520	108,902
საპროცენტო ხარჯი	20	(31,529)	(38,080)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვებამდე		67,991	70,822
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის აღდგენა/(რეზერვი)	21	6,522	(230)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		74,513	70,592
წმინდა მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	22	2,717	19,023
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	23	3,148	8,810
საკომისიო შემოსავალი	24	6,552	7,409
საკომისიო ხარჯი	24	(5,088)	(4,638)
სხვა ოპერაციების რეზერვი	21	(142)	(274)
სხვა შემოსავალი, წმინდა	25	4,122	11,397
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		11,309	41,727
საოპერაციო შემოსავალი		85,822	112,319
საოპერაციო ხარჯები	26	(29,156)	(29,313)
მოგება მოგების გადასახდამდე		56,666	83,006
მოგების გადასახადის ხარჯი	27	(6,948)	(7,754)
წლის წმინდა მოგება		49,718	75,252
განეკუთვნება: დამფუძნებელი აქციონერები		49,676	75,482
უმცირესობის წილი		42	(230)
		49,718	75,252

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრავა

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლეზანიძე

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

11-93 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
წლის წმინდა მოგება		49,718	75,252
კომპონენტები, რომლებიც შემდგომში შესაძლოა მოგება-ზარალში რეკლასიფიცირდეს:			
წლის განმავლობაში გასაყიდად არსებული ინვესტიციების გადაფასებით წარმოშობილი წმინდა მოგება		-	542
წლის მოგებაში გადატანილი მოგების გადასახადი	25	-	(10,500)
		-	1,494
სხვა სრული შემოსავლები		-	(8,464)
სულ სრული შემოსავალი		49,718	66,788
განეკუთვნება:			
დამფუძნებლის აქციონერები		49,676	67,018
უმცირესობის წილი		42	(230)
		49,718	66,788

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრაგა

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლეზანიძე

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

11-93 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გასაყიდად არსებული რეზერვი	გაუნა- წილელები მოგება	სულ ბანკის აქციონე- რებზე განაწი- ლებული კაპიტალი	უმცირე- სობის წილი	სულ კაპი- ტალი
1 იანვარი, 2016		114,430	9,424	8,464	144,094	276,412	(7)	276,405
წლის წმინდა მოგება		-	-	-	75,482	75,482	(230)	75,252
უმცირესობის წილის შემცირება ს.ს. „სადაზღვეო კომპანია ქართუ“ წილის შესყიდვის გამო		-	-	-	(154)	(154)	154	-
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	(8,464)	-	(8,464)	-	(8,464)
გამოცხადებული და გაცემული დივიდენდები		-	-	-	(65,000)	(65,000)	-	(65,000)
დეკემბერი 31, 2016		114,430	9,424	-	154,422	278,276	(83)	278,193
წლის წმინდა მოგება		-	-	-	49,676	49,676	42	49,718
უმცირესობის წილის შემცირება ს.ს. „სადაზღვეო კომპანია ქართუ“ წილის შესყიდვის გამო		-	-	-	(26)	(26)	26	-
გადატანილი გაუნაწილებელ მოგებაში	18	-	(9,424)	-	9,424	-	-	-
დამატებით გადახდილი კაპიტალი	18	-	16,230	-	-	16,230	-	16,230
მოგების გადასახადი დამატებით გადახდილ კაპიტალზე	18	-	(2,435)	-	-	(2,435)	-	(2,435)
31 დეკემბერი, 2017		114,430	13,795	-	213,496	341,721	(15)	341,706

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრავა

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლეზანიძე

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

11-93 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

	2017	2016
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება მოგების გადასახადამდე:	56,666	83,006
კორექტირებები:		
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის (აღდგენა)/შექმნა საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე	21 (6,522)	230
სხვა ოპერაციების რეზერვის შექმნა	21 142	274
წმინდა ზარალი/(მოგება) უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	23 3,432	(2,812)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	26 2,818	2,537
მოგება გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციების გაყიდვიდან	25 -	(10,500)
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	(9,463)	(25,092)
დასაკუთრებული აქტივებისა და ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული მოგება	25 (667)	(1,006)
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების წმინდა ცვლილება	9,622	(19,023)
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	56,028	27,614
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში (ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:		
სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში	12,595	(62,729)
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	(13,761)	(3,684)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	13,432	20,956
სხვა აქტივები	5,851	1,346
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:		
ბანკების დეპოზიტები	205	(36,321)
კლიენტების დეპოზიტები	(21,297)	144,352
სხვა ვალდებულებები	(6,120)	518
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ნაღდი ფული	46,933	92,052
გადახდილი მოგების გადასახადი	(10,479)	(16,238)
წმინდა ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან	36,454	75,814
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:		
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(5,405)	(2,306)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების რეალიზაციიდან	47	598
შემოსავალი გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციების რეალიზაციიდან	-	10,500
შემოსავალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების რეალიზაციიდან	2,108	21,276
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი	-	2,801
დასაკუთრებული ქონებების შეძენა	-	(24,426)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების შესყიდვა	(27,281)	(18,576)
შემოსავალი დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებიდან	19,008	18,276
წმინდა ფულადი სახსრების (გადინება)/შემოდინება საინვესტიციო საქმიანობიდან	(11,523)	8,143

ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან:			
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი		89,341	124,400
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(190,542)	(41,911)
უმცირესობის წილიდან შვილობილი კომპანიის წილების შესყიდვა		(450)	-
გადახდილი დივიდენდები		-	(65,000)
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან		-	18,537
ფულადი სახსრების წმინდა (გადინება)/შემოდინება ფინანსური საქმიანობიდან		(101,651)	36,026
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი			
უცხოურ ვალუტაში ფლობილ ნაღდ ფულზე		2,748	4,962
		(76,720)	119,983
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში			
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში		298,616	173,671
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს		224,644	298,616

ჯგუფის მიერ 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადახდილმა და მიღებულმა საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 33,373 ათასი და 95,006 ათასი ლარი, შესაბამისად.

ჯგუფის მიერ 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადახდილმა და მიღებულმა საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 37,897 ათასი და 102,894 ათასი ლარი, შესაბამისად.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრავა

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლეზანიძე

2018 წ. 14 მაისი
თბილისი, საქართველო

11-93 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

1. ორგანიზაცია

სააქციო საზოგადოება “ბანკი ქართუ” (შემდგომში “ბანკი”) რეგისტრირებულია საქართველოში 1996 წლიდან. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სებ”). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს #229 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს საბანკო კომერციული საქმიანობა, სესხებისა და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით, აგრეთვე დეპოზიტების მოზიდვა.

ბანკის რეგისტრირებული ოფისი მდებარეობს შემდეგ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ჭავჭავაძის გამზ. 39ა.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნდა ხუთი სერვის-ცენტრი თბილისში, აგრეთვე თითო სერვის-ცენტრი გორში, თელავში, ქუთაისსა და ბათუმში.

ბანკი წარმოადგენს ჯგუფის (შემდგომში “ჯგუფი”) დამფუძნებელ კომპანიას, რომელიც შედგება ფინანსურ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებული შემდეგი სუბიექტებისგან:

სახელწოდება	საქმიანობის ქვეყანა	ბანკის მფლობელობის საპროცენტო წილი (%)		საქმიანობის ტიპი
		2017	2016	
შპს “ქართუ ბროკერი”	საქართველო	100.00%	100.00%	საბროკერო
შპს “სადაზღვევო კომპანია ქართუ”	საქართველო	88.77%	88.45%	დაზღვევა
საინვესტიციო კომპანია შპს „ქართუ ინვესტი“	საქართველო	100.00%	100.00%	უმოქმედო
შპს „გეოპლასტი“	საქართველო	100.00%	0.00%	უმოქმედო

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ქართუ ჯგუფი“ (საქართველო) ფლობდა ბანკის აქციების 100%-ს.

უტა ივანიშვილი არის ბენეფიციარი მფლობელი, რომელიც აკონტროლებს ჯგუფის ოპერაციებს.

მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2018 წლის 14 მაისს.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

შესაბამისობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) შესაბამისად.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმის დაშვებით, რომ ჯგუფი წარმოადგენს მოქმედ საწარმოს და პროგნოზირებად მომავალში გააგრძელებს ფუნქციონირებას.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების კონცეფციის საფუძველზე, გარდა რეალური ღირებულებით შეფასებული გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომელიც განმარტებულია ქვემოთ მოცემულ პოლიტიკებში. ისტორიული ღირებულება ზოგადად ეფუძნება საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

რეალური ღირებულება არის ის ფასი, რომელსაც გაზომვის დღეს პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გასხვისებისთვის შესაბამის ტრანზაქციაში ბაზრის მონაწილეთა შორის იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლისას ბანკი ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები ამავე მახასიათებლებს გაითვალისწინებდნენ აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას გაზომვის დღეს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში, გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით, რეალური ღირებულება აღნიშნულ საფუძველზე დაყრდნობით განისაზღვრება.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, რეალური ღირებულების გაზომვა იყოფა 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რეალური ღირებულების რომელი კომპონენტებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს კომპონენტები მთლიანად რეალური ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

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

ბანკი და მისი შვილობილი კომპანიები რეგისტრირებულნი არიან საქართველოში და აწარმოებენ საკუთარ აღრიცხვას ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად. აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და კორექტირებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის მიზნით.

ჯგუფი კონსოლიდირებული 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.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფუნქციონალური ვალუტა

ჯგუფის ყველა კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ელემენტების საზომ ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ეკონომიკურ გარემოში, სადაც კომპანია ახორციელებს საქმიანობას ("ფუნქციონალური ვალუტა"). ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტაა ქართული ლარი. ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საპრეზენტაციო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი. ღირებულებები დამრგვალებულია უახლოეს ათასებამდე ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთჩათვლას და წმინდა ღირებულებით აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფს აქვს იურიდიული უფლება განახორციელოს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლა და განზრახული აქვს მოახდინოს აქტივის ჩათვლა წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. ჯგუფი მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში არ ქვითავს შემოსავლებსა და ხარჯებს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაქვითვა მოითხოვება რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, ან ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკით.

ქვემოთ წარმოდგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები.

კონსოლიდაციის საფუძველი

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ბანკისა და მის მიერ კონტროლირებადი საწარმოების, ასევე მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებებს. კონტროლი ხორციელდება, როდესაც

- ბანკს გააჩნია ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე;
- ბანკს ეძლევა ან აქვს უფლება, მოითხოვოს ინვესტირების ობიექტთან საქმიანი ურთიერთობის შედეგად მიღებული ამონაგები; და
- ბანკს შეუძლია მის ხელთ არსებული ძალაუფლება გამოიყენოს ამონაგებზე ზეგავლენის მოხდენის მიზნით.

ბანკი აფასებს აქვს თუ არა ინვესტირების ამა თუ იმ ობიექტზე კონტროლი, თუ გარემოებები მიუთითებს, რომ კონტროლის ზემოთ ჩამოთვლილ ერთ ან მეტ ელემენტში მოხდა ცვლილება.

თუ ინვესტირების ობიექტში ბანკს გააჩნია ხმის უფლების უმრავლესობაზე ნაკლები, მას ინვესტირების ობიექტში ძალაუფლება ექნება იმ შემთხვევაში, თუ მის ხელთ არსებული ხმის უფლებები საკმარისია მისთვის ობიექტის სათანადო საქმიანობის ცალმხრივად გაძღოლის პრაქტიკული შესაძლებლობის მისანიჭებლად. იმის შესაფასებლად, საკმარისია თუ არა მის ხელთ არსებული ხმის უფლებები ძალაუფლების მისანიჭებლად, ბანკი ითვალისწინებს ყველა შესაბამის ფაქტსა და გარემოებას, მათ შორის:

- ბანკის მიერ ფლობილი ხმის უფლებების მოცულობას ხმის დანარჩენი უფლებების წილთან და განაწილებასთან შედარებით;
- ბანკის, სხვა ხმის უფლებათა მქონე თუ სხვა მხარეთა მიერ ფლობილ პოტენციურ ხმის უფლებებს;

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

- სხვა საკონტრაქტო გარიგებებიდან წარმოშობილ უფლებებს; და
- ყველა დამატებით ფაქტსა და გარემოებას, რომლებიც მიუთითებს იმაზე, რომ ბანკს აქვს ან არ აქვს შესაძლებლობა, გადაწყვეტილების მიღების საჭიროების შემთხვევაში, წარმართოს შესაბამისი საქმიანობა, მათ შორის აქციონერთა წინაშე კრებებზე ხმათა განაწილების სქემები.

შვილობილი კომპანიის კონსოლიდირება იწყება, როდესაც ბანკი იძენს კონტროლს შვილობილ კომპანიაზე და სრულდება, როდესაც ბანკი ამ კონტროლს კარგავს. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული შვილობილი კომპანიის შემოსავალი და ხარჯები მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშში შედის ბანკის მიერ კონტროლის მიღების დღიდან ბანკის მიერ კონტროლის დაკარგვის დღემდე.

საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი კომპანიების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები კორექტირდება ჯგუფის მიერ გამოყენებულ ბუღალტრულ პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

ჯგუფის ყველა შიდა ვალდებულება, ასევე კაპიტალი, ტრანზაქციებთან დაკავშირებული შემოსავალი, ხარჯები და ფულადი სახსრების მოძრაობა კონსოლიდაციის დროს სრულად ბათილდება.

არასაკონტროლო წილი

არასაკონტროლო წილი წარმოადგენს შვილობილი კომპანიების მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, ასევე წმინდა აქტივების წილს, რომელიც არ არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ ჯგუფის მფლობელობაში.

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშსა და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშში არასაკონტროლო წილი წარმოდგენილია ცალკე, ხოლო ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში იგი შედის კაპიტალში დამფუძნებელი აქციონერი კომპანიის კაპიტალისაგან დამოუკიდებლად.

არსებულ შვილობილ კომპანიებში ჯგუფის მიერ ფლობილი წილების ცვლილება

ჯგუფის მიერ შვილობილ კომპანიებში ფლობილი წილების ისეთი ცვლილება, რომელიც არ იწვევს ამ კომპანიაზე ჯგუფის კონტროლის დაკარგვას, აღირიცხება, როგორც წილობრივი ტრანზაქცია. ჯგუფის მიერ ფლობილი წილებისა და არასაკონტროლო წილის საბალანსო ღირებულება ისე კორექტირდება, რომ მათში აისახოს შვილობილ კომპანიაში ფარდობითი წილის ცვლილება. სხვაობა არასაკონტროლო წილის კორექტირებულ ოდენობასა და გადახდილი ან მიღებული ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას შორის პირდაპირ აღიარდება კაპიტალში და მიეკუთვნება ჯგუფის მფლობელებს.

ჯგუფის მიერ შვილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვის შემთხვევაში, შემოსავალი ან ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალში და გამოითვლება, როგორც სხვაობა შემდეგ ელემენტებს შორის: (1) მიღებული ანაზღაურებისა და შენარჩუნებული წილის რეალური ღირებულებების ჯამი და (2) შვილობილი კომპანიის აქტივების (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებების, ასევე არასაკონტროლო წილის წინა საბალანსო ღირებულებები. სხვა სრულ შემოსავლებში მოცემულ შვილობილ კომპანიასთან დაკავშირებით მანამდე აღიარებული ყველა თანხა აღირიცხება ისე,

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

თითქოს ჯგუფმა შვილობილი კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები პირდაპირ გაასხვისა (ანუ გადაიტანა მოგება-ზარალში ან კაპიტალის სხვა კატეგორიაში შესაბამისი ფასს-ის მიხედვით). კონტროლის დაკარგვის დღეს ყოფილ შვილობილ კომპანიაში შენარჩუნებული ინვესტიციის რეალური ღირებულება, შემდგომი აღრიცხვის მიზნით, ბასს 39-ის მიხედვით, განიხილება, როგორც რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას, ანუ დაკავშირებულ მხარეებში ან ერთობლივ საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციის თვითღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას.

შემოსავლების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

ფინანსური აქტივიდან საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც სავარაუდოა, რომ ჯგუფში მოხდება ეკონომიკური სარგებლის შემოღება და შესაძლებელია შემოსავლის სარწმუნოდ გაზომვა.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი, წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზირებული ღირებულების გამოთვლას, რომლის საშუალებით საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების (ყველა მიღებული, ან გადახდილი საკომისიოს ჩათვლით, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგებების ხარჯების, სხვა ფასნამატებისა და დისკონტების განუყოფელ ნაწილს) დისკონტირებას ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, ან (თუ მისაღებია) უფრო მოკლე ვადაში.

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.

საკომისიო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

სესხის საკომისიო გადასახადი ექვემდებარება გადავადებას მასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღირიცხება როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. სადაც სავარაუდოა რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარდება როგორც კორექტირება სესხის ეფექტურ განაკვეთზე. სადაც არ არის მოსალოდნელი, რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში სასესხო ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების ხელშეკრულების ვადა იწურება შედეგად სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესხო

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს. სესხის მომსახურების საკომისიო შემოსავლად აღიარდება მომსახურების გაწევისას. სინდიცირებული სესხის გაცემის საკომისიო მოგება-ზარალში აღიარდება სინდიკაციის პროცესის დასრულებისას.

ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

საიჯარო შემოსავლის აღიარება

საიჯარო შემოსავლის აღიარების პოლიტიკა წარმოდგენილია შენიშვნების ქვეთავში „იჯარები“.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აისახება ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის შესყიდვისა და გაყიდვის აღიარება ხორციელდება ანგარიშსწორების თარიღის შესაბამისი მდგომარეობით. ჩვეულებრივი შესყიდვები და გაყიდვები არის ფინანსური აქტივების ისეთი შესყიდვა ან გაყიდვა, რომელიც მოითხოვს აქტივის მიწოდებას რეგულირებით ან ბაზარზე არსებული შეთანხმებით დადგენილ ვადაში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხორციელდება რეალური ღირებულებით. გარიგების ღირებულება, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვას და გამოშვებას (მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა) ემატება, ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებასთან დაკავშირებული გარიგების ღირებულება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში.

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: „მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები“, „დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები“, „გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები“ და „სესხები და მოთხოვნები“. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები იმ შემთხვევაში კლასიფიცირდება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივად, თუ ფინანსური აქტივი გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივად კლასიფიცირდება, ან მოგება-ზარალის მეშვეობით აისახება რეალური ღირებულებით.

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია გასაყიდად არსებულად ხორციელდება, როდესაც:

- შესყიდულია ახლო მომავალში გაყიდვის მიზნით; ან
- თავდაპირველი აღიარებისას წარმოადგენს იდენტიფიცირებადი ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილს, რომლებიც ერთობლივად იმართება და არსებობს მათგან მოკლევადიანი მოგების მიღების ობიექტური მაჩვენებელი; ან

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

- განეკუთვნება დერივატივებს და არ მიიჩნევა ჰეჯირების ეფექტურ ინსტრუმენტად.

ფინანსური აქტივები, სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივების გამოკლებით, მოგება-ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას იმ შემთხვევაში შეიძლება აისახოს რეალური ღირებულებით, თუ:

- ამგვარი ასახვით ბათილდება, ან მნიშვნელოვნად მცირდება მოსალოდნელი შეუსაბამოა აღიარებასა თუ შეფასებაში;
- ფინანსური აქტივი შეადგენს ფინანსური აქტივების, ან ფინანსური ვალდებულებების, ან ორივე ჯგუფის ნაწილს, რომელიც იმართება და ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე ჯგუფის დოკუმენტირებული რისკის მართვის ან ინვესტირების სტრატეგიის შესაბამისად, და დაჯგუფების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენა შიდა მოხმარებისათვის მათ საფუძველზე ხორციელდება; ან
- იგი წარმოადგენს იმ კონტრაქტის ნაწილს, რომელიც მოიცავს ერთ, ან მეტ ჩართულ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს და ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ ნებას იძლევა ერთიანი კომბინირებული კონტრაქტი (აქტივი ან ვალდებულება) რეალური ღირებულებით აისახოს მოგებასა და ზარალში.

რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით აისახება მოგება-ზარალსა და სხვა სრულ შემოსავლებში გადაფასებისას წარმოქმნილი მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით. წმინდა მოგება ან ზარალი, რომელიც მოგება-ზარალში აისახება, მოიცავს ფინანსურ აქტივზე მიღებულ ყველა დივიდენდსა და საპროცენტო შემოსავალს და შედის "სხვა მოგება და ზარალისა" და "საპროცენტო შემოსავლის" ჯგუფში მოგება-ზარალის ანგარიშში.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები წარმოადგენს არადერივატიულ ფინანსურ აქტივებს განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით. ჯგუფს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა, შეინახოს აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები დაფარვის ვადის დადგომამდე. ამგვარი ფასიანი ქაღალდების ასახვა ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდზე დაფუძნებული ამორტიზებული ღირებულებით, გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის გამოკლებით.

იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფი იძულებული იქნება, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები (გამონაკლისი სპეციფიური გარემოებების გარდა) დაფარვის ვადამდე გაყიდოს, ან მოახდინოს მათი რეკლასიფიკაცია, ამას მთელ კატეგორიაზე ექნება გავლენა და საჭირო გახდება მათი რეკლასიფიკაცია გასაყიდად არსებულად. უფრო მეტიც, შემდეგი ორი წლის განმავლობაში ჯგუფს ეკრძალება ნებისმიერი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების სახით.

გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები

გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები წარმოადგენს არადერივატიულ აქტივებს, რომლებიც ან გასაყიდად არის გამიზნული, ან არ კლასიფიცირდება როგორც (ა) სესხები და მოთხოვნები, (ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, ან (გ) მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ჯგუფის მიერ ფლობილი, აქტიურ ბაზარზე კოტირებული აქციები კლასიფიცირდება გასაყიდად არსებულ ინვესტიციებად და აისახება რეალური ღირებულებით. რეალური ღირებულების ცვლილებით გამოწვეული მოგება და ზარალი აღიარდება სხვა სრულ შემოსავლებში და გროვდება ინვესტიციების გადაფასების რეზერვში. აღნიშნული არ ეხება არადროებითი გაუფასურების დანაკარგებს, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილ საპროცენტო სარგებელს, დივიდენდურ შემოსავალსა და მონეტარულ აქტივებზე ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებულ მოგებასა და ზარალს, რომელიც მოგება-ზარალში აისახება. ინვესტიციის გაყიდვის ან გაუფასურების შემთხვევაში, მანამდე ინვესტიციების გადაფასების რეზერვში დაგროვილი მთლიანი მოგება ან ზარალი გადაკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში.

უცხოურ ვალუტაში არსებული, გასაყიდად განკუთვნილი ფულადი აქტივების რეალური ღირებულება განისაზღვრება იმავე ვალუტით და ითვლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არსებული გაცვლითი კურსით. მოგება-ზარალში ასახული უცხოური ვალუტიდან მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება ფულადი აქტივის ამორტიზებული ღირებულების საფუძველზე. უცხოური ვალუტის კონვერტაციით მიღებული სხვა მოგება და ზარალი აისახება სხვა სრულ შემოსავლებში.

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები კაპიტალში, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე და რომელთა რეალური ღირებულების განსაზღვრა ვერ ხერხდება, ფასდება თვითღირებულებით თითოეული ანგარიშგების პერიოდის დასასრულისათვის დადგენილი გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯის გამოკლებით.

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და სხვა მოთხოვნები (მათ შორის, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები) განსაზღვრული ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული მოქმედ ბაზარზე, კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი აღიარება ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელიც არ არის არსებითი.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის, გარდა იმ ფინანსური აქტივებისა, რომელიც აისახება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი, ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოძინებაზე.

გასაყიდად არსებულ ინვესტიციებად კლასიფიცირებულ კაპიტალში არაკოტირებულ ინვესტიციების გაუფასურების ობიექტურ მაჩვენებლად ითვლება ფასიანი ქაღალდის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი, ან ხანგრძლივი შემცირება თვითღირებულებასთან შედარებით.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის შემთხვევაში გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

- გამომშვების, ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან
- ხელშეკრულების დარღვევას, რაც გულისხმობს პროცენტის, ან ძირითადი თანხის გადახდის უუნარობას, ან თავის არიდებას; ან
- პროცენტის, ან ძირითადი თანხის გადაუხდელობას; ან
- მსესხებლის გაკოტრებას, ან ფინანსურ რეორგანიზაციას; 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 ჯგუფური გაუფასურების თვალსაზრისით. სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური საფუძველი მოიცავს ჯგუფის წარსულ გამოცდილებას გადახდებთან მიმართებაში, პორტფელში ვადაგადაცილებული გადახდების რაოდენობის ზრდასა და ეროვნული, ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების თვალსაჩინო ცვლილებებს, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია მოთხოვნების ამოუღებლობასთან.

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

თვითღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების რეზერვი განისაზღვრება როგორც სხვაობა ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მსგავსი ფინანსური აქტივების უკუგების მიმდინარე საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებულ მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის. ასეთი გაუფასურების რეზერვი არ ექვემდებარება კორექტირებას.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით, გარდა სესხებისა და მოთხოვნებისა, სადაც საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის, ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოწურულია იგი ჩამოიწერება სარეზერვო ანგარიშის გამოყენებით. ჩამოწერილი ღირებულების შემდგომი აღდგენა კრედიტად ირიცხება დანაკარგების ანგარიშზე. გაუფასურების რეზერვის საბალანსო ღირებულების ანგარიშის ცვლილება აისახება მოგება-ზარალში.

იმ შემთხვევაში, თუ ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დანაკარგების თანხის შემცირება აღიარების მომდევნო პერიოდში ობიექტურად შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ მოვლენებს, თავდაპირველად აღიარებული გაუფასურების დანაკარგები კორექტირდება მოგება-ზარალში იმ ოდენობით, რომ ინვესტიციების საბალანსო ღირებულებამ გაუფასურების რეზერვის კორექტირების თარიღისათვის არ გადააჭარბოს იმ ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც იქნებოდა გაუფასურების არაღიარების შემთხვევაში.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

სესხები შეცვლილი პირობებით

სადაც შესაძლებელია, ჯგუფი ცდილობს უზრუნველყოფის დასაკუთრების მაგივრად მოახდინოს სესხის რესტრუქტურირაცია. ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გაზრდასა და ახალი სესხის პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება იანგარიშება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, როგორც გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება გადავადებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს, რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს ყველა კრიტერიუმთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწყება. სესხები კვლავ ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სესხებისა და ავანსების ჩამოწერა

სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას იმ შემთხვევაში თუ ხელმძღვანელობამ ამოწურა ჯგუფის მიმართ მოთხოვნების ამოღების ყველა შესაძლებლობა. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალში აღდგენის პერიოდში აისახება.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფის ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყდება, როდესაც აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოიწურება, ან თუ ჯგუფი სხვა საწარმოს გადასცემს ფინანსური აქტივებს და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს. თუ ჯგუფი 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 ჯგუფი იტოვებს გადაცემულ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს, იგი აგრძელებს ფინანსური აქტივის და მიღებული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების აღიარებას.

ფინანსური აქტივის მთლიანობაში აღიარების შეწყვეტისას, აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მიღებული თუ მისაღები ანაზღაურებებისა და სხვა სრულ მოგება-ზარალში აღიარებული და კაპიტალში დაგროვილი მოგების ან ზარალის ჯამს შორის სხვაობა ექვემდებარება აღიარებას მოგება-ზარალში.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, გარდა მთლიანი შეწყვეტისა (მაგალითად, როდესაც ჯგუფი ინარჩუნებს უფლებას გამოისყიდოს გადაცემული აქტივის ნაწილი, ან როდესაც ინარჩუნებს გარკვეულ მონაწილეობას აქტივში, გარდა ისეთი მონაწილეობისა, რომლის შედეგად ჯგუფი ძირითადად ინარჩუნებს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და შემოსავალს და შესაბამის კონტროლს), ჯგუფი ანაწილებს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტამდე არსებულ საბალანსო ღირებულებას გადაცემისას არსებული შენარჩუნებული წილისა და იმ ნაწილის რეალურ ღირებულებებს შორის, რომლის აღიარებაც შეწყდა. აქტივის იმ ნაწილზე, რომლის აღიარებაც შეწყდა, გადანაწილებულ საბალანსო ღირებულებასა და ამ ნაწილისთვის მიღებულ მთლიან ანაზღაურებას შორის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

სხვაობა, სხვა სრული მოგება-ზარალის ანგარიშში ასახული ნებისმიერი დაგროვილი მოგებისა თუ ზარალის გათვალისწინებით, უნდა აღიარდეს მოგება-ზარალში. დაგროვილი მოგება ან ზარალი, რომელიც აღიარებულია სხვა სრული მოგება ზარალის ანგარიშში უნდა გადანაწილდეს აქტივის შენარჩუნებულ ნაწილსა და იმ ნაწილს შორის, რომლის აღიარებაც შეწყდა, მათი რეალური ღირებულებების მიხედვით.

ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები

ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ნაწილი, რომელიც აგრეთვე მოიცავს არაწარმოებულ ძირითად კონტრაქტს. ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტი მოითხოვს, რომ საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების გარკვეული ნაწილი შეიცვალოს ცვლადის ცვლილების შესაბამისად, მაგალითად:

- მისი ღირებულება იცვლება გარკვეული საპროცენტო განაკვეთის, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასის, სასაქონლო ფასის, უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის, ფასების ან ტარიფების ინდექსის, საკრედიტო რეიტინგის ან საკრედიტო ინდექსის თუ სხვა არაფინანსური ცვლადის ცვლილების შესაბამისად, თუ ეს ცვლადი არ არის მხოლოდ კონტრაქტის რომელიმე მხარის მახასიათებელი;
- ის არ საჭიროებს წინასწარ წმინდა ინვესტიციას ან მოთხოვნილი წმინდა ინვესტიციის თანხა არის უფრო ნაკლები, ვიდრე ეს იქნებოდა სხვა ისეთი ტიპის კონტრაქტისათვის, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური რეაქცია საბაზრო ფაქტორების ცვლილებებთან მიმართებაში; და
- მისი გასტუმრება ხდება მომავალ თარიღისთვის.

არაწარმოებულ ძირითად კონტრაქტებში ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები დამოუკიდებელ წარმოებულ ინსტრუმენტებად განიხილება, თუ ისინი აკმაყოფილებს ამგვარის განსაზღვრებას, რისკები და მახასიათებლები არ არის მჭიდროდ დაკავშირებული ძირითად კონტრაქტებთან, ხოლო ეს უკანასკნელი არ აღიარდება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებულ ფინანსურ აქტივებად.

ჯგუფი არ მიმართავს ჰეჯირების აღრიცხვას.

ფინანსური ვალდებულებები და გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია სესხის ან კაპიტალის სახით

ჯგუფის წევრის მიერ გამოშვებული სესხი და წილობრივი ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ვალდებულებები ან კაპიტალი კონტრაქტით გათვალისწინებული პირობების არსის, ფინანსური ვალდებულებისა და წილობრივი ინსტრუმენტის განმარტებიდან გამომდინარე.

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს ჯგუფის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. ჯგუფის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

კომბინირებული ინსტრუმენტები

ჯგუფის მიერ გამოშვებულ კომბინირებულ ინსტრუმენტებში შემავალი ნაწილები ცალკე კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ვალდებულებები და კაპიტალი კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გამოშვების დღეს ვალდებულებების კომპონენტის რეალური ღირებულება განისაზღვრება მსგავსი არაკონვერტირებადი ინსტრუმენტებისათვის ბაზარზე მოქმედი საპროცენტო განაკვეთით. ეს თანხა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის საშუალებით ამორტიზებული ღირებულებით აისახება როგორც ვალდებულება, სანამ დაიფარება კონვერტაციისას, ან გადაიხდება ინსტრუმენტის დაფარვის თარიღისათვის. დაფარვის შემდეგ ან ინსტრუმენტის დაფარვის ვადის დადგომის დღეს წილობრივი კომპონენტი გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც `მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები` ან `სხვა ფინანსური ვალდებულებები`.

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულად ითვლება, თუ იგი განკუთვნილია გასაყიდად ან დასახელებულია მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულად. ფინანსური ვალდებულება გასაყიდად განკუთვნილად კლასიფიცირდება, თუ:

- მისი გაწევა მოხდა უახლოეს მომავალში გამოსყიდვის მიზნით; ან
- თავდაპირველი აღიარებისას იგი წარმოადგენდა ჯგუფის მიერ ერთობლივად მართვადი, იდენტიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილს და მას გააჩნია მოკლევადიანი მოგების მიღების რეალური სქემა; ან
- იგი არის წარმოებული ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის დასახელებული და არ მოქმედებს, როგორც ჰეჯირების ინსტრუმენტი.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველი აღიარებისას შეიძლება დასახელდეს მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულად, თუ:

- ამგვარად დასახელება აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად ამცირებს სხვაგვარად წარმოქმნილ შეუსაბამობას აღიარებასა თუ შეფასებაში; ან
- ეს ფინანსური ვალდებულება წარმოადგენს ისეთი ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის ნაწილს, რომელიც იმართება და რომლის შედეგები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე ჯგუფის დოკუმენტურად გაფორმებული რისკის მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად და, რომელთა დაჯგუფების შესახებ ინფორმაცია ამავე საფუძველზე შემუშავდება; ან
- იგი წარმოადგენს ისეთი კონტრაქტის ნაწილს, რომელიც მოიცავს ერთ ან მეტ ჩართულ წარმოებულ ინსტრუმენტს, ხოლო ბასს 39 `ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა` იძლევა მთლიანად კონტრაქტის (აქტივის ან ვალდებულების) მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებად დასახელების საშუალებას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჯგუფი კონტრაგენტ ბანკებთან ვალუტების გასაცვლელად აფორმებს ურთიერთგაქვითვის დეპოზიტებს. მართალია, ამგვარი დეპოზიტები სამართლებრივად დამოუკიდებელი ანგარიშებია, ისინი ჯგუფდება და აღირიცხება, როგორც ერთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი (სავალუტო სვოპი) წმინდა ღირებულების საფუძველზე, თუ (ა) დეპოზიტები ერთდროულად და ერთმანეთის გათვალისწინებით გაიხსნა, (ბ) მათი კონტრაგენტი ერთი და იგივეა, (გ) მათთან დაკავშირებული რისკი ერთი და იგივეა და (დ) არ არსებობს ტრანზაქციების ცალ-ცალკე სტრუქტურირების საფუძველი, თუ ეს ტრანზაქციები შეიძლება ერთ ტრანზაქციადაც განხორციელდეს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით გარიგების დადების დღისათვის და შესაბამისად გადაფასება ხდება ყოველი საანგარიშო პერიოდის დასასრულისათვის არსებული რეალური ღირებულებით.

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი აღირიცხება აქტივად, თუ მისი რეალური ღირებულება დადებითია და, აღირიცხება ვალდებულებად, თუ მისი რეალური ღირებულება უარყოფითია. ინსტრუმენტის ბუნებიდან გამომდინარე, მისი რეალური ღირებულების ცვლილება მოგება-ზარალში შედის, როგორც წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოგება/(ზარალი) ან უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული მოგება/(ზარალი).

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები, ბანკებისა და კლიენტების დეპოზიტების, ნასესხები სახსრების, სუბორდინირებული სესხებისა და სხვა ვალდებულებების ჩათვლით, თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები, შესაბამისად, ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით საპროცენტო ხარჯის აღიარების პარალელურად ეფექტური მოგების საფუძველზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი, წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც ეფუძნება ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებას და რომლის საშუალებით საპროცენტო ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში (სადაც მართებულია), ან თუ მისაღებია, უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი წარმოადგენს, კონტრაქტს, რომელიც ითვალისწინებს გამომშვების მიერ ანაზღაურების გადახდას, იმ შემთხვევაში, თუ გარანტიის მფლობელი სასესხო ინსტრუმენტის თავდაპირველი, ან მოდიფიცირებული პირობების შესაბამისად ვერ შეძლებს დროულად გადახდას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ჯგუფის მიერ გაცემული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით, და შემდგომში ფასდება მეტი თანხით მომდევნო თანხებს შორის:

- თანხა, რომელიც აღიარებულია რეზერვის სახით, ბასს 37 „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“-ს შესაბამისად; და
- თავდაპირველად აღიარებული ღირებულებით და სადაც მართებულია, დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით შემოსავლების აღიარების პოლიტიკის საფუძველზე.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება, ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

იჯარა

იჯარა ფინანსურად ითვლება მაშინ, როდესაც იჯარის პირობებით მფლობელობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა სარგებელი და რისკი გადაეცემა მოიჯარეს. ყველა სხვა სახის იჯარა ითვლება საოპერაციო იჯარად.

ჯგუფი, როგორც მეიჯარე

საოპერაციო იჯარიდან მიღებული შემოსავალი აღიარდება წრფივი მეთოდით იჯარის მოქმედების პერიოდში. საოპერაციო იჯარის გაფორმებისას გაწეული საწყისი პირდაპირი დანახარჯები ემატება იჯარით გაცემული აქტივის საბალანსო ღირებულებას და აღიარდება წრფივი მეთოდით იჯარის მოქმედების პერიოდში.

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

საოპერაციო იჯარის გადახდები ხარჯად აღიარდება წრფივი მეთოდით იჯარის მოქმედების პერიოდში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იჯარით არებული აქტივიდან მიღებული ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით სქემას სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკეთ წარმოადგენს. საოპერაციო იჯარიდან წარმოქმნილი პირობითი გადასახდელები ხარჯად აღიარდება მათი გაწევის პერიოდში.

საოპერაციო იჯარის გასაფორმებლად შეღავათების მიღების შემთხვევაში, ამგვარი შეღავათები აღიარდება ვალდებულებად. შეღავათების მთლიანი სარგებელი წრფივად აღიარდება, როგორც საიჯარო ხარჯის შემცირება. აღნიშნული არ ეხება ისეთ შემთხვევებს, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკეთ წარმოადგენს იჯარით მიღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების ვადას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, თავისუფალ სახსრებს საკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში ოთხმოცდაათ დღემდე დაფარვის თავდაპირველი ვადით, და თანხებს საფინანსო ინსტიტუტებში ოთხმოცდაათ დღემდე დაფარვის თავდაპირველი ვადით, რომლებიც თავისუფალია ხელშეკრულებით დადგენილი ვალდებულებებისგან.

საქართველოს ეროვნული ბანკის სავალდებულო მინიმალური რეზერვები

ეროვნული ბანკის სავალდებულო მინიმალური რეზერვი გულისხმობს სავალდებულო რეზერვის ოდენობას, რომელიც არ არის ხელმისაწვდომი ჯგუფის ყოველდღიური საქმიანობის დასაფინანსებლად და შესაბამისად, ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში არ აისახება ფულსა და ფულის ექვივალენტებში.

დასაკუთრებული ქონება

გარკვეულ გარემოებებში აქტივების დასაკუთრება ხდება კრედიტის გადაუხდელობის შემთხვევაში. ჯგუფი დასაკუთრებულ ქონებას განიხილავს, როგორც დეფოლტის მდგომარეობაში მყოფი სესხის თანხების ანგარიშსწორების ფორმას და თვლის, რომ იგი არის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას შესყიდული და გასაყიდად განკუთვნილი აქტივი. დასაკუთრებული ქონების თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალური ღირებულებით, შემდეგ კი – საბალანსო ღირებულებისა და რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯებს შორის უმცირესი ღირებულებით.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება ფასდება მათი შესყიდვის ფაქტობრივ ხარჯებზე დაყრდნობით, რომელიც მოიცავს მათი შესყიდვის ფასს, შესყიდვის არაანაზღაურებად გადასახადს და ნებისმიერ პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯს, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანას და დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად განთავსებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია ისტორიული ღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ცვეთის აღიარება ხორციელდება აქტივების ღირებულების ან გადაფასების ხარჯების ჩამოწერის მიზნით (გარდა უპირობოდ ფლობილი მიწებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობისა) მათი სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით წრფივი მეთოდის გამოყენებით. აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის, ნარჩენი ღირებულებისა და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებულ ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით შემდეგი წლიური განაკვეთების გამოყენებით:

შენობები და სხვა უძრავი ქონება	2%-3%
ავეჯი და ოფისის მოწყობილობა	10%-20%
საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობა	10%-33%
სხვა	5%-20%
არამატერიალური აქტივები	10%

მიწა არ ექვემდებარება ცვეთას.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

იჯარით აღებული ძირითადი საშუალებების გაუმჯობესებაზე ცვეთა ითვლება მათთან დაკავშირებული იჯარით არებული აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის მიხედვით. რემონტისა და გაუმჯობესების ხარჯები აისახება გაწევისთანავე და მიეკუთვნება საოპერაციო ხარჯებს ან ექვემდებარება კაპიტალიზაციას თუ არსებობს ამის საკმარისი საფუძველი.

