

სააქციო საზოგადოება ქართუ ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

სს ქართუ ჯგუფი და შვილობილი კომპანიები
შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება1
კონსოლიდირებული მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....2
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება3
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება.....4

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. შესავალი6
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა 7
3. ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება 18
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები..... 24
5. ფული და ფულის ექვივალენტები 26
6. სავალდებულო მინიმალური რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში 26
7. მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ 27
8. კლიენტებზე გაცემული სესხები 28
9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 34
10. წილობრივი ინსტრუმენტები სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით 36
11. ინვესტიცია არაკომერციულ ორგანიზაციაში 36
12. ძირითადი საშუალებები 39
13. საინვესტიციო ქონება 41
14. აქტივის გამოყენების უფლება 41
15. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 42
16. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 43
17. სხვა აქტივები და ვალდებულებები 44
18. ვალდებულებები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ 46
19. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ 46
20. სუბორდინირებული სესხები 47
21. გადასახადით დაბეგვრა 48
22. საწესდებო კაპიტალი 50
23. პირობითი ვალდებულებები 50
24. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 53
25. საკრედიტო ზარალის ხარჯი და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები 54
26. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები 55
27. წმინდა სადაზღვევო გამომუშავებული პრემია 55
28. წმინდა სადაზღვევო დანაკარგები 57
29. სხვა შემოსავალი, წმინდა 57
30. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 58
31. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე 59
32. არაკონტროლირებული წილი 59
33. რისკის მართვა 59
34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება 73
35. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 77
36. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები 78
37. კაპიტალის ადეკვატურობა 79
38. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები 82



RSM Georgia
85, Z Pallashvili Str.
Tbilisi 0162, Georgia
T +995 (32) 255 88 99
F +995 (32) 255 88 99
www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება სს „ქართუ ჯგუფის“ მფლობელებს და მენეჯმენტს:

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ქართუ ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული კონსოლიდირებული მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბერს მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ საქმიანობას და კონსოლიდირებულ ფულადი მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად („ფასს სტანდარტები“).

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობის ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს, გარდა ამისა, შევასრულეთ „ბესს“-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2020 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე).

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ

არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა ჯგუფის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე –6 მუხლის მე –7 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2021 წლის 19 აპრილით.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ჯგუფის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადამწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდებთ თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდებთ შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები

ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭოს სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

19 აპრილი 2021 წელი

არესემ საქართველო


გარიგების პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
 - ვაფასებთ ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
 - დასკვნა გამოგვაქვს ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
 - ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭოს სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დავგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

19 აპრილი 2021 წელი

არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia




სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	147,601	124,537
სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში	6	164,058	138,155
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	4,847	12,380
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	886,631	838,283
წილობრივი ინსტრუმენტები სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	10	57	57
ინვესტიციები არაკომერციულ ორგანიზაციაში	11	20	20
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	42,469	19,295
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	15	3,908	2,862
გადაზღვევის აქტივები	16	2,958	2,108
ძირითადი საშუალებები	12	43,437	40,642
საინვესტიციო ქონება	13	10,362	10,417
აქტივის გამოყენების უფლება	14	76	153
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		661	7,225
სხვა აქტივები	17	77,685	74,928
სულ აქტივები		1,384,770	1,271,062
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები:			
ვალდებულებები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	18	13	15,106
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	19	776,590	641,425
სხვა ნასესხები სახსრები		-	330
სხვა ანარიცხები		3,188	3,798
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	16	4,302	3,648
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები	21	7,732	8,916
საიჯარო ვალდებულება	14	62	-
სხვა ვალდებულებები	17	12,504	6,374
სუბორდინირებული სესხები	20	186,408	172,912
სულ ვალდებულებები		990,799	852,662
კაპიტალი:			
დამფუძნებელ აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	22	103,327	153,327
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		11,229	11,229
გაუნაწილებელი მოგება		278,303	252,631
სულ აქციონერებისთვის განკუთვნილი კაპიტალი		392,859	417,187
არამაკონტროლებელი წილი		1,112	1,213
სულ კაპიტალი		1,112	1,213
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,384,770	1,271,062

გოჩა ჩიკვილაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ოდიშარია
 მთავარი ბუღალტერი

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	147,601	124,537
სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში	6	164,058	138,155
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	4,847	12,380
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	886,631	838,283
წილობრივი ინსტრუმენტები სხვა სრულ შემოსავალში	10	57	57
ასახვით			
ინვესტიციები არაკომერციულ ორგანიზაციაში	11	20	20
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	42,469	19,295
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	15	3,908	2,862
გადაზღვევის აქტივები	16	2,958	2,108
ძირითადი საშუალებები	12	43,437	40,642
საინვესტიციო ქონება	13	10,362	10,417
აქტივის გამოყენების უფლება	14	76	153
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		661	7,225
სხვა აქტივები	17	77,685	74,928
სულ აქტივები		1,384,770	1,271,062
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები:			
ვალდებულებები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	18	13	15,106
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	19	776,590	641,425
სხვა ნასესხები სახსრები		-	330
სხვა ანარიცხები		3,188	3,798
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი	16	4,302	3,648
ვალდებულებები			
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები	21	7,732	8,916
საიჯარო ვალდებულება	14	62	-
სხვა ვალდებულები	17	12,504	6,374
სუბორდინირებული სესხები	20	186,408	172,912
სულ ვალდებულებები		990,799	852,662
კაპიტალი:			
დამფუძნებელ აქციონერებზე განაწილებული			
კაპიტალი:	22	103,327	153,327
სააქციო კაპიტალი		11,229	11,229
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		278,303	252,631
გაუნაწილებელი მოგება		392,859	417,187
სულ აქციონერებისთვის განკუთვნილი კაპიტალი		1,112	1,213
არამაკონტროლებელი წილი		1,112	1,213
სულ კაპიტალი		1,384,770	1,271,062
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი			

გუგა ჩიკვილაძე
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ოდიშორია
მთავარი ბუღალტერი

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო საქმიანობიდან	24	96,713	92,681
საპროცენტო ხარჯი საბანკო საქმიანობიდან	24	(29,412)	(26,808)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საბანკო საქმიანობიდან ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვებამდე		67,301	65,873
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	25	(15,275)	(3,026)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		52,026	62,847
წმინდა გამომუშავებული პრემია	27	4,367	2,668
წმინდა სადამზღვევო დანაკარგები	28	(1,634)	(2,000)
წმინდა შემოსავალი სადამზღვევლო საქმიანობისგან		2,733	668
საკომისიო შემოსავალი	26	6,930	7,148
საკომისიო ხარჯები	26	(6,652)	(6,362)
სავალუტო ოპერაციების წმინდა მოგება/ზარალი:		9,748	(2,654)
-გარიგებები		5,584	6,360
-საკურსო სხვაობები	31	4,164	(9,014)
ანარიცხების ცვლილება სხვა ოპერაციებისთვის	25	(6,710)	(40,916)
სხვა წმინდა შემოსავალი	29	5,804	10,787
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი / ხარჯი		9,120	(31,997)
საერთო ადმინისტრაციული ხარჯი	30	(34,267)	(31,336)
მოგება მოგების გადასახადამდე		29,612	182
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(3,839)	(6,291)
წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		25,773	(6,109)
განკუთვნილი:			
დედა კომპანიის აქციონერებისათვის		25,531	(6,152)
არამაკონტროლებელი წილისათვის		242	43
წლის სრული შემოსავალი		25,773	(6,109)
განკუთვნილი:			
დედა კომპანიის აქციონერებისათვის		25,531	(6,152)
არამაკონტროლებელი წილისათვის		242	43
სულ საანგარიშგებო პერიოდის სრული შემოსავალი		25,773	(6,109)

გოჩა ჩიკვილაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ოდიშარია

მთავარი ბუღალტერი

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო საქმიანობიდან	24	96,713	92,681
საპროცენტო ხარჯი საბანკო საქმიანობიდან	24	(29,412)	(26,808)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საბანკო საქმიანობიდან ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვებამდე		67,301	65,873
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	25	(15,275)	(3,026)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		52,026	62,847
წმინდა გამომუშავებული პრემია	27	4,367	2,668
წმინდა სადაზღვევო დანაკარგები	28	(1,634)	(2,000)
წმინდა შემოსავალი სადაზღვევლო საქმიანობისგან		2,733	668
საკომისიო შემოსავალი	26	6,930	7,148
საკომისიო ხარჯები	26	(6,652)	(6,362)
სავალუტო ოპერაციების წმინდა მოგება/ზარალი:		9,748	(2,654)
-გარიგებები	31	5,584	6,360
-საკურსო სხვაობები	31	4,164	(9,014)
ანარცხების ცვლილება სხვა ოპერაციებისთვის	25	(6,710)	(40,916)
სხვა წმინდა შემოსავალი	29	5,804	10,787
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი / ხარჯი		9,120	(31,997)
საერთო ადმინისტრაციული ხარჯი	30	(34,267)	(31,336)
მოგება მოგების გადასახადამდე		29,612	182
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(3,839)	(6,291)
წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		25,773	(6,109)
განკუთვნილი:		25,531	(6,152)
დედა კომპანიის აქციონერებისათვის		242	43
არამაკონტროლებელი წილისათვის		25,773	(6,109)
წლის სრული შემოსავალი			
განკუთვნილი:		25,531	(6,152)
დედა კომპანიის აქციონერებისათვის		242	43
არამაკონტროლებელი წილისათვის		25,773	(6,109)
სულ საანგარიშგებო პერიოდის სრული შემოსავალი			


 გიორგი ჩიკვილაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი


 ნინო ოდიშარია
 მთავარი ბუღალტერი

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი	არამაკონტრ- ოლებელი წილი	სულ კაპიტალი
1 იანვარი, 2018		156,850	10,785	258,868	426,503	1,085	427,588
წლის ზარალი		-	-	(6,152)	(6,152)	43	(6,109)
არაკონტროლირებადი წილის შემცირება ს.ს. „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ წილის შესყიდვის გამო		-	-	(85)	(85)	85	-
კაპიტალის გატანა		(3,523)	-	-	(3,523)	-	(3,523)
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		-	444	-	444	-	444
31 დეკემბერი, 2018		153,327	11,229	252,631	417,187	1,213	418,400
წლის წმინდა მოგება		-	-	25,531	25,531	242	25,773
არაკონტროლირებადი წილის შემცირება ს.ს. „ისანი ქართუს“ წილის შესყიდვის გამო	32	-	-	141	141	(343)	(202)
კაპიტალის გატანა		(50,000)	-	-	(50,000)	-	(50,000)
31 დეკემბერი, 2019		103,327	11,229	278,303	392,859	1,112	393,971

გოჩა ჩიკვილაძე
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ოდიშარია
მთავარი ბუღალტერი

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი	არამაკონტრ- ოლებელი წილი	სულ კაპიტალი
		156,850	10,785	258,868	426,503	1,085	427,588
1 იანვარი, 2018		-	-	(6,152)	(6,152)	43	(6,109)
წლის ზარალი		-	-	(85)	(85)	85	-
არაკონტროლირებადი წილის შემცირება ს.ს. „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ წილის შესყიდვის გამო		(3,523)	-	-	(3,523)	-	(3,523)
კაპიტალის გატანა		-	444	-	444	-	444
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		153,327	11,229	252,631	417,187	1,213	418,400
31 დეკემბერი, 2018		-	-	25,531	25,531	242	25,773
წლის წმინდა მოგება		-	-	141	141	(343)	(202)
არაკონტროლირებადი წილის შემცირება ს.ს. „ისანი ქართუს“ წილის შესყიდვის გამო	32	(50,000)	-	-	(50,000)	-	(50,000)
კაპიტალის გატანა		103,327	11,229	278,303	392,859	1,112	393,971
31 დეკემბერი, 2019							

გონა ჩიკვილაძე
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ოდიშარია
მთავარი ბუღალტერი

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება მოგების გადასახადამდე:		29,613	182
კორექტირებები:			
გაუფასურების დანაკარგების რევერვის ცვლილება	25	15,275	3,026
საპროცენტო შემოსავლის არ მქონე აქტივებზე გაუფასურების რევერვის ცვლილება	25	3,822	39,086
სხვა ოპერაციების რევერვის ცვლილება	25	2,888	1,831
დასაკუთრებული აქტივების რეალიზაციით მიღებული მოგება		(542)	-
წმინდა ბარალი/(მოგება) უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	31	(4,164)	9,014
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	12	3,135	3,171
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება		(8,301)	(17,568)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული მოგება		(64)	(5,635)
ხარჯი/(შემოსავალი) მოდიფიკაციიდან		891	(848)
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		42,553	32,259
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში (ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
სავალდებულო მინიმალური რევერვი სებ-ში	6	(12,868)	(11,185)
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	8,292	6,834
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	(13,562)	12,203
სადაზღვევო მოთხოვნები	15	(1,046)	501
გადაზღვევის აქტივები	16	(850)	(1,271)
სხვა აქტივები	17	(5,825)	(47,265)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
ვალდებულებები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	18	(15,518)	(4,351)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	19	103,035	(77,283)
სადაზღვევო ვალდებულებები	16	654	767
სხვა ვალდებულებები	17	3,193	1,385
საოპერაციო საქმიანობიდან გაცემული/(მიღებული) ნაღდი ფული		108,058	(87,406)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,419)	(9,060)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება/(შემოდინება) საოპერაციო საქმიანობიდან		106,639	(96,466)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	12	(5,147)	(728)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	17	(323)	(145)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		562	-
შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		33,460	27,692
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი		3,056	15,142
კაპიტალის შემცირება	22	(50,000)	(3,523)
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(55,817)	(19,023)
წმინდა ფულადი სახსრების შემოდინება/(გადინება) საინვესტიციო საქმიანობიდან		(74,209)	19,415

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან:			
სხვა ნასესხები სახსრების ცვლილება, წმინდა		(330)	(31,176)
აქციების შესყიდვა	32	(202)	(85)
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან		-	5,003
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	14	(100)	-
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება (შემოდინება) ფინანსური საქმიანობიდან		(632)	(26,258)
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში ფლობილ ნაღდ ფულზე	31	(8,734)	3,221
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		23,064	(100,135)
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში		124,537	224,672
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს	5	147,601	124,537

გოჩა ჩიკვილაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ოდიშარია
 მთავარი ბუღალტერი


სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:		29,613	182
მოგება მოგების გადასახადამდე:			
კორექტირებები:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	25	15,275	3,026
საპროცენტო შემოსავლის არ მქონე აქტივებზე გაუფასურების რეზერვის ცვლილება	25	3,822	39,086
სხვა ოპერაციების რეზერვის ცვლილება	25	2,888	1,831
დასაკუთრებული აქტივების რეალიზაციით მიღებული მოგება		(542)	-
წმინდა ზარალი/(მოგება) უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	31	(4,164)	9,014
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	12	3,135	3,171
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება		(8,301)	(17,568)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული მოგება		(64)	(5,635)
ხარჯი/(შემოსავალი) მოდიფიკაციიდან		891	(848)
ფულადი სახსრების შემოღინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		42,553	32,259
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში (ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში	6	(12,868)	(11,185)
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	8,292	6,834
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	(13,562)	12,203
სადაზღვევო მოთხოვნები	15	(1,046)	501
გადაზღვევის აქტივები	16	(850)	(1,271)
სხვა აქტივები	17	(5,825)	(47,265)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
ვალდებულებები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	18	(15,518)	(4,351)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	19	103,035	(77,283)
სადაზღვევო ვალდებულებები	16	654	767
სხვა ვალდებულებები	17	3,193	1,385
საოპერაციო საქმიანობიდან გაცემული/(მიღებული) ნაღდი ფული		108,058	(87,406)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,419)	(9,060)
წმინდა ფულადი სახსრების გაღინება/(შემოღინება) საოპერაციო საქმიანობიდან		106,639	(96,466)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	12	(5,147)	(728)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	17	(323)	(145)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		562	-
შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		33,460	27,692
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი		3,056	15,142
კაპიტალის შემცირება	22	(50,000)	(3,523)
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(55,817)	(19,023)
წმინდა ფულადი სახსრების შემოღინება/(გაღინება) საინვესტიციო საქმიანობიდან		(74,209)	19,415

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან:		(330)	(31,176)
სხვა ნასესხები სახსრების ცვლილება, წმინდა	32	(202)	(85)
აქციების შესყიდვა		-	5,003
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან	14	(100)	-
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა		(632)	(26,258)
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება (შემოდინება) ფინანსური საქმიანობიდან			
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ	31	(8,734)	3,221
ვალუტაში ფლობილ ნაღდ ფულზე		23,064	(100,135)
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		124,537	224,672
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში	5	147,601	124,537
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს			


 გონა ჩიკვლაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი


 ნინო ოდიშარია
 მთავარი ბუღალტერი

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

1. შესავალი

სააქციო საზოგადოება “ქართუ ჯგუფი” (შემდგომში “დედა კომპანია”) რეგისტრირებულია საქართველოში 1996 წლიდან. ჯგუფის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს საბანკო კომერციული საქმიანობა, სადაზღვევო საქმიანობა, სესხებისა და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით, აგრეთვე დეპოზიტების მოზიდვა.

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

დედა კომპანია წარმოადგენს ჯგუფის დამფუძნებელ კომპანიას, რომელიც შედგება შემდეგი სუბიექტებისგან:

სახელწოდება	საქმიანობის ქვეყანა	მფლობელობა (%)		კონსოლიდირებული	საქმიანობის ტიპი
		2019	2018		
სს „ბანკი ქართუ“	საქართველო	100%	100%	კი	ფინანსური ინსტიტუტი
სს „ისანი ქართუ“	საქართველო	95.97%	93.07%	კი	მომსახურების გაწევა
აიპ „ფონდი ქართუ“	საქართველო	100%	100%	არა	საქველმოქმედო ორგანიზაცია
შპს „დდ ქართუ“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს „ზესტაფონი ნავთობ ბაზა თამზრამში“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს „სოლო“	საქართველო	50%	50%	არა	უმოქმედო
სს „კომფორტი“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს მე-9 არხი	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს „სალიეთი“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს „ემერალდი“	საქართველო	100%	100%	კი	სამშენებლო კომპანია
შპს „ქართუ ლოჯისტიკისი“	საქართველო	100%	100%	კი	ლოჯისტიკური სერვისები
სს „კრედიტი 2018“	საქართველო	100%	100%	კი	საკრედიტო ორგანიზაცია
ქართუ ბანკის პირდაპირი და არაპირდაპირი შვილობილი კომპანიები					
შპს „ქართუ ბროკერი“	საქართველო	100%	100%	კი	საბროკერო კომპანია
„რეესტრი XXI“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს „სადაზღვევო კომპანია ქართუ“	საქართველო	91.39%	91.39%	კი	სადაზღვევო კომპანია
შპს „საინვესტიციო კომპანია ქართუ ინვესტი“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს „ჯეოპლასტი“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო

იმ შვილობილი კომპანიების იურიდიული მისამართი, რომლებიც ეწვეიან ბიზნეს საქმიანობას, იგივეა, რაც - დედა კომპანიის იურიდიული მისამართი, გარდა „ისანი ქართუ“-სი, რომელიც რეგისტრირებულია შემდეგ მისამართზე: ისანი - სამგორი, ბერი გაბრიელის 116.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

უმოქმედო კომპანიები

ზემოთ მოცემულ ცხრილში აღნიშნულმა უმოქმედო კომპანიებმა საქმიანობა წლების წინ შეწყვიტეს, სანამ ჯგუფი საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების მიხედვით პირველი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებას დაიწყებდა და მათი არსებობა შეზღუდულია მხოლოდ სამართლებრივი სტატუსით. დამატებით:

- უმოქმედო კომპანიების აქტივების და ვალდებულებების ნაშთი შეადგენს 0-ს.
- უმოქმედო კომპანიებს არ აქვთ რაიმე სახის პირობითი ვალდებულებები.

ზემოაღნიშნული მიზეზების გამო, უმოქმედო კომპანიები არ კონსოლიდირდება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში

სს „ქართუ ჯგუფის“ მფლობელები არიან:

მფლობელები	31/12/2019	31/12/2018
Krista Investments	49.62%	48.324%
Sargans Limited	49.32%	45.353%
Tarpan	1.06%	1.092%
Agroservice LLC	-	4.243%
Interinvest LLC	-	0.988%

საბოლოო მფლობელი, რომელსაც სს „ქართუ ჯგუფის“ ოპერაციებზე კონტროლი აქვს არის უტა ივანიშვილი. წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის მმართველმა საბჭომ გამოსცა 2021 წლის 19 აპრილს.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა

ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს სტანდარტები) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ლარში.

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.

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი კომპანიები, ანუ საწარმოები, რომლებიც ჯგუფის მიერ კონტროლდება, კონსოლიდირებულია. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანია იღებს, ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვლადი უკუგება ინვესტიციის ობიექტისგან და აქვს უნარი, გავლენა მოახდინოს უკუგებაზე ინვესტიციის ობიექტზე ზემოქმედებით. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ▶ აქვს გავლენა ინვესტიციის ობიექტზე (ანუ არსებული უფლებები, რომლებიც მას აძლევს საშუალებას წარმართოს ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობა);

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

- ▶ იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება;
- ▶ შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო.

გავრცელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა. ამ მოსაზრების შესაბამისად, თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავს უფლებებს, ჯგუფი ითვალისწინებს ყველა აქტუალურ ფაქტსა და გარემოებას ინვესტიციის ობიექტზე გავლენის შეფასებისას, მათ შორის:

- ▶ სახელშეკრულებო გარიგებას (გარიგებები) ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე სხვა პირებთან;
- ▶ სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან მიღებულ უფლებებს;
- ▶ ჯგუფის ხმის უფლებებს და პოტენციურ ხმის უფლებებს.

შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირდება იმ თარიღიდან, როდესაც კონტროლი გადაეცემა ჯგუფს და მათი კონსოლიდაცია წყდება იმ თარიღიდან, როდესაც წყდება კონტროლი. ჯგუფის ყველა შიდა გარიგება, ნაშთები და არარეალიზებული მოგება ჯგუფის კომპანიებს შორის შემდგარი გარიგებებიდან სრულად გაიქვითება; ასევე გაიქვითება არარეალიზებული ზარალი ამ გარიგებებიდან გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც გარიგება ასახავს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას. საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილია ჯგუფის მიერ მიღებულ პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

შვილობილი კომპანიის საკუთარ კაპიტალში წილის შეცვლა, კონტროლის შეცვლის გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება. ზარალი მიეკუთვნება არასაკონტროლო წილს მაშინაც კი, თუ ეს ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

თუ ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ კომპანიაზე, იგი ჩამოწერს შვილობილი კომპანიის აქტივებს გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებებს, ნებისმიერი არასაკონტროლო წილის საბალანსო ღირებულებას, კუმულაციურ საკურსო სხვაობას, რომელიც კაპიტალშია აღრიცხული; აღიარებს მიღებული ანაზღაურების თანხის სამართლიან ღირებულებას, ნებისმიერი შენარჩუნებული ინვესტიციის და მოგებაში ან ზარალში ნებისმიერი ზედმეტობის ან დეფიციტის სამართლიან ღირებულებას და ახდენს მანამდე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ კომპონენტებში მშობელი კომპანიის წილის რეკლასიფიკაციას მოგებაში ან ზარალში.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 34-ე შენიშვნაში.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომლის მიხედვითაც აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან
- ▶ მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ბანკისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომლის მიხედვითაც ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებს.

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძიება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებენ საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო მონაცემებს. ყველა აქტივი და

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

პირველადი აღიარება

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ჯგუფმა ვალდებულების აღების ან აქტივის შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

თავდაპირველი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და ამ თანხას ემატება ან აკლდება გარიგების დანახარჯები. გამონაკლისს წარმოადგენს ის ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

ჯგუფი ყველა თავისი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას ახდენს ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელისა და სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით და აფასებს შემდეგიდან ერთ-ერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით
- ▶ სამართლიანი ღირებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ჯგუფი თავისი წარმოებული ინსტრუმენტების პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ჯგუფმა შეიძლება ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხოს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებები, გარდა სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური თავდებობებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი სავაჭროდ არიან ფლობილი, წარმოებული ინსტრუმენტებია ან გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრება.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტებზე გაცემული სესხები, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით

ჯგუფი მხოლოდ მაშინ აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით მოთხოვნებს საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსურ ინვესტიციებს, თუ ორივე პირობა დაკმაყოფილებულია:

- ▶ ფინანსური აქტივი ამ ბიზნესმოდელის მიხედვით მფლობელობაშია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

ამ პირობების შესახებ უფრო დანვრილებით მოცემულია ქვემოთ:

ბიზნეს-მოდელის შეფასება

ჯგუფი თავის ბიზნეს-მოდელს ისე განსაზღვრავს, რომ საუკეთესოდ ასახოს ფინანსური აქტივების ჯგუფების მართვა თავისი ბიზნეს ამოცანების მისაღწევად.

ჯგუფის ბიზნეს-მოდელის შეფასება არ ხდება ცალკეული ინსტრუმენტისთვის, ის უფრო მაღალ, აგრეგირებული პორტფელების, დონეზე ფასდება და ეყრდნობა ისეთ დაკვირვებად (ემპირიულ) ფაქტორებს, როგორც არის:

- ▶ როგორ ხდება ბიზნეს-მოდელისა და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივების ქცევის შეფასება და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წინაშე.
- ▶ ბიზნეს-მოდელისა და მასში შემავალი ფინანსური აქტივების განხორციელებაზე ზემოქმედი რისკების განსაზღვრა და კერძოდ, ამ რისკების მართვის საშუალებების შეფასება.
- ▶ როგორ ხდება მენეჯერების საქმიანობის კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვემდებარე აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები ბანკის შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს.

ბიზნეს-მოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, „ყველაზე ცუდი“ და „სტრესული შემთხვევის“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადების რეალიზაცია ჯგუფის თავდაპირველი მოლოდინისგან განსხვავებულად ხდება, ჯგუფი ამ ბიზნესმოდელის დანარჩენი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას კი არ ცვლის, არამედ ამ ინფორმაციას ითვალისწინებს მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

SPPI-ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპზე ჯგუფი აფასებს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს, რათა დაადგინოს, აკმაყოფილებს თუ არა ისინი მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირებას.

„ძირითადი თანხა“ ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ მოხდა ძირითადი თანხის დაფარვა ან პრემიის/დისკონტის ამორტიზაცია).

სასესხო გარიგებებში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად ჯგუფი ეყრდნობა შეფასებას და ითვალისწინებს ისეთ მნიშვნელოვან ფაქტორებს, როგორებიცაა ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც დადგენილია საპროცენტო განაკვეთი.

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ამისგან განსხვავებით, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ითვალისწინებს რისკის მინიმუმზე მეტ მოცულობას ან იმ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მერყეობას, რომლებიც არ უკავშირდება სესხის დაფარვის ძირითად პირობებს, არ წარმოშობს ისეთ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში ფინანსური აქტივი უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

აკრედიტივები და სესხების გაცემის ვალდებულება

ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს აკრედიტივებს და სესხებს. სესხების გაცემის ვალდებულება და აკრედიტივები ისეთი ვალდებულებებია, რომელთა მიხედვითაც, ნაკისრი ვალდებულების ვადის განმავლობაში ჯგუფს ევალება სესხის გაცემა მომხმარებლისთვის წინასწარ დადგენილი პირობებით.

ვალდებულების შესრულების გარანტია

ვალდებულების შესრულების გარანტია არის კონტრაქტი, რომელიც ითვალისწინებს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ვალდებულების შესრულების გარანტიით საკრედიტო რისკი არ გადაიცემა. ვალდებულების შესრულების გარანტიის კონტრაქტების მიხედვით რისკი არის იმის ალბათობა, რომ მეორე მხარე ვერ შესრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. შესაბამისად, ვალდებულების შესრულების გარანტიები არ ჩაითვლება ფინანსურ ინსტრუმენტებად და, ამრიგად, არ ექცევა ფასს 9-ის მოქმედების არეალში.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ჯგუფი არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ისეთი გამონაკლისი შემთხვევების გარდა, რომელშიც ჯგუფი შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება. 2019 წელს ჯგუფს არ მოუხდენია თავისი რომელიმე ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების რეკლასიფიკაცია.

რესტრუქტურირებული სესხები

საჭიროების შემთხვევაში ჯგუფი ახდენს სესხების რესტრუქტურირებას ნაცვლად იმისა, რომ დაისაკუთროს უზრუნველყოფის საგანი ან წამოიწყოს იძულებითი აღსრულების პროცედურები. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას.

ჯგუფი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გაცემული სესხის, აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც მოლაპარაკების შედეგად პირობები იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალ სესხთან გვაქვს, სხვაობის აღიარება კი ხდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული მოგების ან ზარალის სახით, თუ გაუფასურების ზარალი უკვე ბუღალტრულად აღრიცხული არ არის. ახლად აღიარებული სესხების კლასიფიცირება ხდება პირველ სტადიად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნებისთვის, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ახალი სესხი ითვლება შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ სესხად. მომხმარებელზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტის შეფასებისას, სხვა ფაქტორებთან ერთად, ჯგუფი ითვალისწინებს შემდეგსაც:

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაქტის ცვლილება;
- ▶ ინვესს თუ არა ცვლილება ინსტრუმენტის SPPI კრიტერიუმთან შეუსაბამობას.

თუ ცვლილება არ ინვესს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადებში მომხმარებელს ბანკი აღრიცხავს, როგორც მოდიფიცირების შედეგად გამოწვეულ მოგებას ან ზარალს, რომელიც წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილ საპროცენტო შემოსავალში, თუ უკვე არ არის აღრიცხული გაუფასურების ზარალი.

ცვლილებებისთვის, რომლებიც არ ინვესს აღიარების შეწყვეტას, ჯგუფი ასევე განმეორებით აფასებს არის თუ არა მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში, ან აქტივები უნდა იყოს თუ არა კლასიფიცირებული გაუფასურებულად.

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

აქტივი, რომელიც მოდიფიცირების შედეგად გაუფასურებულად არის კლასიფიცირებული, შეიძლება აღირიცხოს მე-2 ან მე-3 სტადიის სახით, თუ დაკმაყოფილდება გარკვეული კრიტერიუმები ჯგუფის დამტკიცებული მეთოდოლოგიის მიხედვით.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც ნებადართულია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ ჯგუფმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და არსებითი დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ჯგუფმა (ა) ან გადასცა აქტივზე არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) ან არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივზე არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ მან გადასცა აქტივის კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არც გადაუცია და არც შეუნარჩუნებია აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, ასევე არ გადაუცია კონტროლი აქტივზე, აქტივის აღიარება ხდება ამ აქტივში ჯგუფის მონაწილეობის შენარჩუნების ოდენობით. მონაწილეობის გაგრძელება, რომელიც იძენს გარანტიის ფორმას გადაცემულ აქტივზე, ფასდება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და იმ ანაზღაურების მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით, რომლის გადახდაც შეიძლება ბანკს მოეთხოვოს.

ჩამოწერები

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ან ნაწილობრივ, ან მთლიანად მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფი შეწყვეტს მათი ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღემატება დაგროვილი ცვეთის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღირიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება საკრედიტო ზარალის ხარჯს. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ჩანაცვლებს მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ჩანაცვლება ან მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, საქართველოს ეროვნული ბანკისადმი მოთხოვნების (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო ინსტიტუტებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომლებსაც აქვს გამოცემიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ბანკის სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარგებლის განაკვეთის მქონე სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელთა გამოყენებაც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ არის ხელმისაწვდომი და, შესაბამისად, არ აისახება, როგორც ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების შემადგენელი ნაწილი ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. სავალდებულო რეზერვი შედის საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ მოთხოვნების მუხლში.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიულად დაცული უფლება და არსებობს შემხვედრი მოთხოვნების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივების რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის განზრახვა. ურთიერთგაქვითვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ სანარმოს და ყველა კონტრაქტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ეს პირობები, ზოგადად, არ სრულდება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებში და შესაბამისი აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად არის წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

გადასახადით დაბეგვრა

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ გარიგებაში, რომელიც არ არის სანარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელიც სავარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (ეხება გაუნაწილებელ მოგებას) და საგადასახადო კანონების საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად მოქმედებს ანგარიშგების თარიღისთვის.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადები, რომლებიც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები იმაზე მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთა გამოითვლება ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით, შემდეგი წლიური ცვეთის კოეფიციენტების გამოყენებით:

შენიშვნები და სხვა უძრავი ქონება	2–3%
ავეჯი და საოფისე მოწყობილობები	10–20%
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	10–33%
სხვა	5–20%

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები აღირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში, თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს. ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შექმნილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. პირველადი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დარიცხული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით.

ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების 10 წლიანი ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. სასარგებლო მომსახურების განუსაზღვრელი ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე, ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

სააქციო კაპიტალი

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა სანარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსავლებიდან გამოქვითვების სახით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება საკუთარი კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები გაცხადდება მაშინ, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე. დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯი ემატება დივიდენდის თანხას და პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში აღირიცხება.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სანდოდ შეფასება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ჯგუფი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს სავალო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, ფინანსური აქტივების (გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა) საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების ან შემოღებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება, თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივი უფასურდება, ჯგუფი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდა და აღარ არის გაუფასურებული, მაშინ ჯგუფი უბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლას ბრუტოს საფუძველზე.

საპროცენტო შემოსავალი ყველა ფინანსური აქტივიდან, რომლებიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, აღიარებულია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ჯგუფი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებელიდან კლიენტებისთვის გაწეული სხვადასხვა ტიპის მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი გასამრჯელოდან შესაძლოა დაიყოს შემდეგ კატეგორიებად:

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

გარკვეულ პერიოდში განეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო

გარკვეულ პერიოდში განეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო დაირიცხება იმავე პერიოდში. გასამრჯელო მოიცავს საკომისიო შემოსავალს გარანტიებიდან და აკრედიტივებიდან. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა ზღვრულ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

დროის გარკვეულ მომენტში მიღებული საკომისიო შემოსავალი

ანგარიშსწორების და საკასო ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება შესაბამისი გარიგებების დასრულებისთანავე. თითოეული საკასო და საანგარიშსწორებო ოპერაცია აღირიცხება, როგორც ცალკე შესასრულებელი მოვალეობა.

საოპერაციო მომსახურებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი

მესამე მხარისთვის გარიგების პირობებზე მოლაპარაკებიდან ან მოლაპარაკებაში მონაწილეობიდან მიღებული გასამრჯელოს (მაგალითად, როდესაც ჯგუფის შესასრულებელ მოვალეობას წარმოადგენს აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის უზრუნველყოფა) აღიარება ხდება შესაბამისი გარიგების დასრულებისთანავე. გასამრჯელო და გასამრჯელოს გარკვეულ შესასრულებელი მოვალეობებთან დაკავშირებული კომპონენტები აისახება შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ. როდესაც კონტრაქტი ითვალისწინებს ცვლებად ანაზღაურებას, გასამრჯელოსა და საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც არსებობს იმის ალბათობა, რომ აღიარებული ჯამური შემოსავლის თანხის მნიშვნელოვანი შემობრუნება არ მოხდება მანამ, სანამ საბოლოოდ გაირკვევა ცვლებად ანაზღაურებასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ჯგუფის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით

მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. იმ არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი გარიგების დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში. ლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისი თანმიმდევრობით, იყო 2.8677 ლარი და 2.6766 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით და 3.2095 ლარი და 3.0701 ლარი 1 ევროსთან მიმართებით.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

სადაზღვევო ხელშეკრულებები არის ისეთი ხელშეკრულებები, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის ატარებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, ან ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის შეიცავს კომერციული შინაარსის ისეთ სცენარს, რომლის მიხედვითაც დაზღვევის რისკი შეიძლება მნიშვნელოვანი

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

მოცულობისა იყოს. სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვანი მოცულობა დამოკიდებულია როგორც დაზღვეული მოვლენის მოხდენის ალბათობაზე, ისე მისი შესაძლო ზემოქმედების მასშტაბზე.

მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულებას მიაკუთვნებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კატეგორიას, იგი სადაზღვევო ხელშეკრულებად რჩება დარჩენილი ვადის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ ამ ხნის მანძილზე სადაზღვევო რისკი საგრძნობლად შემცირდება, გარდა გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ყველა უფლება-მოვალეობა შესრულდება ან მათი ვადა ამოიწურება.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები კაპიტალიზდება და ამორტიზდება წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში. პრემიების მოზიდვის ყველა სხვა ხარჯის აღიარება ხდება ხარჯად მათი გაწვევითანავე.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები მოიცავს გაყიდვების აგენტებისა და საბროკერო კომპანიებისთვის პოლისების გაცემისთვის გადახდილ საკომისიოს.

გადაზღვევის კონტრაქტები

სხვა მზღვეველთან (გადამზღვეველი) გაფორმებული კონტრაქტი, რომლის მეშვეობითაც გადამზღვეველი ჯგუფს უნაზღაურებს გაცემული ერთი ან მეტი ხელშეკრულების ზარალს და აკმაყოფილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის კონტრაქტი. ჯგუფის მიერ მიღებული გადაზღვევა (რეტროცესია) კლასიფიცირებულია, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტი.

სარგებელი, რომლის მიღების უფლებაც ჯგუფს წარმოეშობა მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტების შესაბამისად, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის აქტივი. ასეთი ტიპის აქტივები შედგება მოკლე და გრძელვადიანი მოთხოვნებისგან, რაც განისაზღვრება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოსალოდნელი ზარალებისა და სარგებლის ვადის მიხედვით. ფრონტინგული კონტრაქტები, რომლებიც 100%-ით არის გადაზღვეული გადამზღვეველთან და რომლებთან დაკავშირებითაც ჯგუფს არ რჩება მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკი, არ არის კლასიფიცირებული სადაზღვევო კონტრაქტად და მისგან მიღებული სადაზღვევო პრემია და მასთან დაკავშირებული არეები დანებებულია შესაბამის გადაზღვევის არეებთან.

გადამზღვეველისგან მისაღები ანაზღაურების შეფასება ხდება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან მისაღები თანხების პროპორციულად და თითოეული ამ კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გადაზღვევის ვალდებულება წარმოადგენს გადაზღვევის კონტრაქტებზე გადასახდელ პრემიას და აღიარდება ხარჯად გადახდის ვადის დადგომისას.

ჯგუფი ყოველწლიურად ახდენს გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების შეფასებას. თუ აღმოჩნდა აქტივის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს მის საბალანსო ღირებულებას ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალს აღიარებს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ჯგუფი ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას აქტივის გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

მოთხოვნებისა და ვალდებულებების აღიარება, როგორცაა აგენტების, ბროკერებისა და პოლისების მფლობელებისგან მისაღები ან მათთვის გადასახდელი თანხები, ხდება მათი წარმოშობის მომენტიდან.

თუ არსებობს სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს სადაზღვევო მოთხოვნის საბალანსო ღირებულებას და აღიარებს გაუფასურების ზარალს.

ჯგუფი ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

(i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ზოგიერთი სახის სადამღვევო კონტრაქტი ჯგუფს უფლებას აძლევს, გაყიდოს (როგორც წესი, გაფუჭებული) ზარალის დაფარვის შედეგად მიღებული ქონება (გადარჩენილი ქონება). ჯგუფს ასევე შეიძლება ქონდეს უფლება, მესამე მხარეს მოსთხოვოს ზარალის სრული ან ნაწილობრივი ანაზღაურება (რეგრესი).

გადარჩენილი ქონებიდან მიღებული ანაზღაურება აისახება სადამღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების სახით, ხოლო როდესაც ვალდებულება დაფარულია, იგი აღიარდება, როგორც სხვა აქტივი. სადამღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია შესაბამისი ქონების რეალიზაციიდან.

რეგრესებიც ასევე განიხილება, როგორც სადამღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირება, და აღიარდება სხვა აქტივებში იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულებები დაფარულია. სადამღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა კი არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია მესამე მხარეებისგან.

სადამღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები.

სადამღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები მოიცავს: ზარალების რეგრესს და გამომუშავებელი პრემიების რეგრესს.

ზარალების რეგრესები იქმნება ზარალებისთვის და სადამღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯებისთვის, რომლებიც მოხდა, მაგრამ ჯგუფს ჯერ არ გადაუხდია. სადამღვევო ზარალების რეგრესები იყოფა ორ კატეგორიად: განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეგრესი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეგრესი. რეგრესები არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში. რეგრესების ოდენობა ჯგუფის ბალანსში აისახება, როგორც ვალდებულება.

(i) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეგრესი

რეგრესი შედგება ცნობილ მოთხოვნებზე სადამღვევო ანაზღაურების დარეგრესებული გადაუხდელი თანხებისგან. ვალდებულების გაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღით, ფაქტობრივი მოთხოვნების საფუძველზე.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეგრესი

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეგრესის დათვლა ხდება დამღვევის სტატისტიკოსების მიერ. ჯგუფი IBNR რეგრესის დათვლისას იყენებს აქტუარულ მეთოდს, როგორც არის „ჭაჭვის კიბე“ (CHAIN LADDER). ეს მეთოდი ეფუძნება ზარალების ისტორიას (ანაზღაურებების სიხშირე და/ან პრეტენზიების სიხშირე, ზარალების რაოდენობა და ა.შ.) ამჟამინდელი და სამომავლო ზარალების გაცხადების შესაფასებლად. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება გულისხმობს შესაბამისი რეგრესის შექმნას იმ ზარალებისთვის, რომლებიც გაცხადდება ზარალის მოხდენიდან ან პოლისის გაცემიდან საკმარისი დროის გასვლის შემდეგ და მაშინ, როდესაც დაგროვილი იქნება საკმარისი ინფორმაცია არსებული ზარალებიდან, მთლიანი მოსალოდნელი ზარალების შეფასებისთვის.

(ii) გამომუშავებელი პრემიის რეგრესი

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აქტიურ პოლისებზე გამომუშავებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება გამოითვლება სადამღვევო პერიოდსა და თითოეული სადამღვევო პოლისის ვადის ამოწურვამდე დარჩენილი დროის საფუძველზე.

3. ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა სტანდარტში შესული გარკვეული ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული. ქვემოთ დაწვრილებით განვიხილავთ თითოეული ცვლილების ხასიათსა და გავლენას:

**სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

ფასს 16 „იჯარა“

ფასს 16 ჩაანაცვლებს ბასს 17-ს „იჯარა“, ფასიკ 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმკ 15-ს „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმკ 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“. სტანდარტში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები და მოიჯარისგან მოითხოვს ძირითადი იჯარის აღრიცხვას საერთო საბალანსო მოდელით.

მეიჯარის მიერ იჯარების აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის მიხედვით აღრიცხვისგან. მეიჯარე გააგრძელებს ყველა იჯარის კლასიფიცირებას იმავე პრინციპით, როგორც ბასს 17-ის მიხედვით და გამიჯნავს ორი ტიპის იჯარას: საოპერაციოს და ფინანსურს. შესაბამისად, ფასს 16-ს გავლენა არ მოუხდენია იმ იჯარებზე, რომლებშიც ჯგუფი მეიჯარედ გამოდის.