ძირითადი საშუალებების ერთეული ჩამოიწერება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში თუ მათი გამოყენების შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ძირითადი საშუალებების ერთეულების ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგება-ზარალსა და სხვა სრულ შემოსავლებში აქტივის რეალიზაციისას.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი ექსპლუატაციის ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებებში ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება 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, რომელიც აისახება მოგება-ზარალსა და სხვა სრულ შემოსავლებში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გუდვილის გარდა

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ჯგუფი განიხილავს ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მაჩვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასდება გაუფასურების მასშტაბების განსაზღვრისათვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა, ჯგუფი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთა მართებული განაწილების საფუძველი არსებობს.

განუსაზღვრელი სასარგებლო მოხმარების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები და მოსახმარებლად ხელმიუწვდომელი არამატერიალური აქტივები გაუფასურებაზე მოწმდება წლიურად და ასევე იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მათი გაუფასურების რაიმე ნიშანი.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ანაზღაურებადი ღირებულება არის უმეტესი, ერთი მხრივ, რეალურ ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და, მეორე მხრივ, გამოყენებად ღირებულებას შორის. გამოყენებადი ღირებულების შეფასებისას სამომავლო ფულადი ნაკადები მიმდინარე ღირებულებამდე დისკონტირდება არსებული საპროცენტო განაკვეთით გადასახადების გამოკლებით, 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 ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გამოყენებადი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება მოგებასა და ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით. ასეთ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგები აისახება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

გაუფასურების გაუქმების შემთხვევაში აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება გაუქმებული თანხით ისე, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს ნარჩენ ღირებულებას, რომლის აღიარებას ადგილი ექნებოდა იმ შემთხვევაში, თუ წინა წლებში აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გაუფასურების დანაკარგების აღიარება არ განხორციელდებოდა. გაუფასურების დანაკარგების გაუქმება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ აისახება გადაფასებული ღირებულებით. ასეთ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგების აღდგენა განიხილება როგორც გადაფასების ზრდა.

გადასახადები. მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება წმინდა მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ 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. ჯგუფის მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი წარმოიქმნება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული აქტივების და ვალდებულებების ნარჩენ ღირებულებათა სხვაობაზე შესაბამის დასაბეგრ ბაზასთან, რომელიც გამოიყენება დასაბეგრი მოგების გაანგარიშებისათვის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს საფუძვლიანი მოლოდინი იმისა, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რომელსაც გამოაკლდება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობა. აქტივების და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი განსხვავება გამოწვეულია გუდვილის, ან აქტივების და ვალდებულებების პირველადი აღიარებით იმ

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ოპერაციებში (საწარმოთა გაერთიანების გარდა), რომელიც ზემოქმედებას არ ახდენს როგორც საგადასახადო მოგებაზე, ასევე, ბუღალტრულ მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები აღიარებას ექვემდებარება დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით, რაც თავს იჩენს ინვესტიციებში შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში, ძირითად საშუალებებში, კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და რეზერვებში, იმ შემთხვევის გამოკლებით, როდესაც ჯგუფი აკონტროლებს ცვლილებას და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა არ არის ნავარაუდევო. ამგვარ ინვესტიციებთან დაკავშირებული გამოსაქვითი დროებითი სხვაობებიდან წარმოქმნილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება, თუ საგადასახადო მოგება დროებითი სხვაობის მოგების უტილიზაციისათვის სავარაუდოდ საკმარისი იქნება და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა ივარაუდება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულება ექვემდებარება გადახედვას ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის და მცირდება იმდენად, რამდენადაც აღარ არსებობს საკმარისი დასაბეგრი მოგების მოლოდინი, რომელიც გამოყენებული იქნება ყველა აქტივის ან აქტივების ნაწილის არსადგენად.

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების გასტუმრების ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის საფუძველზე (საგადასახადო კანონმდებლობა), რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოყვება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფის 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 ის აისახება სხვა სრულ მოგება-ზარალში, ან პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე აისახება შესაბამისად სხვა სრულ მოგება-ზარალში, ან პირდაპირ კაპიტალში. თუ მიმდინარე ან გადავადებული გადასახადი წარმოიშობა ბიზნესის გაერთიანების თავდაპირველი აღრიცხვით, საგადასახადო ეფექტი შედის ბიზნესის გაერთიანების აღრიცხვაში.

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

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

საოპერაციო გადასახადები

საქართველოს ასევე გააჩნია სხვა გადასახადები, რომლებიც განისაზღვრება ჯგუფის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში აისახება როგორც საოპერაციო ხარჯების ნაწილი.

რეზერვები

რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე (იურიდიული ან პირობითი) ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა წარსული მოვლენების შედეგად და რომელთა დაფარვისათვის შესაძლებელია საჭირო გახდეს ეკონომიკური სარგებლის მატარებელი რესურსების გადინება და აღნიშნული ვალდებულების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

რეზერვად აღიარებული თანხა წარმოადგენს ანაზღაურების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭიროა ვალდებულების დასაფარად ფინანსური მდგომარეობის საანგარიშგებო პერიოდისათვის ვალდებულების გარსემო რისკებისა და უზუსტობების არსებობის გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ რეზერვი გამოითვლება ფულადი სახსრების მოძრაობიდან მათი საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებას (სადაც არსებითია ფულის ღირებულება დროში).

იმ შემთხვევაში თუ მოსალოდნელია, რომ ყველა ეკონომიკური სარგებელი, რომელიც საჭიროებს რეზერვის ფორმირებას, დაიფარება მესამე მხარის მიერ, მოთხოვნები აისახება აქტივებში, თუკი გადახდა ნამდვილად სარწმუნოა და მოთხოვნის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ აღიწერება ფინანსურ ანგარიშგების შენიშვნებში, სანამ არ გაჩნდება სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშგების შენიშვნებში იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღება ნავარაუდევია.

უცხოური ვალუტა

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფის ფუნქციონირებადი ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული ერთეულები ექვემდებარება გადაფასებას ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული რეალური ღირებულებით წარმოდგენილი არაფულადი ერთეულები გადაფასებას ექვემდებარება მათი რეალური ღირებულების განსაზღვრის თარიღისათვის არსებული კურსით. არაფულადი ერთეულები უცხოურ ვალუტაში ფასდება ისტორიული ღირებულების გათვალისწინებით და არ ექვემდებარება გადაფასებას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ჯგუფმა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოიყენა შემდეგი გაცვლითი კურსები:

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

უზრუნველყოფა

ჯგუფი უზრუნველყოფას ითხოვს კლიენტების ვალდებულებებზე, სადაც ეს ითვლება მართებულად. ჩვეულებრივ, უზრუნველყოფა გულისხმობს კლიენტის აქტივების იპოთეკით/გირავნობით დატვირთვას და ჯგუფს აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის უფლებას, როგორც არსებულ, ასევე მომავალი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში.

კაპიტალის რეზერვები

ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ უწყისში, კაპიტალში ასახული რეზერვები მოიცავს გასაყიდად არსებულ რეზერვს, რომელშიც, თავის მხრივ, შედის გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების ცვლილება.

3. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული დაშვებები და შეფასებების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები

ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას, რომელიც აღწერილია მე-2 შენიშვნაში, ჯგუფის ხელმძღვანელობა ვალდებულია განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. ხელმძღვანელობის 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.

ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას გაკეთებული კრიტიკული დაშვებები

ქვემოთ წარმოდგენილია კრიტიკული დაშვებები (იხილეთ ქვემოთ), იმ გათვლების გარდა, რომლებიც ხელმძღვანელობამ გააკეთა ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენების პროცესში და რომელმაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ განიხილა ჯგუფის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები კაპიტალის შენარჩუნებისა და ლიკვიდობის მოთხოვნების ჭრილში და დაადასტურა, რომ ჯგუფს გააჩნია განზრახვა და უნარი ფლობდეს მათ დაფარვის ვადამდე. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება შესაბამისად შეადგენს 27,978 და 19,045 ლარს. ამ აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-11 შენიშვნაში.

შეფასებების არასარწმუნოების მთავარი წყაროები

ქვემოთ წარმოდგენილია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შეფასების არასარწმუნოების მომავალ და სხვა ძირითად წყაროებთან დაკავშირებული შემდეგი უმთავრესი დაშვებები, რომელთაც გამოიწვიეს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება.

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება

ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს საკუთარ სესხებსა და მოთხოვნებს გაუფასურების შეფასების მიზნით. გაუფასურების დანაკარგების აღიარების მიზნით ჯგუფი საკუთარი სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელში ადგენს სესხების გაუფასურების რეზერვს. ჯგუფი სესხების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებულ ბუღალტრულ დაშვებებს მიიჩნევს შეუსაბამოების მთავარ წყაროდ, რადგან (ი) 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 (იი) ჯგუფის მიერ განსაზღვრულ დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სხვაობა გამოიწვევს ჯგუფის მხრიდან რეზერვების ისეთ კორექტირებას, რომელმაც მნიშვნელოვანი თანხის შემთხვევაში შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს მომავალი პერიოდების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული დაშვებები და შეფასებების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები (გაგრძელება)

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ეყრდნობა პროფესიულ განსჯას ნებისმიერი გაუფასურების დასადგენად იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ფინანსური პრობლემების წინაშე აღმოჩნდა და ისტორიული გამოცდილების მონაცემები მსგავსი მსესხებლების შესახებ მწირია. ჯგუფი ფულადი სახსრების მოძრაობაში ცვლილებებს განსაზღვრავს წინა პერიოდის გამოცდილებაზე და ხელმისაწვდომ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიუთითებს უარყოფით ცვლილებებზე ჯგუფში შემავალი მსესხებლის გადახდისუნარიანობის და ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების გათვალისწინებით, რომლებიც უკავშირდება ჯგუფში შემავალი აქტივების ამოღების შესაძლებლობის არარსებობას. ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს იმ აქტივების ისტორიულ დანაკარგებზე დაყრდნობით, რომელთა საკრედიტო რისკების მახასიათებლები და გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მსგავსია სესხების მოცემული ჯგუფისათვის. ჯგუფის ხელმძღვანელობის პროფესიულ განსჯას იყენებს და აკორექტირებს სესხების ჯგუფის შესახებ არსებულ მონაცემებს იმ მიმდინარე გარემოებების გათვალისწინებით, რომლებიც აქამდე არ ასახულა ისტორიულ მონაცემებში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში განისაზღვრა არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური პირობების საფუძველზე. ჯგუფისათვის ამ ეტაპზე რთულია იმის პროგნოზი თუ რა ცვლილებებია მოსალოდნელი ამ პირობებში საქართველოში და რა გავლენა ექნება მომავალ პერიოდში ამ ცვლილებებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობაზე.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 869,722 და 937,005 ლარი შესაბამისად, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შეადგინა 74,837 და 82,667 ლარი შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტის შეფასება.

ჩაშენებული, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული წარმოებული ინსტრუმენტი დაკავშირებულია კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით არსებულ კონტრაქტებთან. ეს კონტრაქტები ძირითად კონტრაქტთან მჭიდროდ დაკავშირებული არაა და აღირიცხება როგორც დამოუკიდებელი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ჩაშენებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი მოგება-ზარალში აისახება რეალური ღირებულებით.

ბანკის მიერ გამოყენებული შეფასების ტექნიკა მოიცავს ისეთ მონაცემებს, რომლებიც ჩაშენებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების შესაფასებლად ბაზარზე დაკვირვებად გარემოებებს არ ეფუძნება. ამგვარი ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების განსაზღვრისას მთავარი ფაქტორები საკონტრაქტო ვალუტაში მომავალი ფულადი ნაკადების პროგნოზირება და ფორვარდული გაცვლითი კურსის გამოყენებაა. ფორვარდული გაცვლითი კურსის დასადგენად ბანკმა ბაზარზე ხელმისაწვდომი ყველა წყარო გამოიყენა, მათ შორის, საქართველოს ეროვნული ბანკის პუბლიკაცია. ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ შერჩეული შეფასების ტექნიკისა და დაშვებების გამოყენება უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ჩაშენებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების დასადგენად მართებულია.

დასაკუთრებული აქტივების შეფასება. დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით, შემდგომში კი საბალანსო ღირებულებასა და რეალური ღირებულებისა და რეალიზაციის ხარჯების სხვაობას შორის უმცირესი თანხით.

3. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული დაშვებები და შეფასებების არასარწმუნოობის ძირითადი წყაროები (გაგრძელება)

შეფასება ჩაატარა შემფასებელთა დამოუკიდებელმა ფირმამ, რომელსაც გააჩნია აღიარებული და დასმული ამოცანის შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და, აგრეთვე, ბოლოდროინდელი გამოცდილება მსგავსი ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის აქტივების შეფასებაში. შედარების პროცესში მათ გამოიყენეს სამი შედარებითი ანალოგია (რეგისტრირებული გაყიდვა ან/და გაყიდვის წინადადება), რომელთა ფასები კორექტირდა შესაფასებელ აქტივებსა და ანალოგებს შორის არსებული სხვაობების საფუძველზე. აქტივების უმეტესობა შეფასდა საბაზრო მიდგომით/მეთოდით, რაც ბაზრის მდგომარეობით, კერძოდ კი შეფასების დღისათვის რეგისტრირებული გაყიდვებისა და გაყიდვის წინადადებების საკმარისი რაოდენობის რაოდენობით, იყო განპირობებული.

გადავადებული საგადასახადო ნაშთების ათვისება. 2016 წლის 13 მაისს საქართველოს ხელისუფლებამ მიიღო ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომლებიც კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, სადაზღვევო ორგანიზაციებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან, ხოლო სხვა პირთათვის ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს. ახალი კოდექსის მიხედვით იცვლება ჯგუფის მოგების გადასახადის აღიარება და გაზომვის პრინციპები და აგრეთვე ვრცელდება ჯგუფის გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივებზე / ვალდებულებებზე. კომპანიები აღარ არიან ვალდებული, მოგების გადასახადი გადაიხადონ გადასახადამდე არსებულ მოგებაზე (რომელიც მიღებულია 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ, ან, კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდების შემთხვევაში - 2019 წლის 1 იანვრიდან), თუ ეს მოგება დივიდენდის ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით არ გაიცა. თუ ეს კანონი ამ ფორმით ამოქმედდა საბანკო სექტორისთვის 2019 წლის 1 იანვარს, მას უფრო მყისიერი ზეგავლენა ექნება გადავადებული გადასახადის გაანგარიშებაზე.

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ კანონის ძალაში შესვლამდე ბოლო საანგარიშო დღეს შეაფასა აუთვისებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივების / ვალდებულებების ნაშთები. ათვისებადი გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებათა საბალანსო ღირებულება, 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეადგენს 6,362 ათას და 6,548 ათას ლარს, შესაბამისად.

ძირითადი საშუალებების სასიცოცხლო ვადა. ჯგუფი ახორციელებს ძირითადი საშუალებების სასიცოცხლო ვადის გადახედვას ყოველი ანგარიშგების თარიღისათვის. 2017 და 2016 წლების განმავლობაში, ჯგუფის ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ძირითადი საშუალებების სასიცოცხლო ვადის შესწორება.

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება. ბიზნეს-საქმიანობის პროცესში ჯგუფი ტრანზაქციებს ახორციელებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბასს 39-ის მიხედვით, ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება უნდა მოხდეს მათი რეალური ღირებულების საფუძველზე. ისეთ შემთხვევებში, როდესაც მსგავსი ტრანზაქციების აქტიური ბაზარი არ არსებობს, იმის გარკვევა, ტრანზაქცია საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით ფასდება თუ არა, შეფასებით ხდება, რომელიც დაუკავშირებელ მხარეებთან მიმდინარე მსგავსი ტრანზაქციების ფასებისა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების ანალიზს ეფუძნება. ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთების შესახებ განმარტებულია შენიშვნაში 29.

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

ფინანსურ ანგარიშებში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედი ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები. მიმდინარე წელს ბანკმა მიიღო შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- შესწორება ფასს 7-ში „განმარტების ინიციატივა“;
- შესწორება ფასს 12-ში: არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება;
- ფასს წლიური რედაქტირების 2014-2016 ციკლი - შესწორება ფასს 12-ში.

ბუღალტრული აღრიცხვის ამჟამად გამოყენებული პოლიტიკები წინა ფინანსური წლების პოლიტიკების შესაბამისია. ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილების გამოწვევი ახალი ან შესწორებული სტანდარტების ან ინტერპრეტაციის გამოყენება არ მომხდარა.

შესწორებები ფასს 7 „განმარტების ინიციატივა“. ჯგუფმა 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.

ჯგუფის ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებები მოიცავს სხვა ნასესხებ სახსრებს (შენიშვნა 16) და სუბორდინირებულ სესხს (შენიშვნა 18). შესწორებათა გარდამავალი დებულებების შესაბამისად, ჯგუფმა წინა პერიოდის შესადარი ინფორმაცია არ განმარტა. შესწორების ამოქმედებას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია.

შესწორება ფასს 12 „არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება“. ჯგუფმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორება განმარტავს, როგორ უნდა შეაფასოს კომპანიამ, ექნება თუ არა საკმარისი მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც მას შეეძლება გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება.

აღნიშნული შესწორებების გამოყენებას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა არ ჰქონია, რადგან ჯგუფი მომავალ დასაბეგრ მოგებას შესწორებების შესაბამისი მიდგომით აფასებს.

ფასს წლიური რედაქტირების 2014-2016 ციკლი. ჯგუფმა 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 სავალდებულო არ არის და ჯგუფს 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, სარეალიზაციო ჯგუფში შესულ) შვილობილ, დაკავშირებულ და ერთობლივ პირებში ფლობილი წილის შესახებ ფინანსური ინფორმაცია შეჯამებული სახით წარმოადგინოს. შესწორებები აზუსტებს, რომ ეს ერთადერთი შეღავათია, რაც კომპანიას ამგვარი წილებისათვის ფასს 12-ში მოცემული განმარტებების ვალდებულებისგან ათავისუფლებს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

ამ შესწორებათა ამოქმედებას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია.

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

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

- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები¹;
- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან¹;
- ფასს 16 - იჯარა²;
- ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები³;
- ფასს 22 - სავალუტო ოპერაციები და სავანსო ანაზღაურება¹;
- ფასს 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება²;
- შესწორებები ფასს 2 - იმ ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით¹;
- შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 - აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში⁴;
- შესწორებები ბასს 40 - საინვესტიციო ქონების გადაცემა¹;
- შესწორებები ფასს 4 - „ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან“ ერთად¹;
- შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით²;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი¹;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი².

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.
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-სი 9 შევიდა შესწორება, რომელიც ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით. 2013 წლის ნოემბერში კი მას დაემატა ახალი მოთხოვნა ჰეჯირების ზოგად აღრიცხვასთან დაკავშირებით. 2016 წლის ივლისის ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. იგი მთლიანობაში მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, გარკვეული მარტივი სავალო ინსტრუმენტების სხვა სრულ შემოსავლებში რეალური ღირებულებით ასახვის თვალსაზრისით. ფასს 9 მიზნად ისახავს, ჩაანაცვლოს ბასს 39 – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა.

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

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინვესტიციები, რომლებსაც პირი ფლობს ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2016 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალო ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი კატეგორია 'რეალური ღირებულება სხვა სრული შემოსავლებით'. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც წარმოადგენს ძირითადი თანხისა და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალო ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, იზომება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინვესტიცია იზომება რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) რეალური ღირებულების რეტროსპექციული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
- **ფინანსური ვალდებულებები** ასევე ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოდგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება.
- **გაუფასურება.** ფასს 9-ის 2016 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის "მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის" მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარება წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი ინარჩუნებს ჰეჯირების აღრიცხვის მექანიზმების სამ ძირითად სახეს, რომელიც დღესდღეობით ასახულია ბასს 39-სი. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯის ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებისათვის შემოტანილია გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.
- **აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

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

კლასიფიკაცია და გაზომვა. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ანალიზის შედეგად და ამ დღეს არსებული ფაქტებისა და გარემოებების საფუძველზე, ყველა ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება კვლავაც აღირიცხება ისევე, როგორც ამჟამად ხდება ბასს 39-ის შესაბამისად.

გაუფასურება. ბანკი მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხებს აღიარებს შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც არ შედის მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხვის კატეგორიაში:

- ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები;
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები;
- გაცემული გარანტიები სესხებზე; 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 მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოვლენებიდან, რომლებიც შესაძლებელია დადგეს საანგარიშო დღიდან 12 თვის განმავლობაში (პირველი ეტაპი); ან
- 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).

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

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 ადრეულ 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. 2014 წლის მაისში გამოიცა ფასს 15, რომელიც 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 მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებული ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

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

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

ფასს 15-ის მიხედვით, პირი შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემთხა 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.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ აღნიშნული შესწორების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან/და შედეგებზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა შეიძლება ჰქონდეს.

შესწორება ფასს 16 - იჯარა

ფასს 16-სი 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-სი 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 დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარებსა და მოკლევადიან იჯარებს.

გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი თავდაპირველად აისახება თვითღირებულებით, შემდგომში კი (გამონაკლისების გათვალისწინებით) თვითღირებულებისა და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების ნებისმიერი გადაფასებისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება აღიარების დღეს გადაუხდელი 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.

ჯგუფის ხელმძღვანელობის აზრით, ახალი სტანდარტის ამოქმედებამ შეიძლება იმოქმედოს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. თუმცა, ზემოქმედების სანდო რაოდენობრივი საზომის არსებობამდე, ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე მოსალოდნელი ზეგავლენის შესახებ დამატებითი ინფორმაციის მოწოდება შეუძლებელია.

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

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები. ახალი სტანდარტით დგინდება სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, გაზომვის, წარმოდგენისა და განმარტების პრინციპები. ის ფასს 4-ს - სადაზღვევო კონტრაქტებს ჩაანაცვლებს:

- ფასს 17 იძლევა „ზოგად მოდელს“, რომელიც მოდიფიცირდება ისეთი სადაზღვევო კონტრაქტებისათვის, რომლებიც პირდაპირ მონაწილეობას ითვალისწინებს, რაც „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.
- მოსალოდნელი მასშტაბიდან გამომდინარე, ის ფიქსირებულ ანაზღაურებიანი 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. ვადამდელი გამოყენების უფლება ექნება იმ პირებს, რომლებიც ფასს 17-ის საწყისი გამოყენების მომენტისათვის 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.

ჯგუფის ხელმძღვანელობის აზრით, ახალი სტანდარტის ამოქმედებამ შეიძლება იმოქმედოს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. თუმცა, ზემოქმედების სანდო რაოდენობრივი საზომის არსებობამდე, ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე მოსალოდნელი ზეგავლენის შესახებ დამატებითი ინფორმაციის მოწოდება შეუძლებელია.

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

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.

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

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 ნეთინგის მახასიათებელი, ამგვარი გარიგება მთლიანად უნდა ჩაითვალოს წილით ანაზღაურებადი, მხოლოდ იმ პირობით, თუ აქციაზე დაფუძნებული ანაზღაურება, ნეთინგის მახასიათებლის არქონის შემთხვევაში, წილით ანაზღაურებად ჩაითვლებოდა.
3. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდის მოდიფიკაცია, რომლის ფარგლებშიც ტრანზაქცია ფულით 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
 - 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 დაწყებულ წლიურ საანგარიშო პერიოდებზე. ადრეული გამოყენება ნებადართულია. მოქმედებს კონკრეტული გარდამავალი დებულებები.

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

შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 – აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში. აღნიშნული შესწორება ეხება ისეთ ვითარებას, როდესაც ინვესტორსა და მასთან 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 მიმდინარე, წრფივი მეთოდით აღრიცხული ტრანზაქციის შედეგად, 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 დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში.

შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს ჯერ არ დაუდგენია; თუმცა, ვადადელი გამოყენება ნებადართულია.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

ჯგუფის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუ ამგვარი ტრანზაქციები განხორციელდა.

შესწორებები ბასს 7 `განმარტების ინიციატივა`

შესწორებები კომპანიისგან მოითხოვს, ისეთი განმარტებები გააკეთოს წარმოდგენილი ინფორმაციის თაობაზე, რაც საშუალებას მისცემს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს, სათანადოდ შეაფასონ ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებათა ცვლილებები.

შესწორებები ძალაშია პროსპექტიულად 2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ადრეული გამოყენება ნებადართულია.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორებები ბასს 12 `არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება`

შესწორებები განმარტავს:

1. რეალური ღირებულებით გაზომილი ფიქსირებულ განაკვეთიანი ისეთი სავალი ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულების შემცირება თვითღირებულებაზე ნაკლებ თანხამდე, რომლის საგადასახადო ბაზა თვითღირებულების დონეზე რჩება, წარმოშობს გამოქვითვად დროებით სხვაობას, იმის მიუხედავად, ვარაუდობს თუ არა ამ ინსტრუმენტის ფლობელი მისი საბალანსო ღირებულების ამოღებას რეალიზაციით თუ გამოყენებით, და იმის მაღალი ალბათობის მიუხედავად, რომ გამომშვები გადაიხდის საკონტრაქტო ფულად გადასახადს.
2. როდესაც კომპანია აფასებს, ექნება თუ არა მას დასაბეგრი მოგება, რათა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობა გამოიყენოს, ხოლო საგადასახადო ნორმა ზღუდავს ზარალის გამოყენებას კონკრეტული ტიპის შემოსავლიდან გამოსაქვითად (მაგ. კაპიტალური დანახარჯები შეიძლება მხოლოდ კაპიტალური შემოსავლებიდან გამოიქვითოს), გამოქვითვადი დროებითი სხვაობა ფასდება იმავე ტიპის სხვა გამოქვითვად დროებით სხვაობასთან ერთად, მაგრამ სხვა ტიპის გამოქვითვადი დროებითი სხვაობებისგან განცალკევებით;
3. სავარაუდო სამომავლო დასაბეგრი მოგების მთლიან ოდენობაში შეიძლება გათვალისწინებული იქნეს პირის აქტივების ამოღება მათ საბალანსო ღირებულებაზე მეთი ოდენობით, თუ არსებობს იმის საკმარისი მტკიცებულება, რომ ამის მიღწევა სავარაუდოა; და
4. საკმარისი სამომავლო დასაბეგრი მოგების არსებობის დადგენისას, კომპანიამ გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები სამომავლო დასაბეგრი მოგებას უნდა შეადაროს იმ საგადასახადო გამოქვითვების გაუთვალისწინებლად, რომლებიც ამ გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გაუქმებით წარმოიშობა.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

შესწორებები ძალაშია რეტროსპექტიულად 2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორებები ფასს 4 - 'ფასს 9' ფინანსური ინსტრუმენტები~ გამოყენება ფასს 4 'სადაზღვევო კონტრაქტებთან ერთად~

შესწორება უმეტესწილად სადაზღვევო საქმიანობით დაკავებულ კომპანიებს აძლევს არჩევანს, გააგრძელონ აღრიცხვის არსებული, ფასს-9-ზე დაფუძნებული მეთოდის გამოყენება და ფასს 9-ის ამოქმედება გადადონ ან ახალი სადაზღვევო სტანდარტის 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, უსუალოდ 2017 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 მზღვევლებს საშუალებას მისცემს, დროებით გადადონ ფასს 9-ის გამოყენება 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდების განმავლობაში.

გარდა ამისა, შესწორებები ფასს 4-ის მოქმედების ფარგლებში არსებული კონტრაქტების მფლობელ ყველა კომპანიას აგრეთვე აძლევს არჩევანს, სრულად ამოქმედონ ფასს 9 თუ ისეთი კორექტივები სეიტანონ 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.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებების გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ვინაიდან სადაზღვევო კომპანია ჯგუფის უმნიშვნელო ნაწილს წარმოადგენს.

ფაისკ 22 'სავალუტო ოპერაციები და საავანსო ანაზღაურება'

ეს ინტერპრეტაცია განმარტავს, რომ როდესაც კომპანია იხდის ან იღებს თანხას ავანსად უცხოურ ვალუტაში, ტრანზაქციის თარიღი, შესაბამისი აქტივის, დანახარჯის ან შემოსავლის თავდაპირველი აღიარებისას გაცვლითი კურსის დასადგენად, უნდა იყოს საავანსო გადახდის თარიღი, ანუ ის დღე, როდესაც მოხდა ავანსად მიღებული შემოსავლის ან ხარჯის აღიარება. თუ საავანსო გადახდა ან საავანსო შემოსავლის მიღება მოხდა ერთ ჯერზე მეტად, უნდა დადგინდეს თითოეული გადახდის ან შემოსავლის მიღების ტრანზაქციის თარიღი. ეს შესწორებები ეხება 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს. ადრეული გამოყენება ნებადართულია. კომპანიას შეუძლია შესწორება გამოიყენოს რეტროსპექტიულად ან პროსპექტიულად.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებების გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ჯგუფი ამჟამად უკვე იყენებს ფაისკ 22-ში მითითებულ მიდგომას.

შესწორებები ბასს 40 `საინვესტიციო ქონების გადაცემა`

შესწორებები მიზნად ისახავს იმის განმარტებას, რომ კომპანიას ქონების რეკლასიფიცირება საინვესტიციო ქონებად ან პირიქით შეუძლია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იმის მტკიცებულება, რომ ადგილი ჰქონდა ქონების გამოყენების ფორმის ცვლილებას. შესწორებები ხაზს უსვამს, რომ მხოლოდ ხელმძღვანელობის განზრახვის ცვლილება საკმარისი არაა ქონების გადასაცემად. სტანდარტში მოცემულია იმ გარემოებათა ჩამონათვალი, რომლებიც საჭიროა იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა გამოყენების ფორმის ცვლილება. თუმცა, ზოგი ექსპერტის აზრით, ეს სია ამომწურავია, შესწორება აზუსტებს, რომ ის მხოლოდ მაგალითების ჩამონათვალია. შესწორებები ეხება 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს. ადრეული გამოყენება ნებადართულია. კომპანიას შეუძლია შესწორება გამოიყენოს რეტროსპექტიულად (თუ ეს შესაძლებელია `წინა რიცხვით ცოდნის` ეფექტის გარეშე) ან პროსპექტიულად.

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

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი

წლიური რედაქტირების პაკეტის ფარგლებში მოცემულია შესწორება სამ სტანდარტში:

ფასს 1-ის შესწორებით უქმდება ფინანსური ინსტრუმენტების, თანამსრომელთა ბენეფიციებისა და საინვესტიციო კომპანიების შესახებ განმარტების ვალდებულებისგან მოკლე ვადით გათავისუფლების საშუალება, რადგან ის საანგარიშო პერიოდი, რომლებზეც ვალდებულებისგან გათავისუფლება ვრცელდებოდა, უკვე გავიდა და ამდენად, ეს გამონაკლისი ვეღარ იმოქმედებს. შესწორებები ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ფასს 12-ის შესწორებები განმარტავს, რომ გასაყიდად განკუთვნილად კლასიფიცირებული ან სარეალიზაციო ჯგუფში შესული შვილობილი კომპანიების, ასოცირებული კომპანიების ან ერთობლივი საწარმოების შესახებ შეჯამებული ინფორმაციის წარმოდგენის მოთხოვნა ერთადერთია, რომელიც შეიძლება არ ჩაითვალოს სავალდებულოდ. შესწორებები გამოიყენება რეტროსპექტიულად და ძალაშია 2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ბასს 28-ის მიხედვით, ვენჩურული კაპიტალის ორგანიზაციებსა და სხვა მსგავს პირებს შეუძლიათ ასოცირებულ კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოებში ჩაშენებული ინვესტიციები ასახონ მოგება-ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, კომპანიას, რომელიც არ არის საინვესტიციო კომპანია, მაგრამ გააჩნია წილი ისეთ ასოცირებულ კომპანიაში ან ერთობლივ საწარმოში, რომელიც თავად არის საინვესტიციო კომპანია, წილობრივი მეთოდის გამოყენებისას, შეუძლია, გამოიყენოს ამ ასოცირებული კომპანიის ან ერთობლივი საწარმოს მიერ თავის შვილობილ კომპანიებში ფლობილი წილების რეალური ღირებულების გასაზომად

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

გამოყენებული ფორმა. ბასს 28-ის შესწორებები განმარტავს, რომ ეს გადაწყვეტილება კომპანიამ უნდა მიიღოს ცალ-ცალკე თითოეული

ასოცირებული პირისა თუ ერთობლივი საწარმოს შემთხვევაში თავდაპირველი აღიარებისას. შესწორებები გამოიყენება რეტროსპექტიულად და ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ჯგუფის კონსოლიდირებულ 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, 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 დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ნაღდი ფული	16,478	19,644
ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	63,150	6,644
ნაშთები ბანკებთან 90 დღემდე თავდაპირველი ვადიანობით	145,016	272,328
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	224,644	298,616

6. სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები მოიცავს მინიმალურ სავალდებულო რეზერვს 120,479 და 143,009 ლარის ოდენობით. ჯგუფი ვალდებულია, მუდმივად შეინარჩუნოს მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში.

7. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
უცხოურ ვალუტაში ჩაშენებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი	18,253	28,247
სავაჭროდ განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	-	2,108
სულ მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	18,253	30,355

წარმოებული ინსტრუმენტები, მათი წარმოშობისას ხშირად გულისხმობს მხოლოდ გარიგების დაპირებათა ურთიერთგაცვლას მცირე ან ნულოვანი ანაზღაურებით. თუმცა, ეს ინსტრუმენტები ხშირად ასევე გულისხმობს ლევერიჯის მაღალი დონის არსებობას და, თავისთავად, ძალიან ცვალებადი ხასიათისაა. წარმოებული კონტრაქტის საბაზო ინსტრუმენტის ინდექსის სულ მცირე მოძრაობამ შეიძლება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს ჯგუფის მოგებასა და ზარალზე.

კლიენტებისთვის ლარში გაცემულ სესხებზე საკურსო ცვლილების წინააღმდეგ ჰეჯირების მიზნით ბანკმა სასესხო ხელშეკრულებებში შეიყვანა პირობა სავალუტო რისკის პრემიის შესახებ. სავალუტო რისკის პრემიის პირობაზე დაყრდნობით ბანკი აზუსტებს ზედა და ქვედა ზღვარს ლარი/დოლარი გაცვლითი კურსისთვის. ამ პირობის მიხედვით, თუკი რომელიმე გადახდის დროს შესაბამისი გაცვლითი კურსი აღემატება შეთანხმებულ ზედა ზღვარს, ბანკი მიიღებს სავალუტო რისკის პრემიას კლიენტისგან, ხოლო თუ პირიქით, რომელიმე გადახდის დროს შესაბამისი გაცვლითი კურსი ნაკლებია შეთანხმებულ ქვედა ზღვარზე, ბანკი ვალდებულია, კლიენტს გადაუხადოს სავალუტო რისკის პრემია.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილება, 2017 და 2016 წლების დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში, შეადგენს 10,272 ათასი ლარის ზარალს და 4,228 ათასი ლარის მოგებას, შესაბამისად. საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილება რეალურ ღირებულებაში გამოთვლილი იქნა წარმოებული ინსტრუმენტების შეფასების ტექნიკაში მომავალი ფულადი ნაკადებისა და ფორვარდული გაცვლითი კურსის არადაკვირვებადი მიმდინარე მონაცემების გამოყენებით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

8. მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნების მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება შეადგენს, შესაბამისად, 18,000 და 6,026 ლარს.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები მოიცავს სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადიანობის დეპოზიტებს, რომლებიც წარმოდგენილია უზრუნველყოფის გარეშე და არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთებში შევიდა ჯგუფის მიერ განთავსებული საგარანტიო დეპოზიტები პლასტიკური ბარათებით მიმდინარე ოპერაციებისათვის, შესაბამისად, 4,048 და 3,705 ლარის ოდენობით.

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	819,530	891,767
დარიცხული პროცენტი	50,193	45,238
	869,723	937,005
გამოკლებული: შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(74,837)	(82,667)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	794,886	854,338

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	738,488	813,807
მანქანა-დანადგარებით უზრუნველყოფილი სესხები	14,499	15,048
მარაგებით უზრუნველყოფილი სესხები	7,290	-
ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები	13,414	8,137
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	5,226	7,402
სხვა უზრუნველყოფა	15,969	9,944
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	794,886	854,338

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის ჯგუფმა მიიღო არაფინანსური აქტივები უზრუნველყოფის დასაკუთრების შედეგად. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სხვა აქტივების ჯგუფმა შესაბამისად მოიცვა ამგვარი აქტივები 66,977 და 39,852 ლარის ოდენობით, შესაბამისად (შენიშვნა 13).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების დარგობრივი ანალიზი.

	სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა კლიენტებზე გაცემული სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა კლიენტებზე გაცემულ მთლიან სესხებთან
ანალიზი სექტორის მიხედვით:				
ფიზიკური პირები	46,862	(4,359)	42,503	9.30%
ვაჭრობა და მომსახურება	335,329	(25,066)	310,263	7.48%
მშენებლობა	182,885	(28,326)	154,559	15.49%
მრეწველობა	235,481	(14,932)	220,549	6.34%
სოფლის მეურნეობა	48,118	(2,065)	46,053	4.29%
ენერგეტიკა	3,182	-	3,182	0.00%
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	3,956	-	3,956	0.00%
სხვა	13,910	(89)	13,821	0.64%
სულ	869,723	(74,837)	794,886	8.60%

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების დარგობრივი ანალიზი.

	სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა კლიენტებზე გაცემული სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა კლიენტებზე გაცემულ მთლიან სესხებთან
ანალიზი სექტორის მიხედვით:				
ფიზიკური პირები	44,798	(3,697)	41,101	8.25%
ვაჭრობა და მომსახურება	337,770	(24,924)	312,846	7.38%
მშენებლობა	226,320	(35,423)	190,897	15.65%
მრეწველობა	270,054	(13,491)	256,563	5.00%
სოფლის მეურნეობა	52,633	(4,893)	47,740	9.30%
ენერგეტიკა	3,697	(76)	3,621	2.06%
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	1,319	(79)	1,240	5.99%
სხვა	414	(84)	330	20.29%
სულ	937,005	(82,667)	854,338	8.82%

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოიცავს შემდეგ პროდუქტებს:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სამომხმარებლო სესხები	22,613	19,306
იპოთეკური სესხები	20,687	25,059
სხვა	3,562	433
გამოკლებული გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(4,359)	(3,697)
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	42,503	41,101

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხი შემდეგნაირად გამოიყურება:

2017 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
ჯგუფურად გაუფასურებული				
ვადაგადაუცილებელი	635,882	(5,829)	630,053	0.92%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	815	-	815	0.00%
31-60 დღე	129	-	129	0.00%
61-90 დღე	3,767	-	3,767	0.00%
91-180 დღე	1,909	(25)	1,884	1.31%
180 დღეზე მეტი	87,421	(23,440)	63,981	26.81%
სულ ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები	729,923	(29,294)	700,629	4.01%
ინდივიდუალურად გაუფასურებული				
ვადაგადაუცილებელი	132,400	(43,604)	88,796	32.93%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	-	-	-	0.00%
31-60 დღე	-	-	-	0.00%
61-90 დღე	14	(3)	11	21.43%
91-180 დღე	113	(23)	90	20.35%
180 დღეზე მეტი	7,273	(1,913)	5,360	26.30%
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	139,800	(45,543)	94,257	32.58%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	869,723	(74,837)	794,886	8.60%

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	მთლიანი სესხები	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
2016 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
ჯგუფურად გაუფასურებული				
ვადაგადაუცილებელი	666,277	(16,567)	649,710	2.49%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	20,842	(1,172)	19,670	5.62%
31-60 დღე	8,365	(949)	7,416	11.34%
61-90 დღე	98	(24)	74	24.49%
91-180 დღე	12,546	(2,313)	10,233	18.44%
180 დღეზე მეტი	76,008	(17,734)	58,274	23.33%
სულ ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები	784,136	(38,759)	745,377	4.94%
ინდივიდუალურად გაუფასურებული				
ვადაგადაუცილებელი	101,858	(30,776)	71,082	30.21%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	13	(3)	10	23.08%
31-60 დღე	1,899	(437)	1,462	23.01%
61-90 დღე	27,861	(6,973)	20,888	25.03%
91-180 დღე	-	-	-	-
180 დღეზე მეტი	21,238	(5,719)	15,519	26.93%
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	152,869	(43,908)	108,961	28.72%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	937,005	(82,667)	854,338	8.82%

ზემოთ მოცემული ცხრილები გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის ანალიზს საკრედიტო ხარისხის მიხედვით. ჯგუფის საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკით თითოეული სესხი კლასიფიცირდება 'არც ვადაგადაცილებულად და არც გაუფასურებულად' მანამდე, სანამ არ გამოვლინდება სესხის გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებელი. ძირითადი ფაქტორები, რომელთა მიხედვით სესხის გაუფასურება დგინდება, არის: სესხის ვადაგადაცილების სტატუსი, მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა და შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება. საკრედიტო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია დეტალურად განმარტებულია შენიშვნაში 32.