ჯგუფმა ფასს 16 მიიღო მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მეთოდის გამოყენებით 2019 წლის 1 იანვრის, ანუ თავდაპირველი გამოყენების თარიღით. ამ მეთოდის მიხედვით, სტანდარტი გამოიყენება თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის აღიარებული სტანდარტის პირველადი გამოყენების კუმულაციური ეფექტით. ჯგუფმა არჩია სტანდარტზე გადასვლის პრაქტიკული მიზანშეწონილობით ესარგებლა, რომელიც საშუალებას იძლევა, თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის სტანდარტი გაავრცელოს მხოლოდ იმ ხელშეკრულებებზე, რომლებიც მანამდე იჯარებად იყო განსაზღვრული ბასს 17-ის და ფასიკ 4-ის მიხედვით. ჯგუფმა ასევე არჩია აღიარებიდან გამონაკლისების გამოყენება საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომლებსაც, იჯარის დაწყების თარიღისთვის, მაქსიმუმ 12-თვიანი ვადა აქვთ და არ შეიცავენ შესყიდვის უფლებას („მოკლევადიანი იჯარები“) და საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა საბაზისო აქტივი დაბალი ღირებულებისაა („დაბალი ღირებულების მქონე აქტივები“).

ფასს 16-ის მიღებისას ჯგუფმა აღიარა იმ იჯარებთან დაკავშირებული საიჯარო ვალდებულებები, რომლებიც მანამდე "საოპერაციო იჯარებად" იყო კლასიფიცირებული ბასს 17-ის „იჯარა“ მიხედვით. ეს საიჯარო ვალდებულება შეფასდა დარჩენილი საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით, რომლებიც დისკონტირდა 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ბანკის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით. 2019 წლის 1 იანვარს საიჯარო ვალდებულებებზე გამოყენებული საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 9.5% იყო.

აქტივის გამოყენების უფლება შეფასდა ფასს 16-ზე გადასვლისთანავე საიჯარო ვალდებულების თანაბარი ოდენობით და დაკორექტირდა წინასწარ გადახდილი თანხებით, რომლებიც ბანკმა მაშინვე, თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე, აღიარა. შესაბამისად, 2019 წლის 1 იანვარს ჯგუფს არ უღიარებია ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი თავის გაუნაწილებელ მოგებაზე.

ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ასეთი იყო (ნულოვანი გავლენა კაპიტალზე):

აქტივები	
აქტივის გამოყენების უფლება	153
სულ აქტივები	153
ვალდებულებები	
საიჯარო ვალდებულებები	153
სულ ვალდებულებები	153
სულ კაპიტალის კორექტირებები	-

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ქვემოთ ცხრილში შეჭერებულია ჯგუფის მიერ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცხადებული საოპერაციო იჯარა და 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ახალი სტანდარტის მიხედვით აღიარებული საიჯარო ვალდებულებები:

2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით აღიარებული საიჯარო ვალდებულებები	153
ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების ეფექტი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(12)
დამატებული:	
მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	(480)
სხვა	(823)
საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,468

(ა) ფასს 16-ის მიღების ეფექტი

ჯგუფს საიჯარო ხელშეკრულებები გაფორმებული აქვს სხვადასხვა უძრავი და მოძრავი ქონების ობიექტებზე ფასს 16-ზე გადასვლამდე ჯგუფი თითოეული თავისი იჯარის კლასიფიკაციას (როგორც მოიჯარე) ახდენდა იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის საფინანსო ან საოპერაციო იჯარად. იჯარა კლასიფიცირდებოდა ფინანსურ იჯარად, თუ იგი ჯგუფს გადასცემდა საიჯარო აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს; სხვა შემთხვევაში იგი საოპერაციო იჯარად განისაზღვრებოდა. საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, საიჯარო ქონება არ კაპიტალიზირდა და საიჯარო გადასახდელები აღიარებულ იქნა საიჯარო ხარჯად მოგებაში ან ზარალში იჯარის ვადაზე წრფივი დარიცხვის მეთოდით. ყოველგვარი საიჯარო ავანსი აღიარებული იქნა სხვა აქტივებში, ხოლო დარიცხული იჯარა - სხვა ვალდებულებებში.

ფასს 16-ის მიღებისას ჯგუფმა გამოიყენა აღიარების და შეფასების ერთი მიდგომა ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ეს სტანდარტი შეიცავს მასზე გადასვლის კონკრეტულ მოთხოვნებს და პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას, რომლებიც ჯგუფმა გამოიყენა.

იჯარები, რომლებიც მანამდე საოპერაციო იჯარებად იყო აღრიცხული

ჯგუფმა აღიარა აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე საოპერაციო იჯარებად იყო კლასიფიცირებული, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. აქტივის გამოყენების უფლება იჯარების უმეტესობის შემთხვევაში აღიარებულია საბალანსო ღირებულების საფუძველზე, ისე, თითქოს სტანდარტი ყოველთვის გამოიყენებოდა, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა გამოიყენება ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის. ზოგიერთი იჯარისთვის აქტივის გამოყენების უფლების აღიარება მოხდა საიჯარო ვალდებულებების ტოლი თანხის ოდენობით, რომელიც დაკორექტირდა მათთან დაკავშირებული ნებისმიერი მანამდე აღიარებული წინასწარ გადახდილი და დარიცხული საიჯარო გადასახდელებით. საიჯარო ვალდებულებების აღიარება მოხდა დარჩენილი საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ჯგუფმა ასევე გამოიყენა ნებადართული გამარტივებული მიდგომები, რომელთა მიხედვითაც:

- ▶ გამოიყენება დისკონტის ერთი განაკვეთი გონივრულ ფარგლებში მსგავსი მახასიათებლების მქონე იჯარების პორტფელისთვის;
- ▶ დაეყრდნო თავის შეფასებებს იმის თაობაზე, არის თუ არა იჯარა დამამძიმებელი, უშუალოდ თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე;
- ▶ გამოიყენა მოკლევადიანი იჯარებისთვის დაშვებული გამონაკლისები იმ იჯარებზე, რომელთა ვადა გაფორმებიდან 12 თვემდე პერიოდში იწურება;

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

- ▶ არ გაითვალისწინა თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები აქტივის გამოყენების უფლების შეფასებისას ფასს-ის თავდაპირველად გამოყენების თარიღისთვის;

საიჯარო ვადის დასადგენად დაეყრდნო რეტროსპექტულ შეფასებას, თუ ხელშეკრულება შეიცავდა იჯარის ვადის გაგრძელების ან შეწყვეტის უფლებას.

(ბ) ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკა ფასს 16-ის მიღების შემდეგ, რომელსაც იყენებს სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღიდან:

i. ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი იყენებს აღიარების და შეფასების ერთ მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ჯგუფი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ გადაიხადოს საიჯარო გადასახადები და აქტივის გამოყენების უფლება, რომელიც გამოხატავს უფლებას აქტივების გამოყენებაზე.

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის (ანუ იმ თარიღით, როდესაც საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, განუვლი თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილი იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული საიჯარო შეღავათები. თუ ჯგუფს არ აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის ვადის ბოლოს მოიპოვებს საიჯარო აქტივის მესაკუთრეობის უფლებას, აღიარებულ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე. აქტივის გამოყენების უფლება ცვეთას ექვემდებარება.

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადასახადები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), შემცირებულს მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადასახადებს, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის მიბმული ინდექსზე ან განაკვეთზე, აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დგება გადახდის გამომწვევი მოვლენა ან გარემოება.

საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და მცირდება იჯარის გადახდის შესაბამისად. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახადები ან ცვლილება შედის საბაზისო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ჯგუფი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს თავისი მოკლევადიანი იჯარებისთვის (ანუ იმ იჯარების შემთხვევაში, რომელთა ვადა, მაქსიმუმ, 12 თვეა იჯარის ხელშეკრულების გაფორმების თარიღიდან და არ შეიცავს შესყიდვის უფლებას). იგი ასევე იყენებს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს დაბალი ღირებულების მქონედ მიჩნეული საოფისე აღჭურვილობის იჯარის შემთხვევაში. მოკლევადიანი იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

განახლების შესაძლებლობის მქონე იჯარის ხელშეკრულებების ვადის განსაზღვრა შეფასების საფუძველზე

ბანკი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის განხილვის უფლება, თუ არსებობს ამ უფლების გამოყენების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის უფლება, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი გამოყენება არ მოხდება.

ფასიკ 23-ის ინტერპრეტაცია - „მოგების გადასახადით დაბეგვრასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა“

ინტერპრეტაცია ეხება მოგების გადასახადების აღრიცხვას ისეთ შემთხვევებში, როდესაც საგადასახადო დაბეგვრა შეიცავს გაურკვევლობას, რაც გავლენას ახდენს ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ გამოყენებაზე. იგი არ ვრცელდება ბასს 12-ის მოქმედების არეალის მიღმა მყოფ გადასახადებზე და მოსაკრებლებზე, ამასთან იგი არ მოიცავს კონკრეტულ მოთხოვნებს გაურკვევლობის შემცველ საგადასახადო დაბეგვრასთან დაკავშირებული ჯარიმებისა თუ საურავების შესახებ. ინტერპრეტაცია, კონკრეტულად, შემდეგ საკითხებს მოიცავს:

- ▶ საწარმო ინდივიდუალურად განიხილავს თუ არა გაურკვეველი საგადასახადო დაბეგვრის წესებს;
- ▶ დაშვებები, რომლებსაც საწარმო აკეთებს საგადასახადო ორგანოების მიერ გამოყენებული საგადასახადო დაბეგვრის წესების შემოწმების შესახებ;
- ▶ როგორ განსაზღვრავს საწარმო დასაბეგრ მოგებას (საგადასახადო ზარალს), საგადასახადო ბაზებს, გამოუყენებელ საგადასახადო ზარალს, გამოუყენებელ საგადასახადო კრედიტებს და საგადასახადო განაკვეთებს;
- ▶ როგორ განიხილავს საწარმო ცვლილებების შეტანას ფაქტებსა და გარემოებებში.

ჯგუფი წყვეტს, თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო დაბეგვრის წესი ცალ-ცალკე განიხილოს, თუ ერთ ან რამდენიმე სხვა გაურკვეველი დაბეგვრის წესთან ერთად და იყენებს იმ მიდგომას, რომელიც უკეთ პროგნოზირებს გაურკვევლობის გადაჭრას.

მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობის დასადგენად ჯგუფი მეტწილად ეყრდნობა თავის განსჯას.

ვინაიდან ჯგუფი საქმიანობს რთულ გარემოში, მან შეაფასა, ჰქონდა თუ არა ინტერპრეტაციას გავლენა თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ამ ინტერპრეტაციის გამოყენებისას ბანკმა განიხილა, ჰქონდა თუ არა მას გაურკვეველი საგადასახადო მიდგომები. ამ ინტერპრეტაციას გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს 9-ში „სავანსო გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი კომპენსაციით“

ფასს 9-ის მიხედვით, სავალ ინსტრუმენტი შეიძლება შეფასდეს ან ამორტიზებული ღირებულებით, ან სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, იმ პირობით, რომ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს „მხოლოდ ძირითადი თანხის და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდას“ („SPPI კრიტერიუმი“) და რომ ინსტრუმენტი ამ კლასიფიკაციის შესაბამისი ბიზნესმოდელის ფარგლებშია ფლობილი. ფასს 9-ში შესული ცვლილებები განმარტავს, რომ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

მიუხედავად იმისა, არსებობს თუ არა ისეთი მოვლენა ან გარემოება, რომელიც იწვევს ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტას და განურჩევლად იმისა, თუ რომელი მხარე იხდის ან იღებს გონივრულ კომპენსაციას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისთვის. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სტანდარტები, რომლებიც გამოიყენა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიყენა, მაგრამ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ცვლილებები ფასს 3-ში „საწარმოს განმარტება“

2018 წლის ოქტომბერში ბასსს-მა ფასს 3-ში „საწარმოთა გაერთიანება“ ცვლილებები შეიტანა საწარმოს განმარტებაში, რათა საწარმოებს დახმარებოდა განესაზღვრათ -წარმოადგენს თუ არა შექმნილი საქმიანობებისა და აქტივების კომპლექსი საწარმოს. ცვლილებებით განმარტებულია საწარმოს მინიმალური მოთხოვნები, ამოღებულია იმის შეფასება, შეუძლიათ თუ არა ბაზრის მონაწილეებს ნაკლები ელემენტების ჩანაცვლება, დამატებულია მითითებები შექმნილი პროცესის არსებითობის შეფასებაში საწარმოების დასახმარებლად, დაკონკრეტებულია საწარმოს და პროდუქციის განმარტება და შემოტანილია სამართლიანი ღირებულების კონცენტრაციის ნებაყოფლობითი ტესტი. ცვლილებებს დაერთო ახალი საილუსტრაციო მაგალითები.

ვინაიდან ეს ცვლილებები პერსპექტიულად ეხება გარიგებებსა თუ სხვა მოვლენებს, რომლებიც დგება პირველად გამოყენების თარიღით ან მას შემდეგ, ჯგუფზე ეს ცვლილებები არ იმოქმედებს მათზე გადასვლის თარიღისთვის.

ცვლილებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში: „მასალის განმარტება“

2018 წლის ოქტომბერში ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ და ბასს 8-ში „სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები“, რათა „მასალის“ განმარტება სხვადასხვა სტანდარტში შესაბამისობაში მოეყვანა და განმარტების გარკვეული ასპექტები დაეზუსტებინა. ახალი განმარტების მიხედვით, „ინფორმაცია წარმოადგენს მასალას, თუკი, გონივრულობის ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ მისი გამოტოვება, არასწორად წარმოადგენა ან დამალვა გავლენას მოახდენს საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლების გადანაცვლებებზე, რომლებსაც ისინი იღებენ კონკრეტული ანგარიშვალდებულებული საწარმოს შესახებ ფინანსური ინფორმაციის შემცველ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით“.

მასალის განმარტებაში შესული ცვლილებები, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება: ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-სა და ფასს 7-ში

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორების ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-სა და ფასს 7-ში გულისხმობს რამდენიმე შეღავათს, რომელიც ვრცელდება ჰეჯირების ყველა იმ ურთიერთობაზე, რომლებზეც პირდაპირ მოქმედებს საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება. ჰეჯირების ურთიერთობებზე ეს შესწორება მოქმედებს იმ შემთხვევაში, თუ მის გამო წარმოიქმნება განუსაზღვრელობა ჰეჯირების ობიექტის ან ჰეჯირების ინსტრუმენტის საორიენტაციო (ემპირიული) ფულადი ნაკადების წარმოქმნის ვადებთან და სიდიდესთან დაკავშირებით. საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორებამ ჰეჯირების ობიექტის ან ჰეჯირების ინსტრუმენტის საორიენტაციო ფულადი ნაკადების წარმოქმნის ვადებთან და / ან სიდიდესთან დაკავშირებით შეიძლება განაპირობოს განუსაზღვრელობა, არსებული საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ალტერნატიული, თითქმის ურისკო, საპროცენტო განაკვეთით ჩანაცვლებამდე პერიოდის განმავლობაში. ამან შეიძლება გაურკვეველობა

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

გამოიწვიოს იმასთან დაკავშირებით, არის თუ არა პროგნოზირებული გარიგება მაღალი ალბათობით მოსალოდნელი ან პერსპექტიული შეფასებით, არის თუ არა სავარაუდო, რომ ჰეჯირების ურთიერთობა მაღალეფექტური იქნება.