შემდგომი ცხრილი გვიჩვენებს კლიენტებზე გაცემულ სესხებს შეფასების ტიპის მიხედვით:

	დეკემბერი 31, 2017		დეკემბერი 31, 2016		
	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი
ინდივიდუალურად გაუფასურებული კლიენტებზე გაცემული სესხები	139,797	(45,768)	94,029	152,870	(43,909)
კოლექტიურად შეფასებული (მათ შორის ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები გაუფასურების გარეშე)	729,926	(29,069)	700,857	784,135	(38,758)
კლიენტებზე გაცემული სესხები					
სულ	869,723	(74,837)	794,886	937,005	(82,667)
					854,338

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის რისკდამოკიდებულება ჩვიდმეტი და შვიდი კლიენტის მიმართ, შესაბამისად, 228,534 და 366,086 ლარის ოდენობით, ინდივიდუალურად აჭარბებს ჯგუფის კაპიტალის 5%.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხების 97% და 98% გაცემულია საქართველოში მოღვაწე კომპანიებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში შევიდა, სესხები, რომელთა პირობები ხელახლა შეთანხმდა, რამაც შეადგინა, შესაბამისად 44,027 და 17,430 ლარი.

10. გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები

ხელმძღვანელობამ ვერ შეძლო არაკოტირებული, ს.ს. “გაერთიანებული საკლირინგო ცენტრისა” და შპს “საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალურ დეპოზიტარიუმის” გასაყიდად არსებული წილობრივი ინვესტიციების რეალური ღირებულების სარწმუნოდ განსაზღვრა. ამდენად, ინვესტიციები, 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასახულია შესაბამისად, 57 ათასი ლარის ოდენობით. ინვესტირების ობიექტებს ბოლო ფინანსური ინფორმაცია ოპერაციების შესახებ არ გამოუქვეყნებიათ, აქციები კი ბაზარზე არ არის კოტირებული და არც ბოლო ვაჭრობის ფასებია საჯაროდ ხელმისაწვდომი.

11. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	დეკემბერი 31, 2017		დეკემბერი 31, 2016	
	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სადეპოზიტო სერთიფიკატები	7.05% – 7.85%	28,639	6.45%-11.75%	19,452
გამოკლებული დისკონტი		(661)		(407)
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		27,978		19,045

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

12. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	შენიშვნები და სხვა უძრავი ქონება	ავიჯი და საოფისე მოწყობი- ლობები	კომპიუტერ- ები და საოფისე მოწყობი- ლობები	იჯარით არებული ქონების გაუმჯობესება და სხვა	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება						
იანვარი 1, 2016	9,493	6,175	7,047	2,010	783	25,508
შესყიდვა	-	436	77	-	590	1,103
გადატანა	-	-	95	268	(363)	-
რეალიზაცია	-	(14)	(36)	(11)	(595)	(656)
დეკემბერი 31, 2016	9,493	6,597	7,183	2,267	415	25,955
შესყიდვა	611	194	240	-	309	1,354
გადატანა	256	81	67	107	(511)	-
რეალიზაცია	-	(3)	(319)	(154)	(11)	(487)
დეკემბერი 31, 2017	10,360	6,869	7,171	2,220	202	26,822
დაგროვილი ცვეთა						
იანვარი 1, 2016	1,423	4,211	2,640	1,368	-	9,642
ცვეთის დარიცხვა	233	448	965	170	-	1,816
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	-	(13)	(35)	(10)	-	(58)
დეკემბერი 31, 2016	1,656	4,646	3,570	1,528	-	11,400
ცვეთის დარიცხვა	244	459	993	104	-	1,800
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	-	(2)	(294)	(144)	-	(440)
დეკემბერი 31, 2017	1,900	5,103	4,269	1,488	-	12,760
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
დეკემბერი 31, 2017	8,460	1,766	2,902	732	202	14,062
დეკემბერი 31, 2016	7,837	1,951	3,613	739	415	14,555

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ცვეთას სრულად დაქვემდებარებული ძირითადი საშუალებები შეადგენდა 5,771 და 4,540 ლარს, შესაბამისად.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

13. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სხვა ფინანსური აქტივები:		
მოთხოვნები	905	283
მოთხოვნები გადახდილ გარანტიებზე	159	240
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	1,064	523
სხვა არაფინანსური აქტივები:		
დასაკუთრებული ქონება	66,977	39,852
არამატერიალური აქტივები	6,164	3,750
მოთხოვნები დაზღვევის პრემიუმზე	3,825	6,442
მოთხოვნები გადაზღვევიდან	1,735	2,305
საგადასახადო ანგარიშსწორება, მოგების გადასახადის გარდა	728	309
გადახდილი ავანსები	688	525
სხვა მარაგები	106	103
სხვა	158	304
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	80,381	53,590
სულ სხვა აქტივები	81,445	54,113

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა სხვა აქტივებზე 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შენიშვნაში 21.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გირაოში დარჩენილი აქტივები მოიცავს მიწასა და შენობებს შესაბამისად, 60,906 და 38,548 ლარის ოდენობით, რომლებიც ფასდება შემდეგ ღირებულებებს შორის უმცირესით: საბალანსო ღირებულება და რეალური ღირებულება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

13. სხვა აქტივები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

	არამატერიალური აქტივები
თვითღირებულება	
იანვარი 1, 2016	5,479
შესყიდვა	1,204
დეკემბერი 31, 2016	6,683
შესყიდვა	4,051
რეალიზაცია	(1,134)
დეკემბერი 31, 2017	9,600
დაგროვილი ამორტიზაცია	
იანვარი 1, 2016	2,212
წლის დარიცხვა	721
დეკემბერი 31, 2016	2,933
წლის დარიცხვა	1,018
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	(515)
დეკემბერი 31, 2017	3,436
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
დეკემბერი 31, 2017	6,164
დეკემბერი 31, 2016	3,750

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

14. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სხვა ბანკების საკორესპოდენტო ანგარიშები	3,796	60
ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები	14,602	19,545
სულ ბანკების დეპოზიტები	18,398	19,605

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ ვალდებულებებში შესული დარიცხული საპროცენტო ხარჯი შესაბამისად შეადგენდა 345 და 356 ლარს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

15. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ვადიანი დეპოზიტები	259,892	335,270
მოთხოვნამდე ანგარიშები	430,765	412,340
სულ კლიენტების დეპოზიტები	690,657	747,610

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს დარიცხულ საპროცენტო ხარჯებს 4,117 და 8,103 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტებმა შეადგინა 5,648 და 47,470 ლარი, შესაბამისად, რაც წარმოადგენდა ჯგუფის მიერ გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფას.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტებზე ვალდებულებებმა თოთხმეტი და ოცი კლიენტის მიმართ შეადგინა 304,351 და 423,682 ლარი (კლიენტების ანგარიშების 44% და 57%) შესაბამისად, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ანალიზი დარგების /კლიენტების ტიპების მიხედვით:		
ფიზიკური პირები	197,929	168,177
ვაჭრობა და მომსახურება	273,578	280,054
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	55,608	84,679
ენერგეტიკა	31,644	68,091
მშენებლობა	24,545	12,750
მრეწველობა	20,116	10,585
სოფლის მეურნეობა	2,460	5,501
სხვა	84,777	117,773
სულ კლიენტების დეპოზიტები	690,657	747,610

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს, შესაბამისად, 170,275 და 173,200 ათასი ლარის ოდენობის ნაშთებს, რომლებიც საქართველოს მთავარმა პროკურატურამ დააყადაღა.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

16. სხვა ნასესხები სახსრები

	ვალუტა	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი %	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
GCF LP	აშშ დოლარი	18/09/2022	5.5%	26,289	-
ეკატერინა ხვედელიძე	აშშ დოლარი	31/12/2021	4.5%	-	124,400
სულ სხვა ნასესხები სახსრები				26,289	124,400

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ცვლილება ბანკის სხვა ნასესხებ სახსრებში, რომლებიც გამოწვეულია ფინანსური საქმიანობით. ნაჩვენებია როგორც ფულადი, აგრეთვე არაფულადი ცვლილებები. ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებები ის ვალდებულებებია, რომელთა ფულადი ნაკადები კლასიფიცირდა ან მომავალში კლასიფიცირდება ბანკის ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში, როგორც ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან.

	1 იანვარი, 2017	ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	2017 წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი	2017 წლის გადახდილი პროცენტი	საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება 2017 წლის განმავლობაში	31 დეკემბერი, 2017
სხვა ნასესხები სახსრები	124,400	(101,201)	682	(315)	2,723	26,289

17. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	2017, 31 დეკემბერი	2016, 31 დეკემბერი
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
გადასახდლები	931	24
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	931	24
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიუმი	3,119	4,830
გადასახდლები გადაზღვევის ვალდებულებებზე	2,396	4,149
სადაზღვევო რეზერვის ანარიცხები	796	2,555
გადასახდლები მოგების გადასახადის გარდა	-	32
სხვა	711	2,480
სულ სხვა არაფინანსური ვალდებულებები:	7,022	14,046
სულ სხვა ვალდებულებები	7,953	14,070

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

18. სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

	ვალუტა	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	31 დეკემბერი, 2017
ფინ სერვისი XXI	USD	31-მარ-26	4.5%	73,180
ფინ სერვისი XXI	USD	15-თებ-23	4.5%	24,945
ფინ სერვისი XXI	USD	31-მარ-26	4.5%	24,403
„ქართუ ჯგუფი“	USD	01-ივნ-25	4.5%	27,594
„ქართუ ჯგუფი“	USD	31-ოქტ-26	4.5%	17,151
„ინტერ-კონსალტინგ პლუსი“	USD	17-ოქტ-29	4.5%	17,129
„ჯორჯიან ჰოლდინგი“	USD	21-ივნ-29	4.5%	23,966
სულ კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხი				208,368

	ვალუტა	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	31 დეკემბერი, 2016
ფინ სერვისი XXI	USD	31-მარ-26	6%	80,299
ფინ სერვისი XXI	USD	31-მარ-26	6%	26,787
ფინ სერვისი XXI	USD	15-თებ-23	6%	26,747
სულ კონვერტირებადი ნაწილი				133,833
„ინტერ-კონსალტინგ პლუსი“	USD	17-ოქტ-29	6%	18,537
„ჯორჯიან ჰოლდინგი“	USD	21-ივნ-29	6%	26,481
„ქართუ ჯგუფი“	USD	31-ოქტ-26	6%	18,537
„ქართუ ჯგუფი“	USD	01-ივნ-25	6%	29,791
სულ არაკონვერტირებადი ნაწილი				93,346
სულ სუბორდინირებული სესხი				227,179

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებულ სესხში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა 794 და 129 ლარი ლარი შესაბამისად.

ჯგუფის გაკოტრების შემთხვევაში, აღნიშნული სესხების დაფარვა მოხდება ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

2017 წლის 11 იანვარს ჯგუფმა ყველა გამსესხებელთან შეთანხმდა სასესხო გარიგებების საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთების შეცვლის საკითხი. ხელშეკრულებებში შესული შესწორებების თანახმად, საპროცენტო განაკვეთები 6%-დან 4.5%-მდე შემცირდა ზემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულ ყველა სასესხო გარიგებაზე.

18. სუბორდინირებული სესხი (გაგრძელება)

2017 წლის 21 ივნისს ჯგუფმა „ინტერ-კონსალტინგ პლუსთან“, „ჯორჯიან ჰოლდინგთან“ და „ქართუ ჯგუფთან“ შეთანხმდა სასესხო გარიგებების პირობებში დამატებითი ცვლილებების შეტანის საკითხი. ხელშეკრულებებში შესული შესწორებების თანახმად, არაკონვერტირებად სუბორდინირებულ სესხებში შევიდა კონვერტირების უფლება. შესაბამისად, ხელშეკრულებაში შევიდა ოფცია, რომელიც ჯგუფს საშუალებას აძლევს, ძირითადი თანხა და დარჩენილი დარიცხული პროცენტი სესხის საკონტრაქტო ვადის განმავლობაში დაფაროს ბანკის საკუთარი აქციების მიწოდებით. ხელმძღვანელობის აზრით, არ არის მოსალოდნელი ანგარიშსწორების ამ ოფციის გამოყენება ბანკის მიერ და იგი მხოლოდ წარმოადგენს კაპიტალის მართვის ინსტრუმენტს.

ჯგუფი თვლის, რომ არსებული სუბორდინირებული სესხების მოდიფიკაცია არსებითი ხასიათისაა და ისინი აღრიცხა, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. ჯგუფმა პირობების მოდიფიკაცია ჩათვალა არსებითად განსხვავებულად, რადგან ახალი პირობებით ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულება, რომელიც დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი სუბორდინირებული სესხების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებისგან.

ჯგუფმა არსებული სუბორდინირებული სესხების დამატებით გადახდილი კაპიტალის ნაწილი, 9,242 ლარის ოდენობით, დაფარვის დღეს გადაიტანა განაწილებულ მოგებაში და დაფარული სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განსაზღვრა თავდაპირველი აღიარების დღეს.

ჯგუფმა ჩათვალა, რომ სუბორდინირებული სესხები მიღებული იყო დაკავშირებული მხარეებისგან და შეაფასა ბაზარზე არსებული მსგავსი ინსტრუმენტების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები. საქართველოში ნასესხები სახსრების მსგავსი პირობების სესხის განაკვეთის ანალიზის შედეგად, ჯგუფმა ჩათვალა, რომ პირობების ცვლილების დღეს, საბაზრო განაკვეთი იყო 5.5%. ჯგუფმა დაფარვის შემდეგ, სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განსაზღვრა თავდაპირველი აღიარების დღეს და დაფარვით მიღებული მოგება და სხვაობა თავდაპირველ ამორტიზებულ ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას შორის ასახა საკუთარ კაპიტალში როგორც დამატებით გადახდილი კაპიტალი.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

18. სუბორდინირებული სესხი (გაგრძელება)

შემდეგ ცხრილში შეჯამებულია კაპიტალისა და ვალდებულებების კომპონენტები სასესხო გარიგებების პირობების შეცვლამდე და შეცვლის შემდეგ:

	ვალდებულების კომპონენტი	კაპიტალის კომპონენტი
1 იანვარი, 2017	227,179	9,424
აღიარებული საპროცენტო ხარჯი	432	-
სუბორდინირებული სესხების დაფარვა	-	-
საკურსო სხვაობით მიღებული ზარალი	9,228	-
10 იანვარი, 2017, დაფარვამდე	236,839	9,424
დაფარული სესხების კაპიტალის კომპონენტის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაში	-	(9,424)
დაფარული სუბორდინირებული სესხის აღიარების შეწყვეტა	(236,839)	-
სუბორდინირებული სესხების აღიარება	220,609	-
დამატებით გადახდილი კაპიტალის აღიარება სუბორდინირებული სესხების თავდაპირველი აღიარების დღეს	-	16,230
მოგების გადასახადი საკუთარ კაპიტალში პირდაპირ აღრიცხულ დამატებით გადახდილ კაპიტალზე	-	(2,435)
აღიარებული საპროცენტო ხარჯი	11,434	-
სუბორდინირებული სესხების დაფარვა	(9,897)	-
საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება	(13,778)	-
31 დეკემბერი, 2017	208,368	13,795

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია სუბორდინირებული სესხების ცვლილებები, რომელიც გამოწვეულია ფინანსური საქმიანობით, მათ შორის, ფულადი და არაფულადი ცვლილებები. ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებები ის ვალდებულებებია, რომელთა ფულადი ნაკადები კლასიფიცირდება ან მომავალში კლასიფიცირდება ბანკის ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში, როგორც ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან.

	ფულადი ნაკადები ფინანსური 1 იანვარი, 2017	2017 წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი	2017 წლის განმავლობაში გადახდილი პროცენტი	დაფარვით მიღებული მოგება 2017 წლის განმავლობაში	საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება 2017 წლის განმავლობაში	დეკემბერი 31, 2017	
სუბორდინირებუ ლი სესხი	227,179	-	11,866	(9,897)	(16,229)	(4,550)	208,368

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

19. სააქციო კაპიტალი

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 114,430 ჩვეულებრივი აქციისგან, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი.

20. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები:		
- გაუფასურებული ფინანსური აქტივები	70,708	102,039
- ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	28,812	6,863
სულ საპროცენტო შემოსავალი	99,520	108,902
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
კლიენტებზე გაცემულ სესხები	91,969	102,039
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	6,171	5,328
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	1,380	1,535
სულ საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	99,520	108,902
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	(31,529)	(38,080)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(31,529)	(38,080)
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე მოიცავს:		
კლიენტების დეპოზიტები	(17,897)	(24,480)
სუბორდინირებული სესხი	(11,866)	(11,568)
ბანკების დეპოზიტები	(1,084)	(1,451)
სხვა ნასესხები სახსრები	(682)	(581)
სულ საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე	(31,529)	(38,080)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე	67,991	70,822

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

21. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი პროცენტიან აქტივებზე და სხვა რეზერვები

მოდრაობა პროცენტიანი აქტივების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვში იყო:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
1 იანვარი, 2016	67,166
დამატებითი რეზერვები	230
აქტივების ჩამოწერა	(776)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	16,047
31 დეკემბერი, 2016	82,667
რეზერვების აღდგენა	(6,522)
აქტივების ჩამოწერა	(3,962)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	2,654
31 დეკემბერი, 2017	74,837

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვებისა და სხვა რეზერვების მოძრაობა იყო:

	დასაკუთრებული ქონება	სხვა რეზერვები	სხვა ოპერაციების რეზერვები
1 იანვარი, 2016	-	1,992	1,992
რეზერვის შექმნა/(აღდგენა)	736	(462)	274
31 დეკემბერი, 2016	736	1,530	2,266
რეზერვის შექმნა/(აღდგენა)	(736)	878	142
31 დეკემბერი, 2017	-	2,408	2,408

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

22. წმინდა მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე

წმინდა მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე შეადგენს:

	2017	2016
წმინდა მოგება მოგება-ზარალში თავდაპირველად რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე შეადგენს:		
მოგება სავაჭრო ოპერაციებზე, წმინდა	650	9,292
მოგება ჩაშენებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებზე	2,067	9,731
სულ წმინდა მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე	2,717	19,023

23. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2017	2016
დილინგი, წმინდა	6,580	5,998
საკურსო სხვაობა, წმინდა	(3,432)	2,812
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	3,148	8,810

24. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2017	2016
საკომისიო შემოსავლები:		
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	3,020	3,383
დოკუმენტური ოპერაციები	1,964	2,328
ანგარიშსწორება	1,130	1,194
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	381	434
აკრედიტივები	15	26
სხვა	42	44
სულ საკომისიო შემოსავლები	6,552	7,409
საკომისიო ხარჯები:		
პლასტიკური ბარათებით მომსახურება	(4,161)	(3,752)
ანგარიშსწორება	(706)	(576)
დოკუმენტური ოპერაციები	(76)	(205)
აკრედიტივები	(44)	(23)
სხვა	(101)	(82)
სულ საკომისიო ხარჯები	(5,088)	(4,638)

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

25. სხვა შემოსავალი, წმინდა

სხვა შემოსავალი/(ხარჯები) მოიცავს:

	2017	2016
წმინდა გამოწერილი დაზღვევის პრემია	7,850	10,925
აღიარებული, მაგრამ დაუხარჯავი მოთხოვნების რეზერვების ცვლილება	1,643	374
შემოსავალი გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციის რეალიზაციიდან	-	10,500
შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	999	55
შემოსავალი დასაკუთრებული აქტივების რეალიზაციიდან	667	1,006
შემოსავალი უძრავი ქონების რეალიზაციიდან	13	7
მიღებული ჯარიმები და საურავები	21	31
დაფარული მოთხოვნები, გადაზღვევის გამოკლებით	(3,997)	(5,713)
გადაზღვევის წილი დაფარულ მოთხოვნებში	(2,946)	(4,199)
არაღიარებული მაგრამ დაფარული მოთხოვნების რეზერვის ცვლილება	(695)	(1,991)
სხვა	567	402
სულ სხვა შემოსავალი, წმინდა	4,122	11,397

26. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2017	2016
ხელფასები და პრემიები	10,622	10,365
ქველმოქმედება და სპონსორობა	6,052	7,760
ცვეთა და ამორტიზაცია	2,818	2,537
საოპერაციო იჯარა	2,279	2,155
კომუნიკაციის ხარჯები	2,248	2,101
დაცვის ხარჯები	618	533
პროფესიული მომსახურება	359	370
წარმომადგენლობითი ხარჯები	246	250
კომუნალური ხარჯები	431	242
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	198	214
საფოსტო ხარჯები	199	187
ძირითადი საშუალებების რემონტის ხარჯები	95	144
სარეკლამო ხარჯები	132	126
მივლინების ხარჯები	85	65
ტრენინგის ხარჯები	56	64
სხვა ხარჯები	2,718	2,200
სულ საოპერაციო ხარჯები	29,156	29,313

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

27. მოგების გადასახადი

ჯგუფი საგადასახადო ანგარიშგებას აწარმოებს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

გარკვეული ხარჯების არასაგადასახადო მიზნით გამოქვითვისა და გადასახადისაგან გათავისუფლებული შემოსავლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი ექვემდებარება მუდმივ საგადასახადო სხვაობებს.

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

დროებითი სხვაობები დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების აღრიცხულ ღირებულებასთან.

მონაცემების შედარებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს კორპორატიულ გადასახადს 15%-იანი განაკვეთით, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორაციული საწარმოები იხდიან საგადასახადო მოგებაზე.

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

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(6,165)	(5,323)
ჩაშენებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	464	(1,721)
ძირითადი საშუალებები	(490)	(368)
სხვა აქტივების რეზერვი	6	331
სხვა ვალდებულებები	14	264
სუბორდინირებული სესხი	(87)	192
სხვა აქტივები	-	176
არამატერიალური აქტივები	29	137
სხვა რეზერვები	(133)	13
გადავადების მოგების გადასახადის წმინდა აქტივი	-	249
გადავადების მოგების გადასახადის წმინდა ვალდებულება	(6,362)	(6,548)

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

27. მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

დამოკიდებულება 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის შემდეგნაირად აიხსნება:

	2017	2016
მოგება მოგების გადასახადამდე	56,666	83,006
გადასახადი კანონით განსაზღვრული საგადასახადო განაკვეთით (15%)	8,500	12,451
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	(1,193)	(4,743)
მუდმივი სხვაობები	(359)	46
მოგების გადასახადის ხარჯი	6,948	7,754
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	9,320	10,474
გადავადებული გადასახადის სარგებელი	(2,372)	(2,720)
მოგების გადასახადის ხარჯი	6,948	7,754
	2017	2016
იანვარი 1 – გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	249	249
იანვარი 1 – გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	(6,548)	(10,762)
სხვა სრულ შემოსავლებში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადი	-	1,494
პირდაპირ კაპიტალში ასახული გადავადებული მოგების გადასახადის ცვლილება	(2,435)	-
მოგება-ზარალში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი	2,372	2,720
დეკემბერი 31 – გადავადებული გადასახადის აქტივი	-	249
დეკემბერი 31 – გადავადებული გადასახადის ვალდებულება	(6,362)	(6,548)

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა მიიღო, ხოლო პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა კორპორაციული საგადასახადო კოდექსის ცვლილებებს, რომლებიც ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს. კოდექსი ქართულ კომპანიებსა და რეზიდენტი კომპანიების მუდმივ წარმომადგენლობებზე, აგრეთვე, გარკვეულ საფინანსო ინსტიტუტებსა და სადაზღვევო კომპანიებზე ვრცელდება.

წინა საგადასახადო რეჟიმი, რომლის მიხედვით, კომპანიები წლიური დასაბეგრი მოგების მიხედვით იხდიდნენ გადასახადს, ჩანაცვლდა სისტემით, რომლის მიხედვით გადასახადის გადახდა მოხდება მხოლოდ კორპორაციული მოგების განაწილების შემთხვევაში.

აღნიშნულმა ცვლილებამ მყისიერი ეფექტი იქონია კომპანიების გადავადებულ გადასახადზე, რადგან გაქრა დროებითი სხვაობები გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო ბაზისებს შორის. ცვლილების შედეგად, გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთი, რომელიც წინა პერიოდებში წარმოშობილ, აღიარებულ დროებით სხვაობებს განეკუთვნებოდა, 2019 წლის 1 იანვრამდე სრულად უნდა ჩამოიწეროს. აღნიშნული ცვლილების შედეგად, 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოხდა გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების გადაფასება იმ ოდენობამდე, რაც პროგნოზით უნდა ათვისებული იქნეს 2018 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდში. ათვისებული ნაწილი ზემოაღნიშნულ ცხრილში აღრიცხულია როგორც საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

28. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

ჯგუფი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით ხდება ფინანსური ინსტრუმენტების გარებალანსური რისკების მონაწილე. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

ჯგუფი გარესაბალანსურ ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც იყენებს საბალანსო ოპერაციებში.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს გააჩნდა პირობით ვალდებულებებზე დანაკარგების რეზერვის ხარჯი 2,420 და 1,530 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირობითი ვალდებულებები შეადგენდა:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	64,691	62,435
აკრედიტივები და სხვა გარიგებებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები	8,252	-
სასესხო და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	22,310	27,355
სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები	95,253	89,790

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხაზის ლიმიტის გაზრდა მტკიცდება ჯგუფის მიერ თითოეული შემთხვევის განხილვის საფუძველზე და დამოკიდებულია მსესხებელის ფინანსურ მდგომარეობაზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთი სახის გამოუყენებელმა საკრედიტო ხაზებმა შესაბამისად შეადგინა 22,310 და 27,355 ლარი.

ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე – 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე.

ვალდებულებები საოპერაციო ლიზინგზე – 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი სალიზინგო ვალდებულებები.

სასამართლო დავები – პერიოდულად და ბიზნესის ჩვეული მსვლელობისას ჯგუფი პრეტენზიებს იღებდა საკუთარი კლიენტებისა და კონტრაგენტებისაგან. ხელმძღვანელობის აზრით, რაიმე არსებითი დაურიდხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და, შესაბამისად, წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ გათვალისწინებულა არანაირი შესაბამისი რეზერვის ხარჯი.

გადასახადები – საქართველოს კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე, არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ ბიზნესის საქმიანობის თაობაზე თვითნებური დასკვნების გაკეთების საშისროება. იმ შემთხვევაში, თუ საგადასახადო ორგანოები არ მოიწონებენ ბანკის რომელიმე კონკრეტულ ქმედებას, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

28. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით კანონი “საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების შეფასება” 2017 წლის 1 იანვრიდან შეიცვალა. კანონში შევიდა დამატებითი საანგარიშგებო და დოკუმენტაციის განმსაზღვრელი მოთხოვნები. ახალი კანონის მიხედვით საგადასახადო უწყებებს უფლება აქვთ, მეწარმეს დააკისრონ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები გარკვეული ტრანზაქციების ფარგლებში, რომლებიც ასევე მოიცავს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ საგადასახადო ორგანომ ჩათვალა, რომ ტრანზაქციის ფასი კომერციულ საფუძველზე არ არის განსაზღვრული. საგადასახადო ორგანოების მიერ ბანკის საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების ექვევს დაყენების შესაძლო შედეგის სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია.

ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების, მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის შექმნისა და გარიგებების საბაზრო ფასის დადგენისას. ასევე, ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს კლიენტების სესხებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ან რეზერვის აღდგენაზე დროებითი განსხვავებების შეფასებისას, რაც იწვევს დასაბეგრი მოგების შემცირებულად წარმოდგენას. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ყველა საგადასახადო თანხა უკვე დარიცხულია და ამდენად ფინანსურ ანგარიშგებაში რაიმე რეზერვი გათვალისწინებული არ არის.

საოპერაციო გარემო – საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, სწრაფად ვითარდება. საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობას ახასიათებს სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაცია. საქართველოში ამჟამად მოღვაწე მეწარმეთა წინაშე დგას სხვა სამართლებრივი და ფისკალური გამოწვევებიც. საქართველოს ეკონომიკის მომავალი მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფისკალური და მონეტარული ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, მარეგულირებელი და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც დიდწილად ევროკავშირთან ასოცირების შეთანხმებასთანაა დაკავშირებული. 2016 და 2017 წლებში განხორციელებული ეს ცვლილებები გარკვეულწილად ნიადაგის შემამზადებელი ხასიათისაა და მომავალში მეტი ცვლილებაა მოსალოდნელი ევროკავშირთან დაახლოების სამოქმედო გეგმის განხორციელების პარალელურად.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

29. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ოპერაციები ბანკსა და შვილობილ კომპანიებს შორის, რომლებიც ბანკის დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ, ამოღებულ იქნა კონსოლიდაციის დროს და ანგარიშში წარმოდგენილი არ არის. გარიგებები ბანკსა და მის სხვა დაკავშირებულ მხარეებს შორის წარმოდგენილია ქვემოთ:

	დეკემბერი 31, 2017		დეკემბერი 31, 2016	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მიხედვით
კლიენტებზე გაცემული სესხები	41,568	869,723	24,482	937,005
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	41,146		23,147	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	422		1,335	
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	(1,835)	(74,837)	(433)	(82,667)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(1,833)		(403)	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	(2)		(30)	
კლიენტების დეპოზიტები	(34,400)	(690,657)	(25,865)	(747,610)
- დამფუძნებელი	(1,812)		(179)	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(32,527)		(25,602)	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	(61)		(84)	
სუბორდინირებული სესხი	(208,368)	(208,368)	(227,179)	(227,179)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(163,623)		(178,851)	
- აქციონერები	(44,745)		(48,328)	
სხვა ნასესხები სახსრები	(26,289)	(26,289)	(124,400)	(124,400)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(26,289)		(124,400)	
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	(11,452)	(95,253)	(8,704)	(62,435)
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	(38)		-	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(11,414)		(8,704)	

დირექტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2017		დეკემბერი 31, 2016	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მიხედვით	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მიხედვით
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი ბენეფიტები	645	9,726	565	10,365

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

29. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

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

	2017		2016	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	1,967	99,520	3,726	108,902
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	1,954		3,669	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	13		57	
საპროცენტო ხარჯი	(12,548)	(31,529)	(11,602)	(38,080)
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	-		(34)	
- დამფუძნებელი	(2,331)		(1,793)	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(10,217)		(9,775)	
საკომისიო შემოსავალი	-	6,552	231	7,409
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	-		1	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	-		230	
ქველმოქმედება	(6,052)	(6,052)	(7,760)	(7,760)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(6,052)		(7,760)	

30. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ფასს-ის მიხედვით, რეალური ღირებულება არის ფასი, რომელსაც პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გადაცემისას გაზომვის დღეს ბაზრის მონაწილეთა შორის განხორციელებულ ტრანზაქციაში.

ჯგუფმა ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება განსაზღვრა არსებული საბაზრო ინფორმაციისა და შეფასების მეთოდოლოგიის გამოყენებით. თუმცა, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისა და რეალური ღირებულების დასადგენად გარკვეული განსჯაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ამჟღავნებს განვითარებადი ბაზრის გარკვეულ მახასიათებლებს და ეკონომიკური პირობები ფინანსური ბაზრების ბრუნვას გარკვეულწილად ზღუდავს. ზოგჯერ ბაზარზე კოტირებული ფასები მოძველებულია ან ასახავს იმულებითი გაყიდვის ტრანზაქციების მონაცემებს და, შესაბამისად, ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების წარმოსადგენად არ გამოდგება. ხელმძღვანელობამ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად მის ხელთ არსებული ყველა საბაზრო ინფორმაცია გამოიყენა.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა რეალური ღირებულება მიახლოებულია საბალანსო ღირებულებასთან

30. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება (გაგრძელება)

ფული და ფულის ექვივალენტები – ფული და ფულის ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რომელიც მიახლოებულია მათ მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთან.

სავალდებულო მინიმალური რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში – სავალდებულო მინიმალური რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რომელიც მიახლოებულია მის მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთან.

მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ – ჯგუფის ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთების ღირებულება, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, მიახლოებულია მათ მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთან.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები – დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების რეალური ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საყოველთაოდ მიღებული მოდელების საშუალებით, რომლებიც მსგავსი ინსტრუმენტების მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციების ფასების გამოყენებით დისკონტირებული ფულადი სახსრების ანალიზს ეფუძნება. ამგვარი ინვესტიციების დიდი ნაწილი 2017 წლის განმავლობაში იქნა შესყიდული, ამდენად, ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ მათი რეალური ღირებულება მიახლოებულია საბალანსო ღირებულებასთან.

ბანკების დეპოზიტები – ბანკების დეპოზიტები მოიცავს ბანკების მიერ წლის ბოლოს განთავსებულ დეპოზიტებს, რომელთა თავდაპირველი ვადიანობა 1 წელზე ნაკლებია. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ ბანკების დეპოზიტების ღირებულება, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, მიახლოებულია მათ მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთან.

სუბორდინირებული სესხი – სუბორდინირებული სესხები თავდაპირველად აღირიცხება საბაზრო განაკვეთით, შემდგომში კი იზომება ამორტიზებული ღირებულებით. 2017 წელს სუბორდინირებული სესხების ხელშეკრულების პირობები ხელახლა შეთანხმდა და საპროცენტო განაკვეთი შეიცვალა. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ შეისწავლა სუბორდინირებულ სესხებზე დარიცხული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები და დაასკვნა, რომ ისინი მიახლოებულია საბაზრო განაკვეთებთან, ამდენად, საბალანსო ღირებულება რეალურ ღირებულებასთან მიახლოებულია.

სხვა არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები – სხვა არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ძირითადად წარმოდგენილია მოკლევადიანი მოთხოვნებითა და გადასახდელებით, ამდენად, ითვლება, რომ საბალანსო ღირებულება მათ რეალურ ღირებულებას ასახავს.

ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად არ აღირიცხება რეალური ღირებულებით (თუმცა, რეალური ღირებულების ჩვენება სავალდებულოა)

კლიენტებზე გაცემული სესხები – ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულება ეფუძნება მოსალოდნელ, სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობას, რომელიც დისკონტირდება ახალი, მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი ვადიანობის მატარებელი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

30. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება (გაგრძელება)

კლიენტების დეპოზიტები – მოკლევადიანი დეპოზიტების შემთხვევაში, ბანკი თვლის, რომ საბალანსო ღირებულება რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული. ეს დაშვება ასევე ვრცელდება მოთხოვნამდე ანაზრებსა და მიმდინარე, დაფარვის ვადის არმქონე ანგარიშებზე. კლიენტების გრძელვადიანი დეპოზიტების რეალური ღირებულება გამოითვლება მოსალოდნელი, სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობით, რომელიც დისკონტირდება ახალი, მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი ვადიანობის მატარებელი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთი შეესაბამება ჯგუფის საკრედიტო რისკს და ასევე დამოკიდებულია ინსტრუმენტის ვალუტასა და ვადიანობაზე.

	რეალური ღირებულება	დეკემბერი 31, 2017		დეკემბერი 31, 2016	
		საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3	794,886	812,530	854,338	849,521
კლიენტების დეპოზიტები	3	690,657	711,915	747,610	733,937

ჯგუფის იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად რეალური ღირებულებით აღირიცხება

ჯგუფის კუთვნილი ზოგიერთი ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რეალური ღირებულებით იზომება. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია, თუ როგორ დგინდება მათი რეალური ღირებულება (კერძოდ, შეფასების თექნიკა და გამოყენებული მონაცემები).

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016	რეალური ღირებულების იერარქია	შეფასების ტექნიკა და მონაცემები	მნიშვნელოვანი არახილული მონაცემები	რეალური ღირებულების დამოკიდებულ- ება არახილულ მონაცემებზე
გასაყიდად განკუთვნილი აქტივები (შენიშვნა 7)	-	2,108	დონე 1	კოტირებული შეთავაზებული ფასები	ნ/ა	ნ/ა
ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტი (იხილეთ შენიშვნა 7)	18,253	28,247	დონე 3	აქტიურ ბაზარზე დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	- ფორვარდული გაცვლითი კურსი	10%-იანი ზრდა/(კლება) ფორვარდულ გაცვლით კურსში იწვევს რეალური ღირებულების ზრდას/(კლებას) 12,780/(12,780) ლარით

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

31. კაპიტალის რისკის მართვა

ჯგუფი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ შეძლოს ჩვეულ რეჟიმში ფუნქციონირების გაგრძელება, რათა სესხებისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით მოახდინოს აქციონერების უკუგების მაქსიმიზაცია. ხელმძღვანელობასა და აქციონერს განზრახული აქვთ, მომავალშიც განავითარონ ჯგუფი. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ კაპიტალის ადეკვატურობის სათანადო დონისა და იმ ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე, რომ მოკლევადიანი ვალდებულებები ბიზნესის ჩვეული მიმდინარეობისას რეფინანსირებას დაექვემდებარება, უწყვეტი საწარმოს პრინციპი ჯგუფის მიმართ მართებულია.

ჯგუფი კაპიტალს მართავს იმისათვის, რათა უზრუნველყოს ჯგუფის მხრიდან უწყვეტი საწარმოს პრინციპით ფუნქციონირების გაგრძელება, აგრეთვე აქციონერთა უკუგების გასაზრდელად სესხისა და საკუთარი კაპიტალის ბალანსის ოპტიმიზაციის გზით.

ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობა მონიტორინგს ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობისას დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სებ-ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად ბანკის დამოუკიდებელი ანგარიშგების მეშვეობით, რომლებიც სებ-ის აღრიცხვის წესების შესაბამისად მზადდება.

სებ-ის რეგულაციების მიხედვით, არსებული კომერციული ბანკები ვალდებული არიან:

ა) ფლობდნენ საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ დონეს შემდეგი გრაფიკით:

- 30,000 ათასი ლარი - 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
- 40,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
- 50,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბ) შეინარჩუნონ ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან ფარდობის კოეფიციენტი საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში დადგენილ მინიმუმზე ან მის ზემოთ.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2017 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდში ბანკს მოუხდა ზემოაღნიშნული ადეკვატურობის კოეფიციენტების შენარჩუნება 7%-ზე, 8.5%-ზე და 10.5%-ზე შესაბამისად.

2018 წლის 18 დეკემბერს სებ-მა შესწორება შეიტანა „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების რეგულირებაში“ (ბრძანება 100/04). განახლებული კაპიტალის ადეკვატურობის ჩარჩოს თანახმად, კაპიტალის მოთხოვნები იყოფა ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებად პილარ 1-ის ფარგლებში და დამატებით ბუფერებად, ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და საზედამხედველო კაპიტალისათვის, როგორც პილარ 1-ის ასევე პილარ 2-ის ფარგლებში.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

31. კაპიტალის რისკის მართვა (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პილარ 1-ისა და პილარ 2-ის ბუფერები შემდეგნაირად განისაზღვრა:

1. პილარ 1-ის ბუფერები მოიცავს შემდეგს:

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი, რომელიც ძალაში არის 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- სისტემური რისკის ბუფერი ოთხწლიანი პერიოდის განმავლობაში ამოქმედდება სისტემატურად მნიშვნელოვანი ბანკებისათვის;
- კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი - 0%

პილარ 1-ის ბუფერების კორექტირება ხდება სებ-ის შეხედულებისამებრ.