ცვლილებები ძალაში შევიდა 2020 წლის 1 იანვრიდან, მაგრამ საწარმოებს შეუძლიათ მისი ვადაზე ადრე გამოყენება. ცვლილებები, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

2017 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასს 17), ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 17 ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს "სადაზღვევო ხელშეკრულებები" რომელიც გამოიცა 2005 წელს. ფასს 17 ეხება ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებას (მაგ. სიცოცხლის, არასიცოცხლის, პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა), განურჩევლად იმისა, თუ რა ტიპი საწარმო აფორმებს მათ, ასევე გარკვეულ გარანტიებს და ფინანსურ ინსტრუმენტებს დისკრეციული მონაწილეობის პარამეტრებით.

მისი მოქმედების არეალში არ შედის გარკვეული გამონაკლისები. ფასს 17-ის ზოგადი მიზანია სააღრიცხვო მოდელის შექმნა სადაზღვევო ხელშეკრულებები, რომელიც უფრო სასარგებლო და თანმიმდევრული იქნება მზღვეველებისთვის. ფასს 4-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, რომლებისგანაც მანამდე მოქმედი ადგილობრივი სააღრიცხვო პოლიტიკები მეტწილად გათავისუფლებულია, ფასს 17 წარმოადგენს კომპლექსურ მოდელს სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც ბულატრული აღრიცხვის ყველა შესაბამის ასპექტს მოიცავს. ფასს 17 წარმოადგენს ზოგად მოდელს, რომელსაც ახლავს:

- ▶ ისეთი ხელშეკრულებების სპეციფიკის გათვალისწინება, რომლებსაც აქვს პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლები (ცვალებადი გასამრჯელოს მიდგომა);
- ▶ გამარტივებული მიდგომა (პრემიების განაწილების მიდგომა), ძირითადად, მოკლევადიანი ხელშეკრულებებისთვის.

ფასს 17 ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და სავალდებულოა შედარებადი რიცხობრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასს 9-სა და ფასს 15-ს, ფასს 17-ის პირველად გამოყენებამდე ან გამოყენების დღეს. ჯგუფი გააგრძელებს ფასს 17-ის პოტენციური გავლენის შეფასებას თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

განუსაზღვრელობის შეფასება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების მისაღებად ჯგუფის ხელმძღვანელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში დაეყრდნო თავის მსჯელობას და პროგნოზს. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

გაუფასურების ზარალის შეფასება ფასს 9-ის შესაბამისად ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს მსჯელობის გამოყენებას, კერძოდ, სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილება შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს კომპლექსურ მოდელს, რომელიც ეყრდნობა რამდენიმე დაშვებას ცვლადი მონაცემების არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებასთან დაკავშირებით. მოსალოდნელი საკრედიტო

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ზარალის მოდელის ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ჯგუფის მოდელი, რომელიც თითოეულ დონეს ანიჭებს დეფოლტის ალბათობას.
- ▶ ჯგუფის კრიტერიუმები იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად იზრდება თუ არა საკრედიტო რისკი და ამიტომ ფინანსური აქტივების რეზერვები უნდა შეფასდეს თუ არა აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით;
- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის, სხვადასხვა ფორმულისა და ამოსავალი მონაცემის შერჩევა;
- ▶ ურთიერთდამოკიდებულების დადგენა მსესხებლების ფინანსურ მაჩვენებლებსა და ისეთ მაკროეკონომიკურ ამოსავალ მონაცემებს შორის, როგორიცაა მშპ-ის ზრდის ტემპი, სავალუტო კურსები და ინფლაციის ტემპი, და დეფოლტის ალბათობებზე, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალზე მათი გავლენის განსაზღვრა.
- ▶ საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების არჩევა და მათი ალბათობების შენონვა, მიღებული ეკონომიკური მონაცემების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გამოყენების მიზნით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებული მომხმარებლებზე გაცემული სესხების, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების და საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რეზერვები, შესაბამისად, შეადგენდა 113,568 ლარს (2018 წ.: 92,841 ლარი), 409 ლარს (2018 წ.: 14 ლარი) და 1,350 ლარს (2018 წ.: 1,669 ლარი). იხილეთ მე-7, მე-8 და მე-18 შენიშვნები.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ, თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია 32-ე შენიშვნაში.

დასაკუთრებული აქტივების შეფასება

დასაკუთრებული აქტივების აღიარება თავდაპირველად ხდება ისტორიული ღირებულებით (სესხის ნარჩენი ღირებულებით) და შემდეგ ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

შეფასება განახორციელა დამოუკიდებელმა საშემფასებლო კომპანიამ, რომელსაც აქვს აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული სერტიფიცირება და ანალოგიური ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის აქტივების შეფასების გამოცდილება. შედარების პროცესში, მათ გამოიყენეს სამი შედარებადი ანალოგია (რეგისტრირებული გაყიდვა და/ან გაყიდვის შეთავაზება), რომლებშიც ფასები დაკორექტირდა შესაფასებელ აქტივებსა და ანალოგებს შორის არსებული განსხვავებების მიხედვით. აქტივების უმეტესობა შეფასდა საბაზრო მეთოდის გამოყენებით.

დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-17 შენიშვნაში.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ნაღდი ფული	16,968	18,228
ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,380	2,130
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო ინსტიტუტებში	108,236	16,140
ნაშთები ბანკებთან 90 დღემდე თავდაპირველი ვადიანობით	19,037	88,085
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(20)	(46)
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	147,601	124,537

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო ინსტიტუტებში განთავსებული, აშშ დოლარში, ლარსა და ევროში გამოხატული, მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაბრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაბრების 65%-ს, 9%-სა და 25%-ს, შესაბამისად (2018 წლის 31 დეკემბერი: აშშ დოლარი 52%, ლარი 41% და ევრო 3%).

ფულადი სახსრების ეკვივალენტების ყველა ნაშთი ამორტიზებული ღირებულებით არის აღრიცხული და 1-ელ სტადიას მიკუთვნებული.

6. სავალდებულო მინიმალური რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო მინიმალური რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხას. რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებული არიან, სებ-ში განთავსებული ჰქონდეთ საპროცენტო შემოსავლის მომტანი სავალდებულო რეზერვი, რომლის ოდენობა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდულ თანხებზე. სებ-ში განთავსებული სავალდებულო მინიმალური რეზერვი პროცენტიანი ფინანსური აქტივია.

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში	164,100	138,191
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის/გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(42)	(36)
სულ სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში	164,058	138,155

2019 წელს საკრედიტო ინსტიტუტებს ვვალდებოდით საქართველოს ეროვნულ ბანკში საპროცენტო შემოსავლის მქონე სავალდებულო ფულადი დეპოზიტის გახსნა ორკვირიანი ვადით კლიენტებისაგან და არარეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტებისგან ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 5%-ისა და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 25%-ის ოდენობით (2018 წ.: 5% და 25%, შესაბამისად).

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში არის ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივი. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი დადგინდა კონტრაგენტებისათვის საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძველზე. სარეიტინგო სააგენტო Fitch-ის მიხედვით, საქართველოს, როგორც ქვეყნის, საკრედიტო რეიტინგია BB - პოზიტიური პერსპექტივით.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

7. მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაბარი	4,848	12,392
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(1)	(12)
წმინდა მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	4,847	12,380

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ წარმოადგენს ვადაგადაუცილებელ ფინანსურ აქტივებს. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი დადგინდა კონტრაგენტებისათვის საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძველზე.

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ მოთხოვნების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ცვლილებების ანალიზი ასე გამოიყურება (მათ შორის ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრებიც შენიშვნა #6):

	საერთო საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	150,583	48
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	22,025	54
დაფარული აქტივები	(13,325)	(61)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	9,665	2
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	168,948	43

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ მოთხოვნების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ცვლილებების ანალიზი ასე გამოიყურება:

	საერთო საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	138,825	5
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	21,992	48
დაფარული აქტივები	(14,083)	(5)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	3,849	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	150,583	48

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
კორპორატიული სესხები	968,844	886,842
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	32,153	44,282
მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	1,000,997	931,124
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის (მსდ) გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	(114,366)	(92,841)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	886,631	838,283

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში გაცემული კორპორატიული კრედიტების საერთო საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი ასე გამოიყურება:

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მთლიანი	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებული	ჯამი
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	428,834	107,288	350,720	-	886,842
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	495,140	4,213	75,443	116,857	691,653
აქტივების დაფარვა ან აღიარების შეწყვეტა	(393,242)	(27,050)	(230,006)	(285)	(650,583)
გადატანები პირველ სტადიაზე	19,916	(6,840)	(13,076)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(25,989)	34,946	(8,957)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(2,868)	(68,324)	71,192	-	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,728	-	4,728
მოდულიზაციებით გამოწვეული ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში, რომლებიც არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას	(858)	-	6	-	(852)
აღდგენები	-	-	18,929	-	18,929
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(17,906)	-	(17,906)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	8,107	1,830	27,202	(1,106)	36,033
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	529,040	46,063	278,275	115,466	968,844

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებული	ჯამი
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,855	7,117	78,478	-	90,450
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	5,483	20	16,197	29,685	51,385
აქტივების დაფარვა ან აღიარების შეწყვეტა	(5,846)	(311)	(54,279)	(1)	(60,437)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3,405	(155)	(3,250)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(523)	2,025	(1,502)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(256)	(8,834)	9,090	-	-

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის
ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს
მოსალოდნელ საკრედიტო

ზარალზე	(3,241)	79	2,567	-	(595)
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული).	-	-	4,728	-	4,728
მოდულირებადობით გამოწვეული ცვლილებები, რომლებიც არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას	(7)	-	-	-	(7)
აღდგენები	-	-	18,929	-	18,929
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(17,906)	-	(17,906)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	50	751	25,328	(62)	26,067
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,920	692	78,380	29,622	112,614

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების საერთო
საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი ასე
გამოიყურება:

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	ჯამი
ნარმოქმნილი ახალი აქტივები	35,925	1,683	6,674	44,282
აქტივების დაფარვა ან აღიარების შეწყვეტა	19,224	1,131	548	20,903
გადატანები პირველ სტადიაზე	(29,399)	(3,450)	(1,590)	(34,439)
გადატანები მეორე სტადიაზე	5	-	(5)	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(1,589)	1,609	(20)	-
დისკონტის ამორტიზაცია	(19)	(446)	465	-
მოდულირებადობით გამოწვეული ცვლილებები	-	-	65	65
სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში, რომლებიც არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას	(39)	-	-	(39)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	1,274	206	(99)	1,381
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	25,382	733	6,038	32,153

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	ჯამი
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	100	141	2,150	2,391
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	39	42	22	103
აქტივების დაფარვა ან აღიარების შეწყვეტა	(27)	(44)	(316)	(387)
გადატანები პირველ სტადიაზე	-	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(3)	3	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(85)	85	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	-	7	2	9
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული).	-	-	65	65
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(23)	(22)	(384)	(429)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	86	42	1,624	1,752

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში გაცემული კორპორატიული კრედიტების საერთო
საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი ასე გამოიყურება:

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მთლიანი	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	ჯამი
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	452,650	86,615	317,570	856,835
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	288,352	8,248	54,478	351,078
აქტივების დაფარვა ან აღიარების შეწყვეტა	(236,017)	(27,748)	(85,832)	(349,597)
გადატანები პირველ სტადიაზე	6,476	(6,476)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(95,918)	100,080	(4,162)	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(57,243)	57,243	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,173	2,173
აღდგენები	-	-	178	178
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(2,660)	(2,660)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	13,291	3,812	11,732	28,835
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	428,834	107,288	350,720	886,842

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	ჯამი
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	16,094	974	24,941	42,009
აქტივების დაფარვა ან აღიარების შეწყვეტა	(2,563)	(10,543)	(32,359)	(45,465)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3	(3)	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(13,114)	13,116	(2)	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	(5,597)	5,597	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(864)	8,754	4,436	12,326
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული).	–	–	2,173	2,173
აღდგენები	–	–	178	178
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(2,660)	(2,660)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	279	(2,522)	(4,153)	(6,396)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,855	7,117	78,478	90,450

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი ასე გამოიყურება:

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	ჯამი
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	35,779	821	7,002	43,602
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	13,847	74	1,422	15,343
აქტივების დაფარვა ან აღიარების შეწყვეტა	(12,600)	(281)	(1,302)	(14,183)
გადატანები პირველ სტადიაზე	57	(57)	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(1,681)	1,681	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	(603)	603	–
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	523	48	(1,051)	(480)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	35,925	1,683	6,674	44,282

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები,
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის
1 იანვრის მდგომარეობით

	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	ჯამი
ნარმოქმნილი ახალი აქტივები	151	4	502	657
აქტივების დაფარვა ან აღიარების შეწყვეტა	(82)	(6)	(36)	(124)
გადატანები პირველ სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(9)	9	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	(4)	4	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	–	99	104	203
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(101)	1	(70)	(170)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	100	141	2,150	2,391

მოდულიცირებული და რესტრუქტურირებული სესხები

ჯგუფი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გაცემული სესხის, აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც მოლაპარაკებების შედეგად პირობები იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალ სესხთან გვაქვს. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შესყიდვისას ან ნარმოქმნისას გაუფასურებულად.

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. ჯგუფი საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების საფუძველზე აღრიცხავს მოდიფიცირებით განპირობებულ მოგებას ან ზარალს, თუ გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული.

ქვედა ცხრილში მოცემულია მე-2 და მე-3 სტადიის აქტივები, რომლებიც პერიოდის განმავლობაში შეიცვალა, ჯგუფის მიერ მოდიფიკაციის შედეგად მიღებული შესაბამისი ზარალით.