2. პილარ 2-ის ბუფერები მოიცავს შემდეგს:

- ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის ბუფერი, რომელიც 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ძალაშია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაპეჯირებული სესხებისათვის;
- კონცენტრაციის რისკის ბუფერი, რომელიც ამოქმედდება სექტორულ და ინდივიდუალურ მსესხებლის რისკდამოკიდებულებებზე;
- წმინდა სტრესის ბუფერი, რომელიც ამოქმედდება ჯგუფის მიერ მიწოდებული სტრესზე ტესტირების შედეგების საფუძველზე;
- წმინდა ზოგადი რისკის შეფასების პროგრამის ბუფერი, რომელიც უნდა დაადგინოს სებ-მა და გამოყენებული იქნეს ბანკის სპეციფიური რისკების საფუძველზე.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის მოთხოვნები, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგქმედი კაპიტალის ადეკვატურობის სქემის ფარგლებში ასე გამოიყურება:

კაპიტალის ფარდობა რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან		პილარ 1			პილარ 2				31 დეკემბერი, 2017
		პირველი კომპონენტის ბუფერები			მეორე კომპონენტის ბუფერები				
	მოთხოვნები	CC	SR	CCC	CICR	CR	NS	GRAPE	
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	4.5%	2.5%	0%	0%	1.49%	0.00%	0.00%	0.00%	8.49%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	6.0%	2.5%	n/a	n/a	2.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.5%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	8.0%	2.5%	n/a	n/a	2.66%	0.00%	0.00%	0.00%	13.16%

გარდა ამისა, განახლებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე ამოქმედდა კონკრეტული „გადახდების ფარდობა შემოსავალთან“ და „სესხების ფარდობა ღირებულებასთან“ ქვედა ზღვრები. იმ რისკდამოკიდებულებებზე, რომლებიც ამ ქვედა ზღვრების წინასწარ განსაზღვრულ ფარგლებში არ ხვდება, გამოყენებული იქნა უფრო მაღალი რისკის კოეფიციენტები.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოქმედი კაპიტალის ადეკვატურობის სქემით განსაზღვრული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების მოთხოვნები ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	8.49%	7%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	10.5%	8.5%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	13.16%	10.5%

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

31. კაპიტალის რისკის მართვა (გაგრძელება)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სეზ-ის აღრიცხვის წესებისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოქმედი კაპიტალის ადეკვატურობის ჩარჩოს შესაბამისად მომზადებული ანგარიშების მიხედვით ნაჩვენებია კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ასე გამოიყურება:

	2017	2016
სააქციო კაპიტალი	114,430	114,430
სარეზერვო ფონდები	6,838	6,838
გაუნაწილებელი მოგება	107,210	70,393
გამოქვითვები ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	(6,132)	(10,635)
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	222,346	181,026
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-	-
პირველადი კაპიტალი	222,346	181,026
კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხები	221,585	132,940
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხები	-	93,299
სესხზე დანაკარგების ზოგადი რეზერვები (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-მდე)	9,735	11,902
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	453,666	419,167
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,804,238	1,817,524
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	12.32%	9.96%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	12.32%	9.96%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	25.14%	23.06%

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

31. კაპიტალის რისკის მართვა (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ის აღრიცხვის წესებისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოქმედი კაპიტალის ადეკვატურობის ჩარჩოს შესაბამისად მომზადებული ანგარიშების მიხედვით ნაჩვენებია კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ასე გამოიყურება:

	2017
სააქციო კაპიტალი	114,430
სარეზერვო ფონდები	6,838
გაუნაწილებელი მოგება	107,210
გამოქვითვები ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	(6,132)
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	222,346
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-
პირველადი კაპიტალი	222,346
კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხები	221,585
სესხზე დანაკარგების ზოგადი რეზერვები (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-მდე)	9,735
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	453,666
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,384,981
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.05%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.05%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	32.76%

ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში სუბორდინირებული სესხების გადახდა მოხდება ბანკის მიერ ყველა სხვა ვალდებულების დაფარვის შემდეგ.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა საზედამხედველო კაპიტალის გამოთვლისას, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის გაითვალისწინა საერთო რეზერვები, რომლებიც რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ით შემოიფარგლა.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის დასრულებული წლების განმავლობაში, ბანკმა სრულად დაიცვა კაპიტალის ყველა საზედამხედველო მოთხოვნა.

32. რისკის მართვის პოლიტიკა

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

- საკრედიტო რისკს
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს
- საოპერაციო რისკს

რისკის მართვის მრავალეფექტური პოლიტიკის გამოყენების მიზნით, ჯგუფმა დაადგინა რისკის მართვის გარემო, რომლის უმთავრესი მიზანია ჯგუფი დაიცვას რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. რისკის მართვის გარემოს საშუალებით ჯგუფი ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეზღუდოს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიაღება ფინანსური ზარალი.

რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება მმართველი ორგანოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში. ეს პროცესები სრულდება საკრედიტო კომიტეტის და დირექტორატის მიერ. საკრედიტო კომიტეტის მიერ ნებისმიერი გადაწყვეტილების მიღებამდე, საკრედიტო პროცესებთან დაკავშირებული ყველა რეკომენდაციის (მსესხებლისათვის ლიმიტების დამტკიცება, ან ცვლილებების შეტანა სესხის ხელშეკრულებებში და სხვა) შემუშავება ხდება რისკების მართვის დეპარტამენტის მიერ. ყოველდღიურ რისკის მართვას ახორციელებს საკრედიტო დეპარტამენტის დირექტორი, სერვის ცენტრების საკრედიტო განყოფილებები და კორპორატიული ბიზნესის დაკრედიტების განყოფილება.

ერთ მსესხებელზე და მსესხებელთა ჯგუფზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის განსაზღვრის მიზნით, ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ მტკიცდება მისაღები საკრედიტო რისკის დონე, აგრეთვე ლიმიტები საკრედიტო რისკის დონეზე მსესხებლის, ან პროდუქტის მიხედვით (მრეწველობის დარგების) და რეგიონის მიხედვით. თითოეულ მსესხებელზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის ოდენობა ექვემდებარება მონიტორინგს ყოველი ახალი სესხის გაცემისას. საკრედიტო ლიმიტების ცვლილების ინიცირება შეუძლია საკრედიტო კომიტეტს, რაც სამეთვალყურეო საბჭოს მხრიდან დამტკიცებას საჭიროებს. ლიმიტების მონიტორინგი ყოველდღიურად ხორციელდება.

სადაც ეს მართებულია და სესხების უმეტეს შემთხვევაში ჯგუფი საჭიროებისამებრ იღებს სესხის უზრუნველყოფას, კორპორატიულ ან ინდივიდუალურ გარანტიებს. საცალო სესხების მცირე ნაწილი არ არის უზრუნველყოფილი. ამგვარი რისკები ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს და ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

კრედიტის გაზრდის ვალდებულება წარმოადგენს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების სახით გასაცემი კრედიტის გამოუყენებელ ნაწილს. გარეგანსური ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განიმარტება, როგორც კონტრაგენტის მხრიდან საკონტრაქტო ვალდებულებების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებული შესაძლო დანაკარგი. რაც შეეხება შესაძლო სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს, ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს გამოუყენებელი სესხის თანხის შესაბამისი ზარალი. მიუხედავად ამისა, ზარალის სავარაუდო თანხა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ თანხაზე, ვინაიდან შესაძლო სასესხო ვალდებულება პირობითია კლიენტის მხრიდან სპეციფიური საკრედიტო სტანდარტების დაცვის შესაბამისად. ჯგუფი იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორსაც ბალანსში ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას რისკის შესამცირებლად და მიმდინარე მონიტორინგს. ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, ვინაიდან გრძელვადიან ვალდებულებებს როგორც წესი გააჩნია უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

საკრედიტო რისკის შეფასება. მსესხებელთა საკრედიტო რისკდამოკიდებულებათა შესაფასებლად ბანკმა შეიმუშავა რეზერვების დადგენის მეთოდოლოგიები და მოდელები.

ბანკი სესხების პორტფელს ყოფს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი და უმნიშვნელო მსესხებლების ჯგუფებად. აქედან პირველ კატეგორიას მიეკუთვნებიან ის მსესხებლები, რომელთა რისკდამოკიდებულება ბანკის მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის 1%-ს აჭარბებს.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების გაუფასურების ინდივიდუალური შეფასება

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად, საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი სახსრების განსაზღვრით.

მსესხებელთა ბიზნესის ჯგუფიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების პროგნოზირების მიზნით, ხელმძღვანელობა განიხილავს მთელ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას მსესხებელთა ლიკვიდობის, გადახდისუნარიანობის, ბიზნესისა და ფინანსური რისკების, გადაუხდეელი ანგარიშებისა და ოპერაციებიდან მისაღები ფულადი ნაკადების თაობაზე.

უზრუნველყოფილი სესხების პროგნოზირებულ მომავალ ფულად ნაკადებში ასევე გათვალისწინებულია ის ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას გირაოს რეალიზაციის შემთხვევაში, უზრუნველყოფის მოპოვებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით, იმის მიუხედავად, არის ეს მოსალოდნელი თუ არა.

ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება მიღებულ იქნეს უზრუნველყოფის რეალიზაციის შედეგად, დამოკიდებულია უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებაზე, აგრეთვე უზრუნველყოფის თითოეული ტიპისათვის შეფასების მიდგომასა და ლიკვიდობის რისკის ფაქტორზე. ფულადი ნაკადების შეფასებისას გამოიყენება უზრუნველყოფის სამი ძირითადი სახეობა:

- უძრავი ქონება
- მოძრავი ქონება, მათ შორის, მატერიალური აქტივები და მარაგები;
- ფინანსური აქტივები, მათ შორის დეპოზიტები.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

პროგნოზირებული ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას უზრუნველყოფის რეალიზაციის შედეგად მისი მოპოვებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით, დისკონტირდება სესხის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით გაყიდვის დარჩენილი მთელი სავარაუდო დროის განმავლობაში.

გაყიდვამდე დარჩენილი დრო დამოკიდებულია უზრუნველყოფის სახეობაზე და ფასდება ხელმძღვანელობის შეხედულებისამებრ დეფოლტის დღიდან უზრუნველყოფის გაყიდვამდე სავარაუდო პერიოდის შეფასებით.

იმ შემთხვევაში, თუ ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხი არ ჩაითვალა გაუფასურებულად, გაწეული მაგრამ კონკრეტულად არაიდენტიფიცირებული გაუფასურების დანაკარგების მოსაცავად გამოიყენება ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია.

ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია

ჯგუფური შეფასებისას სესხების პორტფელი იყოფა სესხების ორ - გაუფასურების გამომწვევი მოვლენებით და გაუფასურების გამომწვევი მოვლენების გარეშე - ჯგუფებად.

გაუფასურების გამომწვევი მოვლენიანი სესხების შეფასების მეთოდოლოგიით დაიშვება, რომ დეფოლტი მოხდა და გამოითვლება დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში. მასში ჩანს ის დისკონტირებული ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სესხზე უზრუნველყოფის რეალიზაციის შემთხვევაში, მისი მოპოვებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. უზრუნველყოფის რეალიზაციით წარმოშობილი ფულადი ნაკადების შეფასებითი მიდგომა აღწერილია ზემოთ.

სესხები გაუფასურების გამომწვევი მოვლენების გარეშე ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების საფუძველზე.

გაუფასურების გამომწვევი მოვლენების გარეშე არსებული ჯგუფურად შეფასებული სესხებისათვის გაუფასურების დანაკარგების გამოსათვლელად, ბანკი მხედველობაში იღებს შემდეგ პარამეტრებს: დეფოლტის ალბათობა და დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში.

გარე ან შიდა გარემოს ცვლილების დროს ან ისეთ შემთხვევაში, როდესაც ისტორიული მონაცემები არსებულ მდგომარეობას აღარ ასახავს, ბანკი რისკ პარამეტრებს აკორექტირებს მიმდინარე დაკვირვებადი მონაცემების საფუძველზე, რათა ამით მოიცვას იმ მიმდინარე გარემოებების ეფექტი, რომლებიც წინა პერიოდებში არ არსებობდა და გააუზნებელყოს იმ წარსული გარემოებების ეფექტი, რომლებიც ამჟამად აღარ მოქმედებს.

დეფოლტის განსაზღვრებაში შედის ისეთი კრიტერიუმები, როგორიცაა:

- 180 დღით ვადაგადაცილება
- სხვა კრიტერიუმები, რომლებიც მიუთითებს იმაზე, რომ ნაკლებად სავარაუდოა, მსესხებელმა დაფაროს ვალდებულებები. მათ შორისაა ცუდი ვალების რესტრუქტურისაცია.

გაწეული მაგრამ არაიდენტიფიცირებული გაუფასურების დანაკარგების გათვალისწინების მიზნით ბანკმა, გარდამავალი მატრიცების მიდგომის გამოყენებით შეიმუშავა დეფოლტის ალბათობის მოდელი.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

თითოეულ სეგმენტზე დაკვირვების პერიოდად აღებულია ბოლო 3 წელი. ამ ვადის განმავლობაში, ვადაგადაცილებულ ჯგუფებში იქმნება ყოველთვიური მიგრაციის მატრიცები, თვის ბოლოს არსებული მდგომარეობისა და თითოეული სესხის ოდენობის ანგარიშის მიხედვით. ამის შემდეგ იწყება მიგრაციის 12-თვიანი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც უნდა შეფასდეს დეფოლტის ალბათობის პარამეტრი.

2017 წელს ბანკმა განაახლა დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების შეფასების მეთოდოლოგია და თითოეულ სეგმენტზე საშუალო მაჩვენებლის გამოთვლის ნაცვლად, ფასდება ინდივიდუალური დონეები, რაც ასახავს იმ დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას უზრუნველყოფის რეალიზაციის შემთხვევაში მისი მოპოვებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

საკრედიტო რისკისადმი დამოკიდებულების მაქსიმალური ოდენობა

ჯგუფის მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება ბოლო წლის განმავლობაშისაკმაოდ გაიზარდა, რაც გამოწვეული იყო ბაზარზე არსებული პირობებით. თუმცა, ამ ზრდის მიუხედავად, ბანკის პორტფელის მომგებიანობის მაჩვენებლების გაუარესება არ შენიშნულა.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო და გარეგანსური აქტივების მაქსიმალური საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარებას. ბალანსში ფინანსურ აქტივებზე მაქსიმალური დაქვემდებარება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე და უზრუნველყოფამდე. ჯგუფის მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკისადმი იმ შემთხვევაში თუ უზრუნველყოფა და ფასიანი ქაღალდები გაუფასურებულია და პირობითი ვალდებულებები, ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, წარმოდგენილია ამ ინსტრუმენტების კონტრაქტით გათვალისწინებული ღირებულებით.

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	18,253	30,355
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	18,800	6,026
კლიენტებზე გაცემული სესხები	794,886	854,338
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	27,978	19,045
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	57	57
სხვა ფინანსური აქტივები	1,064	523
გაცემული გარანტიები და მსგავსი პირობითი ვალდებულებები	64,691	62,435
აკრედიტოები და ტრანზაქციებთან დაკავშირებული სხვა პირობითი ვალდებულებები	8,252	-
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	22,310	27,355

გარესაბალანსო რისკი

გარეგანსური რისკების სამართავად ჯგუფი ძირითადად იყენებს რისკის მართვის იმავე პოლიტიკას რითაც სარგებლობს საბალანსო რისკების მართვისას. რაც შეეხება სესხის გაცემისა და კლიენტებისა და კონტრაგენტების ვალდებულებებს, ჯგუფი იყენებს იმავე საკრედიტო მართვის პოლიტიკას, რითაც სარგებლობს გაცემული სესხების შემთხვევაში. მოთხოვნილი უზრუნველყოფა დამოკიდებული იქნება კონტრაგენტის სიმდიერესა და გარიგების სპეციფიკაზე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ჯგუფის საქმიანობის შესაბამისობას კანონმდებლობისა და რეგულირების მოთხოვნების მიმართ და მათ გავლენას ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს მეთოდი საშუალებას აძლევს ჯგუფს მინიმუმამდე დაიყვანოს საქართველოში არსებული საინვესტიციო გარემოს ცვლილებებთან დაკავშირებული შესაძლებელი დანაკარგები.

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2017 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	212,482	3,914	8,248	224,644
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	120,479	-	-	120,479
მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით				
ასახული ფინანსური აქტივები	18,253	-	-	18,253
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	6,507	-	12,293	18,800
კლიენტებზე გაცემული სესხები	776,046	17,714	1,126	794,886
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	57	-	-	57
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	27,978	-	-	27,978
სხვა ფინანსური აქტივები	1,064	-	-	1,064
სულ ფინანსური აქტივები	1,162,866	21,628	21,667	1,206,161
ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	18,398	-	-	18,398
კლიენტების დეპოზიტები	655,741	21,026	13,890	690,657
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	26,289	26,289
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	931	-	-	931
სუბორდინირებული სესხი	208,368	-	-	208,368
სულ ფინანსური ვალდებულებები	883,438	21,026	40,179	944,643
წმინდა პოზიცია	279,428	602	(18,512)	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2016 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	289,717	6,647	2,252	298,616
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	143,009	-	-	143,009
მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით				
ასახული ფინანსური აქტივები	28,247	-	2,108	30,355
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	926	-	5,100	6,026
კლიენტებზე გაცემული სესხები	835,018	18,963	357	854,338
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	57	-	-	57
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	19,045	-	-	19,045
სხვა ფინანსური აქტივები	523	-	-	523
სულ ფინანსური აქტივები	1,316,542	25,610	9,817	1,351,969
ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	19,576	-	29	19,605
კლიენტების დეპოზიტები	511,036	224,948	11,626	747,610
სხვა ნასესხები სახსრები	124,400	-	-	124,400
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	24	-	-	24
სუბორდინირებული სესხი	227,179	-	-	227,179
სულ ფინანსური ვალდებულებები	882,215	224,948	11,655	1,118,818
წმინდა პოზიცია	434,327	(199,338)	(1,838)	

უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის მოცულობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. უზრუნველყოფის დაშვებული სახეობებისა და შეფასების პარამეტრები დგინდება მიღებული ინსტრუქციის შესაბამისად.

უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

- კომერციული სესხების შემთხვევაში: გირაო უძრავ ქონებაზე, გარანტიები, სატრანსპორტო საშუალებები და მანქანა-დანადგარები;
- საცალო სესხების შემთხვევაში: გირაო საცხოვრებელ უძრავ ქონებაზე და გარანტიები.

წლის განმავლობაში ჯგუფმა დაისაკუთრა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღის მდგომარეობით 24,820 ლარის საბალანსო ღირებულების ქონება, რომელსაც ჯგუფი ამჟამად ყიდის.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის საკმარისობის შემოწმებისას ხელმძღვანელობა ახორციელებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, საბაზისო შეთანხმების შესაბამისად ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას და, აგრეთვე, აკვირდება უკვე მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხებთან დაკავშირებით იპოთეკით დატვირთული/დაგირავებული უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება, რომელიც ჩაითვალია ინდივიდუალურად გაუფასურებლად, შეადგენდა 227,110 და 117,543 ლარს შესაბამისად. ეს უზრუნველყოფა შედგება უძრავი ქონებისგან, ავტომობილებისგან, მანქანა-დანადგარებისგან, დეპოზიტებისა და სხვა სახის ქონებისგან.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების ტიპის მიხედვით

31 დეკემბერი 31, 2017:

	არც ვადგადაცილებული და არც გაუფასურებული	ვადგადაცილებული მაგრამ არაგაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	კოლექტიურად გაუფასურებული	გაუფასურების ს რეზერვი	სულ 2017 წლის 31 დეკემბერი
ფული და ფულის ექვივალენტები	224,644	-	-	-	-	224,644
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	120,479	-	-	-	-	120,479
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	18,253	-	-	-	-	18,253
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	18,800	-	-	-	-	18,800
კლიენტებზე გაცემული სესხები	464,400	30,174	139,797	235,352	(74,837)	794,886
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	57	-	-	-	-	57
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	27,978	-	-	-	-	27,978
სხვა ფინანსური აქტივები	1,064	-	-	-	-	1,064

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	არც ვადგადაცილებული და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ვადგადაცილებული მაგრამ არაგაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	კოლექტიურად გაუფასურებული	გაუფასურების რეზერვი	სულ 2016 წლის 31 დეკემბერი
ფული და ფულის ექვივალენტები	298,616	-	-	-	-	298,616
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	143,009	-	-	-	-	143,009
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	30,355	-	-	-	-	30,355
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	6,026	-	-	-	-	6,026
კლიენტებზე გაცემული სესხები	37	-	152,870	784,098	(82,667)	854,338
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	57	-	-	-	-	57
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	19,045	-	-	-	-	19,045
სხვა ფინანსური აქტივები	523	-	-	-	-	523

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომელიც გამოსცა საერთაშორისო სააგენტო “Fitch”-მა. უმაღლესი შეფასება არის AAA. საინვესტიციო ფინანსურ აქტივებს გააჩნიათ შეფასება ააა -დან ბბბ-მდე. ფინანსური აქტივები, რომელთა შეფასება ბბბ-ზე ნაკლებია, კლასიფიცირდება როგორც სპეკულატიური რეიტინგის მქონე.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაშთებმა საქართველოს ეროვნულ ბანკში შესაბამისად შეადგინა 183,629 და 149,653 ლარი. საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიხედვით შეესაბამებოდა საინვესტიციო დონე BB-.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

	AAA	AA	A	BBB	< BBB	შეუფასე- ბელი მდგომარ- ეობით	სულ 2017 წლის 31 დეკემბრის
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	7,658	124,623	79,359	13,004	224,644
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	-	-	-	-	120,479	-	120,479
მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით	-	-	-	-	-	-	-
ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	18,253	18,253
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	11,904	389	-	6,507	18,800
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	794,886	794,886
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	57	57
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	27,978	-	27,978
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	1,064	1,064

31 დეკემბერი, 2016:

	AAA	AA	A	BBB	< BBB	შეუფასე- ბელი	სულ 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარ- ეობით
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	5,542	256,632	7,623	28,819	298,616
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	-	-	-	-	143,009	-	143,009
მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით	-	-	-	-	-	-	-
ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	-	375	310	29,670	30,355
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	5,103	-	-	923	6,026
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	854,338	854,338
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	57	57
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	19,045	-	19,045
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	523	523

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხებისგან განსხვავებული ფინანსური აქტივები რანჟირდება იმ მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომელიც მათ მიენიჭათ საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს Fitch, Standard & Poor's and Moody's მხრიდან.