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
პერიოდის განმავლობაში მოდიფიცირებული სესხები:		
ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციამდე	36,236	–
მოდულიკაციით განპირობებული წმინდა ზარალი	(891)	–
თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული სესხები 1 იანვრისთვის იმ სესხების საერთო საბალანსო ღირებულება, რომლებზეც შესაძლო ზარალის რეზერვი 12-თვიანი შეფასებით შეიცვალა პერიოდის განმავლობაში	5,576	–

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები. მიღებული უზრუნველყოფის ტიპები, როგორც წესი, არის უძრავი ქონების იპოთეკა, ასევე ნაღდი ფული და თავდებობები, ნარმოდგენილი მსესხებლებისა და მესამე მხარეების მიერ.

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას სესხის ხელშეკრულების თანახმად და თვალყურს ადევნებს სესხის გაუფასურების რეგრესის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

ცხრილში წარმოდგენილია სასესხო პორტფელის ანალიზი უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით. ისეთი სესხები, რომლებსაც უზრუნველყოფაში ერთზე მეტი ტიპის უზრუნველყოფა აქვთ ჩადებული, ყველაზე მნიშვნელოვანი უზრუნველყოფის ტიპი არის აღებული ამ განაწილების მიზნებისთვის:

უზრუნველყოფის ტიპი	საერთო საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეო ბით	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	წმინდა საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
უძრავი ქონების დაგირავებით უზრუნველყოფილი სესხები	797,186	(78,689)	718,497
ნაღდი ფულით უზრუნველყოფილი სესხები	12,715	(9)	12,706
აღჭურვილობით უზრუნველყოფილი სესხები სასაქონლო-მატერიალური მარაგით	39,500	(8,382)	31,118
უზრუნველყოფილი სესხები	80,323	(1,589)	78,734
სხვა უზრუნველყოფა	3,374	(2,393)	981
არაუზრუნველყოფილი სესხები	67,899	(23,304)	44,595
ჯამი	1,000,997	(114,366)	886,631

უზრუნველყოფის ტიპი	საერთო საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეო ბით	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	წმინდა საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
უძრავი ქონების დაგირავებით უზრუნველყოფილი სესხები	764,348	(48,369)	715,979
ნაღდი ფულით უზრუნველყოფილი სესხები	11,363	(551)	10,812
აღჭურვილობით უზრუნველყოფილი სესხები სასაქონლო-მატერიალური მარაგით	64,107	(16,340)	47,767
უზრუნველყოფილი სესხები	20,323	(1,030)	19,293
სხვა უზრუნველყოფა	14,074	(1,628)	12,446
არაუზრუნველყოფილი სესხები	56,909	(24,923)	31,986
ჯამი	931,124	(92,841)	838,283

2019 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა ორი დამატებითი რეგულაცია. ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ახალი რეგულაცია, რომელიც კრძალავს სესხების გაცემას მომხმარებელთა გადახდისუნარიანობის მაღალი ხარისხის ანალიზის გარეშე და რეგულაციის თანახმად, ბანკების მიერ გაცემული ყველა სესხის მთლიანი თანხა მსესხებლის გადახდისუნარიანობის მაღალი ხარისხის ანალიზის გარეშე შემოიფარგლება მარეგულირებელი კაპიტალის 25% -ით. გარდა ამისა, ძალაში შევიდა საქართველოს პარლამენტის საკანონმდებლო ინიციატივა, რომლის მიზანია მაქსიმალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ლიმიტის 50% -მდე შემცირება, რაც ასევე ხელს შეუწყობს ბაზარზე მაღალი რისკის მქონე ფინანსური პროდუქტების რაოდენობის შემცირებას.

**სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

ხელმძღვანელობის შეფასებით, უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება სესხების გაცემის დროს, სულ მცირე, უტოლდება შესაბამისი უზრუნველყოფილი სესხების საბალანსო ღირებულებებს. უზრუნველყოფის საგნების სამართლიანი ღირებულება ხელახლა შეფასდა 2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის მსესხებლებ

ო/ ს ექვსი უმსხვილესი ჯგუფის მთლიანი სასესხო დავალიანება 308,703 ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 31.2%-ია (2018 წლის 31 დეკემბერი: 281,882 ლარი, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 30.9%-ს შეადგენდა). ამ სესხებისთვის შექმნილია 31,491 ლარის რეზერვი (2018 წლის 31 დეკემბერი: 38,562 ლარის რეზერვი).

საქართველოში გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ვაჭრობა და მომსახურება	381,108	337,815
წარმოება	298,013	242,285
მშენებლობა	194,394	197,366
სოფლის მეურნეობა	51,060	50,822
ფიზიკური პირები	32,153	44,282
ენერჯეტიკა	14,572	2,735
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	194	27,064
სხვა	29,503	28,755
	1,000,997	931,124

9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	13,471	13,724
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	7,916	5,585
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	3,688	-
არაფინანსური კორპორაციების სავალო ფასიანი ქაღალდები	17,803	-
	42,878	19,309
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(409)	(14)
სულ სავალო ფასიანი ქაღალდები	42,469	19,295

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდების საერთო საბალანსო ღირებულებაში და მასთან დაკავშირებულ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ცვლილებების ანალიზი ასე გამოიყურება:

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	არაფინანსური კორპორაციები ს სავალო ფასიანი ქაღალდები	ჯამი
მთლიანი საბალანსო ღირებულება					
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	13,724	5,585	–	–	19,309
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	17,500	18,276	3,575	16,466	55,817
დაფარული აქტივები	(17,563)	(15,897)	–	–	(33,460)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(190)	(48)	113	1,337	1,212
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,471	7,916	3,688	17,803	42,878

	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	არაფინანსური კორპორაციები ს სავალო ფასიანი ქაღალდები	ჯამი
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	14	–	–	–	14
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით					
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	42	–	33	343	418
დაფარული აქტივები	(4)	–	–	–	(4)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(30)	–	(13)	24	(19)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	22	–	20	367	409

	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	ჯამი
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	21,005	6,946	27,951
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	8,685	10,338	19,023
დაფარული აქტივები	(14,362)	(13,330)	(27,692)
სხვა მოძრაობა	(1,604)	1,631	27
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,724	5,585	19,309

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	ჯამი
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	27	–	27
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	14	–	14
დაფარული აქტივები	(27)	–	(27)
სხვა მოძრაობა	–	–	–
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14	–	14

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ყველა ნაშთი ამორტიზებული ღირებულებით არის აღრიცხული და 1-ელ სტადიას მიკუთვნებული.

10. წილობრივი ინსტრუმენტები სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

წილობრივი ფასიანი ქაღალდები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.	წილობრივი მონაწილეობა %	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ინვესტიცია სს „გაერთიანებულ კლირინგ ცენტრში“	6.25%	54	54
ინვესტიცია სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალურ დეპოზიტარში“	0.27%	3	3
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.		57	57

2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობამ შეაფასა საინვესტიციო წილობრივი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება და დაასკვნა, რომ სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მის თვითღირებულებას.

11. ინვესტიცია არაკომერციულ ორგანიზაციაში

ჯგუფს აქვს ინვესტიცია საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდ ქართუში (ფონდი) რომელიც 1995 წელს დაარსდა. 1999 წლის 31 აგვისტოს, ფონდის დამმარსებელთა საბჭოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილების თანახმად, საქართველოს იუსტიციის სამინისტრომ გამოუშვა რეგისტრაციის სერტიფიკატი #432.

ფონდი არის არაკომერციული ორგანიზაცია, რომლის მისიასაც წარმოადგენს კულტურული, სამეცნიერო, საგანმანათლებლო და რეგიონული განვითარების ხელშეწყობას საქართველოში. 2017 წელს, სხვა დამფუძნებელმა, ფიზიკურმა პირმა Gbeho Tossa Ahognibo Gilbert-მა ნებაყოფლობით დატოვა ორგანიზაცია 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის. ამ ეტაპზე, ფონდის ერთადერთ დამფუძნებელს წარმოადგენს სს „ქართუ ჯგუფი“.

მენეჯმენტის გადაწყვეტილების მიხედვით, ჯგუფი არ ახდენს ფონდის შედეგების კონსოლიდირებას ჯგუფთან, შემდეგი მიზეზების გამო:

სს „ქართუ ჯგუფი“

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

- ფონდის ფუნქციონირების მიზანი არ არის მოგების გამომუშავება, შესაბამისად მისი საქმიანობის კონსოლიდაცია, ჯგუფის იმ წევრების საქმიანობასთან რომლებიც ორიენტირებულნი არიან მოგების გამომუშავებაზე არარელევანტურია.
- კონსოლიდაციის შემთხვევაში ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებამ შეიძლება არასწორად ასახავდეს ინფორმაციას ჯგუფის ეკონომიკური რესურსების შესახებ.
- კონსოლიდაციის შემთხვევაში ჯგუფის ფინანსურმა ანგარიშგებამ შესაძლოა არასწორი ინფორმაცია მისცეს მკითხველს წმინდა აქტივების შესახებ რომელიც შეიძლება გამოყენებულ იქნას დავების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში
- ფონდის კონსოლიდაცია დააზიანებს კონცეპტუალური საფუძვლების ფუნდამენტური ხარისხობრივი მახასიათებლებს ისეთს როგორცაა შესაბამისობა სამართლიანი წარდგენა.
- ფონდის ფინანსური მაჩვენებლების კონსოლიდაცია გამოიწვევს შესადრისობის და აღქმადობის პირობების დარღვევას ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

ჯგუფმა გადაწყვიტა, წარედგინა ფონდის შესახებ შემდეგი ინფორმაცია:

- სულ აქტივები და ვალდებულებები;
- სულ კაპიტალი;
- სულ მიღებული დაფინანსება;
- სულ განხორციელებული საქველმოქმედო დონაციები;
- პირობითი ვალდებულებები;
- ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან;

მოცემული ცხრილიში წარმოადგენილია ფონდის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შეჯამება:

	2019	2018
აქტივები		
სულ აქტივები	4,364	1,620
ფონდის ანგარიშები და ვალდებულებები		
სულ ფონდის ბალანსი	(152,771)	(48,103)
სულ ვალდებულებები	157,135	49,723
სულ ფონდის ბალანსები და ვალდებულებები	4,364	1,620

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფონდის მიერ მიღებულ ფულად სახსრებსა და ფონდის მიერ განხორციელებული ფულადი დონაციების ილუსტრაციას 2019 და 2018 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში:

	2019	2018
დაფინანსება		
მიღებული დაფინანსება	199,578	92,499
სულ დაფინანსება	199,578	92,499
გაცემული დაფინანსება და ხარჯები:		
განხორციელებული საქველმოქმედო დონაციები	(299,741)	(142,385)
ზოგადი და ადამინისტრაციული და სხვა ხარჯები	(4,508)	(1,824)
სულ გაცემულ დაფინანსება და ხარჯები	(304,249)	(144,209)
მიღებული დაფინანსების გადაჭარბება გაცემულ დაფინანსებაზე და ხარჯებზე/(გაცემული დაფინანსების და ხარჯების გადაჭარბება მიღებულ დაფინანსებაზე)	(104,671)	(51,710)

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

ფონდის პირობითი ვალდებულებები

სამართლებლივი დავები - 2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფონდი არ იყო ჩართული სამართლებლივ დავებში.

მომავალში გასაწევი კაპიტალური დანახარჯები - 2019 წლის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფონდს არ გააჩნდა მატერიალური მომავალში გასაწევი კაპიტალური დანახარჯები.

საოპერაციო ლიზინგის მომავალში გასაწევი დანახარჯები

	2019	2018
არაუმეტეს 1 წელი	31	31
1 წელზე მეტი და არაუმეტეს 5 წელი	-	31
5 წელზე მეტი	-	-

პენსიები და საპენსიო გეგმები - თანამშრომლები იღებენ საპენსიო სარგებელს საქართველოს მთავრობისგან, ქვეყნის კანონმდებლობისა და რეგულაციების შესაბამისად. 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფონდს არ ეკისრებოდა პასუხისმგებლობა მისი ამჟამინდელი ან ყოფილი თანამშრომლების დამატებითი პენსიების, პენსიის შემდგომი ჯანმრთელობის დაცვის, სადაზღვევო შეღავათების ან საპენსიო ანაზღაურებისათვის.

ფონდის ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს: დამფუძნებლებს, ასოცირებულ საწარმოებს, საერთო მფლობელობის და კონტროლის საწარმოებს და მართვის უფლებით აღჭურვილი პირების.

ფონდს აქვს მნიშვნელოვანი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის მდგომარეობით, ვინაიდან მიღებული ფულადი სახსრები არის ძირითადად მიღებული დაკავშირებული მხარეებიდან და ამ დონაციების მნიშვნელოვანი ნაწილი გაცემულია დაკავშირებულ მხარეებზე, რომელთაც წარმოადგენს სამშენებლო კომპანიები. სამშენებლო კომპანიებმა განახორციელეს სამშენებლო სამუშაოები ფონდის სახელით, ქველმოქმედების საბოლოო მიმღების სასარგებლოდ.

ფონდს, 2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჰქონდა შემდეგი ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან:

	31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ჯამური მაჩვენებელი ფონდის ანგარიშგებაში	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ჯამური მაჩვენებელი ფონდის ანგარიშგებაში
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,837	2,837	12	7,469
- საწარმოები სართო კონტროლის ქვეშ	2,837		12	
განსახორციელებული დაფინანსებები	135,185	145,517	26,559	6,221
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	135,185		26,559	
სესხები და სხვა ვალდებულებები	9,400	9,400	19,691	19,691
დამფუძნებლები	-		18,188	
- საწარმოები სართო კონტროლის ქვეშ	9,400		1,503	

ფონდს ქონდა შემდეგი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან - 2019 და 2018 განმავლობაში.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	2019		2018	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ჯამური მაჩვენებელი ფონდის ანგარიშგებაში	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ჯამური მაჩვენებელი ფონდის ანგარიშგებაში
მიღებული დაფინანსება	194,355	199,578	78,186	92,499
- დამფუძნებლებისგან	36,459		8,668	
- სანარმოები სართო კონტროლის ქვეშ	19,374		40,018	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	138,522		29,500	
საქველმოქმედო შემოწირულობები	(249,628)	(299,741)	(79,561)	(142,383)
- სანარმოები სართო კონტროლის ქვეშ	(249,628)		(79,561)	
ფინანსური ხარჯი	1,942	2,493	497	497
- დამფუძნებლები	1,365		9	
- სანარმოები სართო კონტროლის ქვეშ	577		488	

დირექტორებისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირებზე გაცემული ანაზღაურება იყო 116 000 ლარი 2019 წელს და 74 000 ლარი 2018 წელს.

12. ძირითადი საშუალებები

	შენიშვნები და სხვა უძრავი ქონება	ავეჯი და საოფისე მოწყობილობები	კომპიუტერები და საოფისე მოწყობილობა	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება და სხვა	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება						
1 დეკემბერი, 2018	23,312	12,363	8,113	4,690	13,262	61,740
შესყიდვა	327	47	50	10	294	728
გადატანა	-	-	194	-	(194)	-
რეალიზაცია	-	(207)	-	-	-	(207)
31 დეკემბერი, 2018	23,639	12,203	8,357	4,700	13,362	62,261
შესყიდვა	1,361	19	438	1,337	2,268	4,087
რეალიზაცია	-	(28)	(1,085)	(1,821)	(739)	(3,673)
31 დეკემბერი, 2019	25,000	12,194	7,710	4,216	14,891	64,011
დაგროვილი ცვეთა						
1 დეკემბერი, 2018	2,149	9,209	5,022	3,446	-	19,826
ცვეთის დარიცხვა	338	691	841	100	-	1,970
შემცირება	-	(177)	-	-	-	(177)
31 დეკემბერი, 2018	2,487	9,723	5,863	3,546	-	21,619
ცვეთის დარიცხვა	318	582	867	87	-	1,854
შემცირება	-	(25)	(1,074)	(1,800)	-	(2,899)
31 დეკემბერი, 2019	2,805	10,280	5,656	1,833	-	20,574
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 დეკემბერი, 2018	21,163	3,154	3,091	1,244	13,262	41,914
31 დეკემბერი, 2018	21,152	2,480	2,494	1,154	13,362	40,642
31 დეკემბერი, 2019	22,195	1,914	2,054	2,383	14,891	43,437

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სრულად ამორტიზებულმა ნივთებმა შეადგინა 5 162 ლარი (2018 წელი: 7,219 ლარი).

ქვემოთ წარმოდგენილია ორი დაუმთავრებელი მშენებლობის ხარჯების ბუნების ილუსტრაცია:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
თბილისი, კოჭორის გბატკეცილის 13	12,989	11,685
სამშენებლო მომსახურება	12,179	10,875
პროექტის დაგეგმვა	370	370
კომუნალური ხარჯები	77	77
შენობის შეკეთება	65	65
გენერატორი	39	39
საწყობი	10	10
ლიცენზია	6	6
ლანდშაფტის მოწყობა	2	2
ინტერიერი	134	134
სხვა	107	107
თბილისი, სამასი არაგველის 1	1,633	1,633
შენობის შეკეთება	1,633	1,633
სულ	14,622	13,318

დაუმთავრებელი მშენებლობა მოიცავს ორ მშენებლობას (შენობა და საყრდენი კედელი), რომლებიც მდებარეობს სოლოლაკსა და სამას არაგველზე. 2016 და 2017 წლის პერიოდებში მშენებლობის პროცესი შეჩერებული იყო, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ ყოფილა საბოლოო გადაწყვეტილება მიღებული ამ კონსტრუქციების სამომავლო დანიშნულებაზე.

ამ დაუმთავრებელი მშენებლობების ბოლო რეალური ღირებულების შეფასება მოხდა 2015 წლის პერიოდში. ასევე მენეჯმენტმა გამოიყენა ეს შეფასება გაუფასურების ტესტად, ვინაიდან ნახსენები დაუმთავრებელი მშენებლობის დანიშნულების შეცვლის პროცესები დაიწყო 2015 წელს. ბოლო რეალური ღირებულების შეფასებისა და მენეჯმენტის შეფასების მიხედვით 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით, დაუმთავრებელი მშენებლობის 2015 წელს შეფასებული რეალური ღირებულება მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

13. საინვესტიციო ქონება

	მიწა	შენობა ნაგებობა	სულ
თვითღირებულება			
1 იანვარი, 2018	7,727	2,805	10,532
შესყიდვა	-	-	-
რეალიზაცია	-	-	-
31 დეკემბერი, 2018	7,727	2,805	10,532
შესყიდვა	-	-	-
რეალიზაცია	-	-	-
31 დეკემბერი, 2019	7,727	2,805	10,532
დაგროვილი ცვეთა			
1 იანვარი 2018	-	60	60
ცვეთა	-	55	55
31 დეკემბერი, 2018	-	115	115
ცვეთა	-	55	55
31 დეკემბერი, 2019	-	170	170
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
1 დეკემბერი, 2018	7,727	2,745	10,472
31 დეკემბერი, 2018	7,727	2,690	10,417
31 დეკემბერი, 2019	7,727	2,635	10,362

საინვესტიციო ქონება შედგება 27 ათასი კვ.მ მიწისა და მასზე განთავსებული შენობებისგან.

საინვესტიციო ქონების ღირებულების დასადგენად, 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, აღნიშნული ქონება შეფასდა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ და გადაფასებული ღირებულება იქნა გამოყენებული, საბალანსო ღირებულება, შეფასება შეასრულა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა ბესიკ დიაკონიძემ.

მნიშვნელოვანი განსხვავება არ არის საინვესტიციო ქონების სამართლიან ღირებულებას და წმინდა საბალანსო ღირებულებას შორის, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

14. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივების გამოყენების უფლების და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა:

	აქტივის გამოყენების უფლება - შენობები	საიჯარო ვალდებულებები
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	153	153
ცვეთის ხარჯი	(77)	
საპროცენტო ხარჯი	-	9
გადახდები	-	(100)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	76	62

ჯგუფმა აღიარა 258 ათასი ლარის ხარჯი თავისი მოკლევადიანი და სხვა საოპერაციო იჯარებიდან 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

15. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	4,041	2,849
მოთხოვნები გადამზღვევლის მიმართ ზარალის ანაზღაურებაზე	41	59
მოთხოვნები გადამზღვევლის მიმართ გადაზღვევის საკომისიოზე	139	190
მოთხოვნები გაუფასურებამდე	4,221	3,098
გაუფასურების რეზერვი	(313)	(236)
მოთხოვნები, წმინდა	3,908	2,862

კომპანიის მოთხოვნების რეალური ღირებულება 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდომარეობით არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან

სადაზღვევო მოთხოვნების ხანდაზმულობის ანალიზი მოცემულია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ვადაგადაცილებელი	3,797	2,823
ვადაგადაცილებული 0-3 თვემდე	-	-
ვადაგადაცილებული 3-6 თვემდე	126	39
ვადაგადაცილებული 6-9 თვემდე	16	25
ვადაგადაცილებული 9-12 თვემდე	5	12
ვადაგადაცილებული 12 თვეზე მეტი	277	199
გაუფასურების რეზერვი	(313)	(236)
სულ	3,908	2,862

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შეადგენდა:

	2019	2018
1 იანვარი	(236)	(155)
გაუფასურების ხარჯი	(77)	(81)
	-	-
31 დეკემბერი	(313)	(236)

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

16. სადამზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადამზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბერის დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
სადამზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი	3,773	2,938
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ბარალების რეზერვი	516	655
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ბარალების რეზერვი	13	55
ჯამი	4,302	3,648
გადაზღვევის აქტივები		
გადაზღვევლის წილი გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	2,919	2,050
გადაზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ბარალების რეზერვში	39	58
გადაზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ბარალების რეზერვში	-	-
ჯამი	2,958	2,108
გადაზღვევლის წილით შემცირებული სადამზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი	854	888
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ბარალების რეზერვი	477	597
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ბარალების რეზერვი	13	55
ჯამი	1,344	1,540
გამომუშავებული პრემიის რეზერვში ცვლილებების ანალიზი:		
	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ნაშთი 1-ლი იანვრისთვის	2,938	1,918
მოზიდული პრემია	9,240	5,915
გამომუშავებული პრემია	(8,405)	(4,894)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	3,773	2,939
გადაზღვევლის წილი გამომუშავებული პრემიის რეზერვში		
ნაშთი 1-ლი იანვრისთვის	2,050	651
გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	4,246	3,119
გამომუშავებულ პრემიაში გადაზღვევლის წილი	(3,377)	(1,719)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	2,919	2,051
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი, ნეტო	888	1,267
ნაშთი 1-ლი იანვრისთვის	888	1,267

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

მოზიდული პრემია, ნეტო	4,994	2,796
ნეტო გამომუშავებული პრემია	(5,028)	(3,175)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	854	888

სადაზღვევო კონტრაქტები

(1) ძირითადი პირობები

სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის სადაზღვევო რეზერვები (მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი) განისაზღვრება ვალდებულებების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც უკვე მომხდარია და ფასდება საანგარიშგებო თარიღისთვის ცნობილი ფაქტების საფუძველზე. რეზერვების ხელახალი შეფასება ხდება რეგულარულად, ზარალების მოხდენის ტენდენციის, ასევე მათი დაფარვის გათვალისწინებით. სადაზღვევო ზარალების რეზერვების თანხის დისკონტირება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში არ ხდება.

(2) ძირითადი დაშვებები

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის გაანგარიშების შესახებ, ვალდებულებათა ადეკვატურობის ტესტის ჩათვლით, ინფორმაცია მოცემულია მე-2 შენიშვნაში (კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები).

17. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
სხვა ფინანსური აქტივები:		
მოთხოვნები	6,514	5,669
შესყიდული პორტფოლიო*	39,058	38,877
მოთხოვნა გარანტიებზე	1,764	159
მინუს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(41,182)	(41,748)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები, წმინდა	6,154	2,957
სხვა არა ფინანსური აქტივები		
გირაოში დარჩენილი ქონება	60,702	63,613
არამატერიალური აქტივები	4,395	5,294
საგადასახადო ანგარიშსწორება, მოგების გადასახადის გარდა	2,728	1,652
გადახდილი ავანსები	710	756
სხვა მარაგები	2,732	656
სხვა	264	-
მინუს არაფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი	-	-
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები, წმინდა	71,531	71,971
სულ სხვა აქტივები, წმინდა	77,685	74,928

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

2019 და 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ECL- ების ცვლილებების ანალიზი მე -3 ეტაპის სხვა ფინანსური აქტივებისთვის არის შემდეგი:

	2019	2018
ECL 1 იანვარი 2019	41,748	2,236
ECL	(566)	39,512
31 დეკემბერი 2019	41,182	41,748

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაკუთრებულ აქტივებში შედის მიწის ნაკვეთი და შენობები 60 702 ათასი ლარის ოდენობით (2018 წლის 31 დეკემბერი: 63 613 ათასი ლარი), რომლის ღირებულებებიც განსაზღვრულია მათი საბალანსო ღირებულებებსა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული რეალურ ღირებულებებს შორის უმცირესით.

არამატერიალური აქტივების მოძრაობა :

	ლიცენზიები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
თვითღირებულება			
1 იანვარი 2018	7,994	2,106	10,100
შეძენა	37	109	146
გასვლა/ჩამოწერა	(292)	(38)	(330)
31 დეკემბერი 2018	7,739	2,177	9,916
შეძენა	218	106	324
გასვლა/ჩამოწერა	(730)	(73)	(803)
31 დეკემბერი 2019	7,227	2,210	9,437
დაგროვილი ამორტიზაცია			
1 იანვარი 2018	2,695	1,158	3,853
ამორტიზაციის ხარჯი	973	126	1,099
გასვლა/ჩამოწერა	(292)	(38)	(330)
31 დეკემბერი 2018	3,376	1,246	4,622
ამორტიზაციის ხარჯი	1,003	220	1,223
გასვლა/ჩამოწერა	(730)	(73)	(803)
31 დეკემბერი 2019	3,649	1,393	5,042
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
1 იანვარი 2018	5,299	948	6,247
31 დეკემბერი 2018	4,363	931	5,294
31 დეკემბერი 2019	3,578	817	4,395

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
გადასახდელები	8,443	3,501
გადასახდელები გადაზღვევის ვალდებულებებზე	3,413	2,516
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11,856	6,017
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები:		
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	-	14
სხვა	648	343
სულ სხვა არაფინანსო ვალდებულებები:	648	357
სულ სხვა ვალდებულებები	12,504	6,374

18. ვალდებულებები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

	დეკემბერი 31, 2019	დეკემბერი 31, 2018
სხვა ბანკების საკორესპოდენტო ანგარიშები	13	25
ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები	-	15,081
სულ ბანკების დეპოზიტები	13	15,106

19. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ

კლიენტების ანგარიშები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2019	დეკემბერი 31, 2018
ვადიანი დეპოზიტები	340,797	301,051
მოთხოვნამდე ანგარიშები	435,793	340,374
სულ კლიენტების დეპოზიტები	776,590	641,425

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა ათი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 441,014 ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 57%-ს შეადგენდა (2018 წლის 31 დეკემბერი: 304,351 ლარი, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 44%-ს შეადგენდა).

	დეკემბერი 31, 2019	დეკემბერი 31, 2018
ანალიზი დარგების /კლიენტების ტიპების მიხედვით:		
ვაჭრობა და მომსახურება	328,985	286,329
ფიზიკური პირები	255,825	185,632
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	76,772	71,384
ენერჯეტიკა	2,947	33,874
მშენებლობა	24,039	5,776
მრეწველობა	11,159	4,396

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

სოფლის მეურნეობა	2,073	2,400
სხვა	74,790	51,634
სულ კლიენტების დეპოზიტები	776,590	641,425

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს, შესაბამისად, 197,140 ათასი და 183,991 ათასი ლარის ოდენობის ნაშთებს, რომელიც დაყადაღებულია საქართველოს პროკურატურის მიერ 2015 წლის 11 სექტემბერს.

20. სუბორდინირებული სესხები

სუბორდინირებული სესხები მოიცავს:

	ვალუტა	დანების თარიღი	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	სახელშეკრულებო ღირებულება ვალუტაში	31 დეკემბერი, 2019
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	31-მარტი-11	31-მარტი-26	4.5%	51,177	81,989
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	13-დეკ-11	31-მარტი-26	4.5%	16,561	27,340
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	15-თებ-13	31-მაისი-28	4.5%	16,574	27,015
შპს ინტერ-კონსალტინგ პლუსი	აშშ დოლარი	22-მაისი-18	22-მაისი-43	4.5%	3,898	4,064
შპს ინტერ-კონსალტინგ პლუსი	აშშ დოლარი	17-ოქტ-05	17-ოქტ-25	4.5%	12,642	19,197
შპს ქართული ჰოლდინგი	აშშ დოლარი	21-ივნისი-04	21-ივნ-29	4.5%	19,200	26,803
სულ კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხები						186,408

	ვალუტა	დანების თარიღი	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	სახელშეკრულებო ღირებულება ვალუტაში	31 დეკემბერი, 2018
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	31-მარტი-11	31-მარტი-26	4.5%	51,177	76,030
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	13-დეკ-11	31-მარტი-26	4.5%	16,561	25,354
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	15-თებ-13	31-მაისი-28	4.5%	16,574	25,068
შპს ინტერ-კონსალტინგ პლუსი	აშშ დოლარი	22-მაისი-18	22-მაისი-43	4.5%	3,898	3,783
შპს ინტერ-კონსალტინგ პლუსი	აშშ დოლარი	17-ოქტ-05	17-ოქტ-25	4.5%	12,642	17,799
შპს ქართული ჰოლდინგი	აშშ დოლარი	21-ივნისი-04	21-ივნ-29	4.5%	19,200	24,878
სულ კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხები						172,912

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

2018 წლის 31 მაისს ჯგუფმა შპს „ფინსერვისი XXI“-თან შეათანხმა 10,000 აშშ დოლარის სასესხო გარიგებების ვადის შეცვლის პირობა. ხელშეკრულებებში შესული შესწორებების თანახმად, სესხის დაფარვის ვადამ 2028 წლის 31 მაისამდე გადაინია. ბანკმა ცვლილების ეფექტი მხედველობაში მიიღო და მასზე გამოიყენა 10%-იანი ზღვრული ტესტი,

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

რის შედეგადაც დაასკვნა, რომ სუბორდინირებული სესხის ცვლილება უმნიშვნელოა. შესაბამისად, ცვლილების ეფექტი აღირიცხა, 848 ლარი როგორც მოდიფიკაციის მოგება მიმდინარე წლის მოგება-ზარალში.