ჯგუფი ახორციელებს მრავალ გარიგებას ისეთ კონტრაგენტებთან, რომელთაც საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოები რეიტინგს არ ანიჭებს. ასეთი კონტრაგენტების რეიტინგის შესაფასებლად ჯგუფს შემუშავებული აქვს შეფასების შიდა მოდელები. მსესხებლები ფასდებიან ფინანსური სიძლიერის, სახსრების მიზნობრიობისა და უზრუნველყოფის მიხედვით, რომლებიც, თავის მხრივ, სხვადასხვა რისკის მიხედვით შეიწონებიან. სესხის სტაბილურობასა და კლიენტის რეიტინგს ბანკი ამ სამი ინდიკატორის მიხედვით ანგარიშობს.

კლიენტებზე გაცემული სესხები შეცვლილი პირობებით

კლიენტებზე გაცემული სესხების პირობების ხელახლა შეთანხმება ხდება ან კლიენტთან არსებული ურთიერთობის ფარგლებში ან მსესხებლის გარემოებების გაუარესების შედეგად. უკანასკნელ შემთხვევაში, პირობათა ხელახალი შეთანხმება შეიძლება გულისხმობდეს გადახდების ვადის ან გადახდების სქემის გახანგრძლივებას, რა დროსაც ბანკი ნამდვილად ცუდ მდგომარეობაში მყოფ სესხებს შეღავათიან საპროცენტო განაკვეთს სთავაზობს. ახალი პირობების შეთანხმების შედეგად, აქტივი კვლავად ვადაგადაცილებულად ითვლება და ინდივიდუალურად გაუფასურდება მაშინ, როდესაც ძირითადი თანხისა და პროცენტის ხელახლა შეთანხმებული გადახდები აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებას ვერ ამოიღებს. სხვა შემთხვევებში, ახალი შეთანხმება იწვევს ახალი ხელშეკრულების გაფორმებას, რაც ახალ სესხად ითვლება.

საბალანსო ღირებულება ხელახლა შეთანხმებული პირობების მქონე ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით:

ცხრილში მოცემულია შეცვლილი პირობების მქონე ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კლასების მიხედვით:

ფინანსური აქტივის კლასი	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	44,027	17,430

საბანკო სექტორი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ბანკთაშორის დეპოზიტებთან მიმართებაში. კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში რისკების მოცულობა კონცენტრირდება საქართველოში. საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარებას მონიტორინგი რეგულარულად უტარდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას.

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

აქტივ-პასივების კომიტეტი აკონტროლებს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს ვადიანობის ანალიზის საფუძველზე, რომელიც განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას შემდგომი ფინანსური პერიოდისათვის. მიმდინარე ლიკვიდობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება, მიმდინარე ლიკვიდობის შენარჩუნება და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაცია.

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ჯგუფი ახორციელებს კლიენტების და ჯგუფის ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ პროპორციაზე გასანადგებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორის და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განაღდება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი:

- (ა) ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფი ვალდებული იქნება დაფაროს ვალდებულება; და
- (ბ) ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობა, რომელიც დაანგარიშებულია არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისას ფინანსურ ვალდებულებებზე ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფმა უნდა გამოისყიდოს ვალდებულება, და
- (გ) ფინანსური აქტივების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის და რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარვის საკონტრაქტო პირობაზე დაყრდნობით, იმ შემთხვევების გამოკლებით, როდესაც ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ფულადი სახსრების შემოდინება სხვა დროსაა მოსალოდნელი.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფების მიხედვით ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკები. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2017 წლის დეკემბერი 31, სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	45,000	-	-	-	-	45,000
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	120,479	-	-	-	-	120,479
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	6,000	507	-	-	6,507
კლიენტებზე გაცემული სესხები	119,685	43,273	149,435	286,992	195,501	794,886
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	4,491	9,283	14,204	-	-	27,978
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	289,655	58,556	164,146	286,992	195,501	994,850
ფული და ფულის ექვივალენტები	179,644	-	-	-	-	179,644
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	6,109	264	1,379	6,945	3,556	18,253
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	8,245	-	4,048	12,293
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	57	-	-	-	-	57
სხვა ფინანსური აქტივები	1,064	-	-	-	-	1,064
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები	186,874	264	9,624	6,945	7,604	211,311
სულ ფინანსური აქტივები	476,529	58,820	173,770	293,937	203,105	1,206,161
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები	147,125	9,087	167,635	67,864	4,687	396,398
ბანკების დეპოზიტები	-	-	14,602	-	-	14,602
სუბორდინირებული სესხი	-	95	-	-	208,273	208,368
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	-	26,289	-	26,289
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	147,125	9,182	182,237	94,153	212,960	645,657
კლიენტების დეპოზიტები	294,259	-	-	-	-	294,259
ბანკების დეპოზიტები	3,796	-	-	-	-	3,796
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	931	-	-	-	-	931
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები	298,986	-	-	-	-	298,986
სულ ფინანსური ვალდებულებები	142,530	49,374	(18,091)	192,839	(17,459)	
საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის დეფიციტი	30,418	49,638	(8,467)	199,784	(9,855)	
საპროცენტო განაკვეთის ჯამური დეფიციტი	142,530	191,904	173,813	366,652	349,193	
ლიკვიდობის დეფიციტი	30,418	49,638	(8,467)	199,784	(9,855)	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	30,418	80,056	71,589	271,373	271,373	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2016 წლის დეკემბერი 31, სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	49,055	-	-	-	-	49,055
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	143,009	-	-	-	-	143,009
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	131	132	660	-	-	923
კლიენტებზე გაცემული სესხები	130,687	45,647	156,194	365,849	155,961	854,338
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	3,947	6,426	4,875	3,797	-	19,045
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	326,829	52,205	161,729	369,646	155,961	1,066,370
ფული და ფულის ექვივალენტები	249,561	-	-	-	-	249,561
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით						
ასახული ფინანსური აქტივები	30,355	-	-	-	-	30,355
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	1,397	-	3,706	5,103
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	57	-	-	-	-	57
სხვა ფინანსური აქტივები	1,486	3,311	2,085	75	8	6,965
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები	281,459	3,311	3,482	75	3,714	292,041
სულ ფინანსური აქტივები	608,288	55,516	165,211	369,721	159,675	1,358,411
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები	158,575	37,701	215,228	5,754	495	417,753
ბანკების დეპოზიტები	4,776	-	14,769	-	-	19,545
სუბორდინირებული სესხი	129	-	-	-	227,050	227,179
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	-	124,400	-	124,400
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	163,480	37,701	229,997	130,154	227,545	788,877
კლიენტების დეპოზიტები	329,857	-	-	-	-	329,857
ბანკების დეპოზიტები	60	-	-	-	-	60
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	913	161	3,099	-	-	4,173
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები	330,830	161	3,099	-	-	334,090
სულ ფინანსური ვალდებულებები	494,310	37,862	233,096	130,154	227,545	1,122,968
საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის დეფიციტი	163,349	14,504	(68,268)	239,492	(71,584)	
საპროცენტო განაკვეთის ჯამური დეფიციტი	163,349	177,853	109,585	349,077	277,493	
ლიკვიდობის დეფიციტი	113,977	17,654	(67,885)	239,567	(67,870)	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	113,977	131,631	63,746	303,313	235,443	

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას. ამ ცხრილებში წარმოდგენილი თანხები არ შეესაბამება ანგარიშში წარმოდგენილ თანხებს, რადგან ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები მოიცავს ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს, რაც მიუთითებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ დარჩენილ გადახდებზე (საპროცენტო განაკვეთის ჩათვლით), რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	დეკემბერი 31, 2017 სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები	7.25%	45,068	-	-	-	-	45,068
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	1.25%	120,479	-	-	-	-	120,479
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	8.00%	-	6,068	-	-	-	6,068
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10.00%	125,653	53,755	194,227	391,094	234,328	999,057
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	7.28%	4,500	9,380	14,759	-	-	28,639
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები		295,700	69,203	208,986	391,094	234,328	1,199,311
ფული და ფულის ექვივალენტები		179,643	-	-	-	-	179,643
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		6,109	264	1,379	6,945	3,556	18,253
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ		-	-	8,245	-	4,048	12,293
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები		57	-	-	-	-	57
სხვა ფინანსური აქტივები		1,295	777	2,133	380	304	4,889
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები		187,104	1,041	11,757	7,325	7,908	215,135
სულ ფინანსური აქტივები		482,804	70,244	220,743	398,419	242,236	1,414,446
ფინანსური ვალდებულებები							
კლიენტების დეპოზიტები	3.25%	147,896	9,497	175,880	99,845	5,044	438,162
ბანკების დეპოზიტები	4.5%	-	-	14,901	-	-	14,901
სუბორდინირებული სესხი	5.5%	-	2,452	9,132	39,805	250,057	301,446
სხვა ნასესხები სახსრები	5.5%	-	-	-	33,054	-	33,054
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		147,896	11,949	199,913	172,704	255,101	787,563
ბანკების დეპოზიტები		3,796	-	-	-	-	3,796
კლიენტების დეპოზიტები		294,259	-	-	-	-	294,259
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		931	2,397	-	-	-	3,328
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები		298,986	2,397	-	-	-	301,383
სულ ფინანსური ვალდებულებები		446,882	14,346	199,913	172,704	255,101	1,088,946
გაცემული გარანტიები		2,284	10,004	25,057	27,246	100	64,691
აკრედიტაციები		7	-	8,245	-	-	8,252
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები		9,271	628	4,938	6,264	1,209	22,310
სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები		458,444	24,978	238,153	206,214	256,410	1,184,199

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	დეკემბერი 31, 2016 სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები		49,055	-	-	-	-	49,055
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ		143,009	-	-	-	-	143,009
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7.00%	131	134	700	-	-	965
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	10.30%	135,918	56,206	203,873	508,112	188,278	1,092,387
	7.26%	3,952	6,500	5,000	4,000	-	19,452
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები		332,065	62,840	209,573	512,112	188,278	1,304,868
ფული და ფულის ექვივალენტები		249,561	-	-	-	-	249,561
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		30,355	-	-	-	-	30,355
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ		-	-	1,397	-	3,706	5,103
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები		57	-	-	-	-	57
სხვა ფინანსური აქტივები		1,486	3,311	2,085	75	8	6,965
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები		281,459	3,311	3,482	75	3,714	292,041
სულ ფინანსური აქტივები		613,524	66,151	213,055	512,187	191,992	1,596,909
ფინანსური ვალდებულებები							
კლიენტების დეპოზიტები	3.54%	117,325	37,956	221,438	9,760	38,505	424,984
ბანკების დეპოზიტები	4.88%	4,788	1,387	15,211	-	-	21,386
სუბორდინირებული სესხი	6.00%	1,323	2,577	10,041	67,707	273,026	354,674
სხვა ნასესხები სახსრები	4.50%	475	905	3,742	147,282	-	152,404
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		123,911	42,825	250,432	224,749	311,531	953,448
ბანკების დეპოზიტები		60	-	-	-	-	60
კლიენტების დეპოზიტები		329,857	-	-	-	-	329,857
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		913	161	3,099	-	-	4,173
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები		330,830	161	3,099	-	-	334,090
სულ ფინანსური ვალდებულებები		454,741	42,986	253,531	224,749	311,531	1,287,538
გაცემული გარანტიები		2,857	5,123	22,320	30,736	1,398	62,435
აკრედიტოვები		16,143	196	3,686	7,330	-	27,355
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები							
სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები		473,741	48,305	279,537	262,816	312,929	1,377,328

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ ბანკის მოგება ან კაპიტალი, ან მისი უნარი, მიაღწიოს ბიზნეს ამოცანებს, გაუარესდება საბაზრო განაკვეთების, ფასების ცვლილების ან მერყეობის შედეგად. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და ფასდადებასთან დაკავშირებულ სხვა რისკებს, რომელსაც ექვემდებარება ჯგუფი. ჯგუფის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებსა და რისკების მართვაში ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია.

ჯგუფი ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, ვინაიდან ის სესხებს იღებს როგორც ფიქსირებული, ასევე მცოცავი განაკვეთებით. ჯგუფი ამ რისკებს მართავს ფიქსირებული და მცოცავი განაკვეთის მქონე სესხების დაბალანსების საშუალებით.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის ადეკვატურობით, რომელიც უზრუნველყოფს ჯგუფის პოზიტიურ საპროცენტო მარჟას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა აწარმოებს ჯგუფის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის მონიტორინგს, აფასებს მის დამოკიდებულებას საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის მიმართ და მის ზეგავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

ჯგუფის სასესხო კონტრაქტების და სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უმეტესობა, რომელიც საპროცენტო სარგებლის მატარებელია, ან ცვლილება ან მოიცავს პირობას, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის გამსესხებლის შეხედულებისამებრ შეცვლის საშუალებას იძლევა. ჯგუფი ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის მარჟის მონიტორინგს და შესაბამისად, მიაჩნია, რომ არ ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის მნიშვნელოვან რისკს.

მგრძნობელობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

საპროცენტო განაკვეთის რეალური ღირებულების რისკებს ჯგუფი მართავს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის კონიუქტურის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ჯგუფის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ჯგუფის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის რეალური ღირებულების ცვლილების მიმართ და მის გავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მგრძნობიარობის ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა „რისკის ცვალებადობის შესაძლო მისაღებ ცვლილებებზე“ დაყრდნობით. ამ ცვლილებების დონე განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ და გათვალისწინებულია რისკების ანგარიშებით, რომლებსაც ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას წარუდგენენ.

საპროცენტო განაკვეთის 2 ბაზისური პუნქტით ცვლილების გავლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

	დეკემბერი 31, 2017		დეკემბერი 31, 2016	
	საპროცენტო განაკვეთი +5%	საპროცენტო განაკვეთი -5%	საპროცენტო განაკვეთი +5%	საპროცენტო განაკვეთი -5%
წმინდა ზეგავლენა დასაბეგრ მოგებაზე	17,571	(17,571)	13,875	(13,875)
წმინდა ზეგავლენა კაპიტალზე	14,826	(14,826)	11,793	(11,793)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ჯგუფი ექვემდებარება ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევის გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძვლების ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ჯგუფს აძლევს საშუალებას მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით საბაზინო განყოფილება ახორციელებს ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს.

ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიცია იმ ძირითად უცხოურ ვალუტაში, რომელშიც ბანკი აქტივებსა და ვალდებულებებს ფლობს, მოცემულია ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში:

	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = ლარი 2.5922 ლარი		ევრო 1 ევრო = 3.1044 ლარი		დეკემბერი 31, 2017 სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	სხვა ვალუტა	
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	69,593	143,398	10,751	902	224,644
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	109,873	10,606	-	120,479
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	18,253	-	-	-	18,253
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,507	4,048	8,245	-	18,800
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	230,496	543,869	20,521	-	794,886
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	57	-	-	-	57
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	27,978	-	-	-	27,978
სხვა ფინანსური აქტივები	470	437	157	-	1,064
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	353,354	801,625	50,280	902	1,206,161
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	1,413	16,982	3	-	18,398
კლიენტების დეპოზიტები	131,942	504,034	54,328	353	690,657
სხვა ნასესხები სახსრები	-	26,289	-	-	26,289
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	931	-	-	931
სუბორდინირებული სესხი	-	208,368	-	-	208,368
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	133,355	756,604	54,331	353	944,643
ღია საბალანსო პოზიცია	219,999	45,021	(4,051)	549	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.6468 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2. 7940 ლარი	სხვა ვალუტა	დეკემბერი 31, 2016 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	61,991	228,151	7,629	845	298,616
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	-	136,084	6,925	-	143,009
მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით ასახული	28,246	1,992	-	117	30,355
ფინანსური აქტივები					
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	926	3,703	1,397	-	6,026
კლიენტებზე გაცემული სესხები	195,371	641,034	17,933	-	854,338
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	57	-	-	-	57
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	19,045	-	-	-	19,045
სხვა ფინანსური აქტივები	2,837	2,909	1,219	-	6,965
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	308,473	1,013,873	35,103	962	1,358,411
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	4	19,570	3	28	19,605
კლიენტების დეპოზიტები	65,309	644,685	37,157	459	747,610
სხვა ნასესხები სახსრები	-	124,400	-	-	124,400
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	25	2,218	1,931	-	4,174
სუბორდინირებული სესხი	-	227,179	-	-	227,179
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	65,338	1,018,052	39,091	487	1,122,968
ღია საბალანსო პოზიცია	243,135	(4,179)	(3,988)	475	

მგრძნობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ჯგუფის მგრძნობიარობას 30%-იან ზრდასა და შემცირებაზე აშშ დოლარის ლართან მიმართებაში. 30% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკის ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებული უცხოური ვალუტით დენომინირებულ ფულად ერთეულებს და აკორექტირებს მათ გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 30%-იანი ცვლილებით.

გავლენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით, 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2017, 31 დეკემბერი		2016, 31 დეკემბერი	
	ლარი/აშშ დოლარი +30%	ლარი/აშშ დოლარი -30%	ლარი/აშშ დოლარი +30%	ლარი/აშშ დოლარი -30%
ზეგავლენა მოგება/ზარალზე გადასახადამდე	13,506	(13,506)	1,254	(1,254)
ზეგავლენა კაპიტალზე	11,480	(11,480)	1,066	(1,066)

მგრძნობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

ზემოთ მოცემული ცხრილი ახდენს ძირითად დაშვებებში ცვლილებების შედეგების დემონსტრირებას, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გავითვალისწინოთ, რომ მგრძნობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გავლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული, ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

მგრძნობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ჯგუფის აქტივები და

32. რისკის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ჯგუფის ფინანსური პოზიცია შეიძლება იცვლებოდეს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტობრივი საბაზრო მოძრაობები იჩენს თავს. მაგალითად ჯგუფის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი დამოკიდებულების მართვას. ვინაიდან საინვესტიციო ბაზარს ახასიათებს სხვადასხვა ცვლილებების დონე, მართვის ქმედებებმა შესაძლოა მოიცვას ინვესტიციების გაყიდვა, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებები და სხვა დაცვითი ღონისძიებების განხორციელება. ამის შედეგად დაშვებებში ცვლილებების ფაქტობრივ გავლენას შეიძლება არ ქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე, მაშინ როდესაც აქტივები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ გარემოებებში აქტივებისა და ვალდებულებების განსხვავებულმა შეფასებამ შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

სხვა შეზღუდვები მგრძნობიარობის ანალიზში მოიცავს სავარაუდო საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის შეხედულებას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვალისწინება შეუძლებელია და მოსაზრებას, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთი ერთმანეთის მსგავსად იმოქმედებს.

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. ჯგუფზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც ექვემდებარება ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს.

ჯგუფი საფასო რისკს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით მართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია, გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებამ და დანაკარგების შესაჩერებელი შესაბამისი ლიმიტების, მარჟებისა და უზრუნველყოფის მოთხოვნების დადგენამ და შენარჩუნებამ. გაუნადგებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ჯგუფი პოტენციურად ექვემდებარება ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის დანაკარგს. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობისა და გარე მოვლენების შედეგად. კონტროლის არ არსებობის შემთხვევაში საოპერაციო რისკმა შეიძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის გაუარესება, იურიდიული სირთულები და ფინანსური ზარალი. ჯგუფი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ უნდა ეცადოს ამ რისკების მართვას კონტროლის გარემოსა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.

33. შემდგომი მოვლენები

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის შემდგომ მნიშვნელოვან მოვლენებს ადგილი არ ჰქონია.

განმარტო
"სტუმარგასა"
განმარტო
განმარტო



განმარტო