2018 წლის 22 მაისს ბანკმა შპს „ინტერკონსლატინგ ჰლუსისგან“ აიღო ახალი სუბორდინირებული სესხი 1,600 ათსი აშშ დოლარის ოდენობითა და საბაზროზე დაბალი საპროცენტო განაკვეთით. სესხის გაცემის დღეს ბანკმა იანგარიშა კონვერტირების უფლების ეფექტი და იგი შესაბამისად აღრიცხა გადახდილ კაპიტალში, 444 ათასი ლარი გადასახადის გამოკლებით.

ამორტიზებული ღირებულება სუბორდინირებული სესხისა, რომელიც, სებ-ის მიხედვით, აკმაყოფილებდა მეორად კაპიტალში ჩართვის მოთხოვნას (ბაზელ III-ის საფუძველზე), შეადგენდა 196,724 ლარს, რომელიც შეესაბამებოდა 186,408 ლარს ფასს 9-ის მიხედვით (2018 წლის 31 დეკემბერი: 202,351 ლარი შეესაბამებოდა 190,595 ლარს ფასს 9-ის მიხედვით). ამორტიზებული ღირებულება სუბორდინირებული სესხისა, რომელიც, სებ-ის მიხედვით, აკმაყოფილებდა დამატებით პირველად კაპიტალში ჩართვის მოთხოვნას (ბაზელ III-ის საფუძველზე), შეადგენდა 20,074 ლარს, რომელიც შეესაბამებოდა 20,083 ლარს ფასს 9-ის მიხედვით (2018 წლის 31 დეკემბერი: ასეთი სესხი არ არსებობდა).

21. გადასახადით დაბეგვრა

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან

დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიამზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილება და თარიღი შეიცვალა 2023 წლის იანვრით. შესაბამისად, ჯგუფს აღიარებული

ჰქონდა ეს გადავადებული საგადასახადო აქტივი და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, რომელთა რეალიზებას 2023 წლამდე ვარაუდობს. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა იანგარიშება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგების გადასახადის ხარჯი:

	2019	2018
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	5,022	3,371
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი	(1,183)	2,920
მოგების გადასახადი	3,839	6,291

2019 და 2018 წლებში ჯგუფის შემოსავლების უმეტეს ნაწილზე ვრცელდება მოგების გადასახადის 15%-იანი განაკვეთი, რომლითაც იბეგრება შვილობილი კომპანიების მოგება. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის / ხარჯის შედარება ასეთია:

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	2019	2018
მოგება გადასახადებამდე	26,153	32,518
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით		
გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	3,923	4,878
გადასახადით დაუბეგრავი შემოსავალი	(592)	(445)
გამოუქვითავი ხარჯები	197	36
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	-	1,822
2023 წლის შემდეგ აუღიარებელი გადავადებული გადასახადი	446	-
სხვა	(135)	-
მოგების გადასახადი	3,839	6,291

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები და აქტივები 2019 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის პერიოდში:

	2018	მოგება ზარალის ანგარიშგებაში	2019
გადასახადის ეფექტი გამოსაქვით			
დროებით სხვაობებზე			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	10	(10)	-
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(760)	(760)
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	5	42	47
სხვა აქტივები	973	174	1,147
სხვა ვალდებულებები	28	(223)	(195)
არამატერიალური აქტივები	(88)	25	(63)
მომდევნო პერიოდებში გადატანილი	-	329	329
საგადასახადო ზარალი			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2	362	364
ვალდებულებები კლიენტების შესახებ	-	352	352
ძირითადი საშუალებები	(569)	(130)	(699)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(8,340)	(275)	(8,615)
სუბორდინებული ვალი	(788)	(67)	(855)
ანარიცხები	(148)	626	478
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	(1)	(20)	(21)
საიჯარო ვალდებულებები	-	759	759
გადავადებული საგადასახადო	(8,916)	1,184	(7,732)
(ვალდებულება)/აქტივი			

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

22. საწესდებო კაპიტალი

მოცემული ცხრილი ჩვეულებრივი აქციებში ცვლილებებს ასახავს:

	სულ ნომინალური ღირებულება
1, იანვარი 2018	156,850
კონტრიბუცია	-
შემცირება	(3,523)
დეკემბერი 31, 2018	153,327
შემცირება	(50,000)
დეკემბერი 31, 2019	103,327

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, აქციების მფლობელებმა მიიღეს გადაწყვეტილება, საწესდებო კაპიტალი შემცირებულიყო 50,000 ათასით. ის გაიყიდა ნომინალური ღირებულებით.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჩვეულებრივ აქციების რაოდენობა იყო 1,033,070 ცალი აქცია, ცალზე - 100 ლარის ნომინალური ღირებულებით.

აქციონერთა სტრუქტურა წარმოდგენილია ქვემოთ:

აქციონერები	31/12/2019	31/12/2018
Krista Investments	49.62%	48.324%
Sargans Limited	49.32%	45.353%
Tarpan	1.06%	1.092%
Agroservice LLC	-	4.243%
Interinvest LLC	-	0.988%

23. პირობითი ვალდებულებები

გადასახადით დაბეგვრა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებს, და შესაძლოა ხშირი იყოს ცვლილებები. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ეჭვქვეშ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. ეს შეიძლება მომავალში შეეხოს ისეთ ოპერაციებსა და საქმიანობასაც, რომლებიც ადრე ეჭვქვეშ არ დამდგარა. ამის გამო კომპანიას შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ - შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მოქმედ შესაბამის კანონმდებლობას ადეკვატურად განმარტავს და რომ ჯგუფს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

პირობითი ვალდებულებები

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პირობითი ვალდებულებები ასე გამოიყურება:

	2019	2018
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	31,453	48,811
გაცემული გარანტიები	28,704	53,530
აკრედიტივები	–	7,863
	60,157	110,204
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
1 წლამდე	124	2,023
1-დან 5 წლამდე	355	7,904
	479	9,927
გამოკლებული - საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(1,350)	(1,669)
პირობითი ვალდებულებები	59,286	118,462

წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილების ანალიზი:

სესხების გაცემის ვალდებულება	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	ჯამი
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	302	5	48	355
ახალი დავალიანება	1,587	17	967	2,571
გადახდილი თანხები	(526)	(41)	(861)	(1,428)
ვადაგასული დავალიანება	–	–	–	–
გადატანები პირველ სტადიაზე	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(38)	38	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	(6)	6	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(429)	(2)	5	(426)
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	–	–
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული მოდელების და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	–	–	–	–
სავალუტო კურსის ცვლილება	(751)	22	(58)	(787)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	145	33	107	285

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ფინანსური გარანტიები	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	ჯამი
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	776	20	518	1,314
ახალი დავალიანება	2,871	541	2,180	5,592
გადახდილი თანხები	(1,211)	(589)	(3,314)	(5,114)
ვადაგასული დავალიანება	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(1,429)	1,429	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(701)	(1,494)	2,195	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა				
პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ	–	–	–	–
საკრედიტო ზარალზე დისკონტის ამორტიზაცია	–	35	362	397
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოსათვლელად გამოყენებული მოდელის და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	–	–	–	–
სავალუტო კურსის ცვლილება	(272)	58	(910)	(1,124)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	34	–	1,031	1,065
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილების ანალიზი:				
სესხების გაცემის ვალდებულება	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	ჯამი
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	32	13	591	636
ახალი დავალიანება	276	5	27	308
ვადამოსული დავალიანება	(68)	(13)	(538)	(619)
ვადაგასული დავალიანება	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(1)	1	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	(1)	1	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა				
პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ	–	–	(32)	(32)
საკრედიტო ზარალზე სავალუტო კურსის ცვლილება	63	–	(1)	62
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	302	5	48	355

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ფინანსური გარანტიები	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	ჯამი
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	157	7	1,167	1,331
ახალი დავალიანება	819	245	651	1,715
გადახდილი თანხები	(85)	8	(1,605)	(1,682)
ვადაგასული დავალიანება	–	–	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(75)	75	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	(279)	279	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	–	(13)	196	183
სავალუტო კურსის ცვლილება	(40)	(23)	(170)	(233)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	776	20	518	1,314

აკრედიტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის განმავლობაში ნულს შეადგენდა.

24. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი შედგება:		
ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		
კლიენტზე გაცემული სესხები	70,588	73,002
შემოსავალი საფინანსო ინსტიტუტებიდან	5,518	6,172
სავალო ინსტრუმენტებში განხორციელებული ინვესტიციებიდან	2,543	1,818
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	53	-
სულ საპროცენტო შემოსავალი	78,702	80,992
შემოსავალი ვადაგადაცილების ჯარიმაზე	18,011	11,689
სულ საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	96,713	92,681
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	(29,412)	(26,808)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(29,412)	(26,808)
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე მოიცავს:		
კლიენტების დეპოზიტები	(18,069)	(18,254)
სუბორდინირებული სესხი	(10,956)	(7,279)
ბანკის დეპოზიტები	(372)	(663)
სხვა ნასესხები სახსრები	(6)	(612)
საიჯარო ვალდებულებები	(9)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	(29,412)	(26,808)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე	67,301	65,873

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

25. საკრედიტო ზარალის ხარჯი და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯი ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომელიც ასახულია 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში:

	შენიშვნა	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	შეძენისას ან შექმნისას გაუფასუ- რებული	ჯამი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	(26)	–	–	–	(26)
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	6	(5)	–	–	–	(5)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	(1,747)	(6,523)	(6,440)	29,621	14,911
ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	8	395	–	–	–	395
საკრედიტო ზარალის ხარჯი პროცენტთან აქტივებზე		(1,383)	(6,523)	(6,440)	29,621	15,275
სხვა ფინანსური აქტივები	12	–	–	3,822	–	3,822
ფინანსური გარანტიები	18	(743)	(18)	512	–	(249)
სესხების გაცემის ვალდებულება	18	(157)	28	59	–	(70)
სხვა გაუფასურება და ანარიცხი დასაკუთრებული აქტივების გარეშე		(900)	10	4,393	–	3,503
დასაკუთრებული აქტივების ანარიცხების ხარჯი						3,207
სხვა გაუფასურება და ანარიცხები						6,710

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯი ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომელიც ასახულია 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში:

	შენიშვნა	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	შეძენისას ან შექმნისას გაუფასუ- რებული	ჯამი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	4	–	–	–	4
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	6	(5)	–	–	–	(5)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	(206)	4,282	(1,036)	–	3,040
ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	8	(13)	–	–	–	(13)
საკრედიტო ზარალის ხარჯი პროცენტთან აქტივებზე		(220)	4,282	(1,036)	–	3,026
სხვა ფინანსური აქტივები	12	–	–	(42,746)	–	(42,746)
ფინანსური გარანტიები	18	619	12	(648)	–	(17)
სესხების გაცემის ვალდებულება	18	270	(8)	(543)	–	(281)

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

სხვა გაუფასურება და ანარიცხი დასაკუთრებული აქტივების გარეშე	889	4	(43,937)	-	(43,044)
დასაკუთრებული აქტივების ანარიცხების ხარჯი					2,128
სხვა გაუფასურება და ანარიცხები					(40,916)

26. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2019	2018
საკომისიო შემოსავლები:		
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	3,033	2,847
დოკუმენტური ოპერაციები	1,417	2,080
ანგარიშსწორება	1,256	1,295
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	527	440
აკრედიტივები	26	25
სხვა	671	461
სულ საკომისიო შემოსავლები	6,930	7,148
საკომისიო ხარჯები:		
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	(4,411)	(3,715)
ანგარიშსწორება	(1,815)	(1,737)
დოკუმენტური ოპერაციები	(158)	(161)
აკრედიტივები	(14)	(14)
სხვა	(254)	(735)
სულ საკომისიო ხარჯები	(6,652)	(6,362)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	278	786

27. წმინდა სადაზღვევო გამომუშავებული პრემია

	2019	2018
მოზიდული ჯამური პრემია	8,579	5,408
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	(4,246)	(3,119)
	4,333	2,289
ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	(835)	(1,020)
გამომუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადაზღვევის წილი	869	1,399
წმინდა გამომუშავებული პრემია	4,367	2,668

გამომუშავებული პრემია სხვადასხვა ტიპის დაზღვევიდან 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მოცემულია:

	მოზიდული პრემია	გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
საავიაციო დაზღვევა	3,456	(3,256)	200	(30)	170
სამედიცინო დაზღვევა	842	-	842	193	1,035
სავალდებულო მესამე პირის მიმართ	2,028	-	2,028	(122)	1,906

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

/ქონების დაზღვევა	542	(435)	107	(3)	104
ავტომობილების დაზღვევა	1,434	(352)	1,082	(44)	1,038
ტვირთების დაზღვევა	228	(183)	45	(2)	43
მესამე პირის მიმართ ვალდებულების /პასუხისმგებლობის დაზღვევა	35	(20)	15	21	36
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	19	-	19	2	21
სიცოცხლის დაზღვევა	(9)	-	(9)	19	10
სამოგზაურო დაზღვევა	4	-	4	-	4
სულ	8,579	(4,246)	4,333	34	4,367

გამომუშავებული პრემია სხვადასხვა ტიპის დაზღვევიდან 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის მოცემულია:

	მოზიდული პრემია	გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
საავიაციო დაზღვევა	2,434	(2,392)	42	(30)	12
სამედიცინო დაზღვევა	1,234	-	1,234	339	1,573
სავალდებულო მესამე პირის მიმართ	538	-	538	(28)	510
/ქონების დაზღვევა	483	(412)	71	35	106
ავტომობილების დაზღვევა	447	(153)	294	39	333
ტვირთების დაზღვევა	169	(115)	54	(1)	53
მესამე პირის მიმართ ვალდებულების /პასუხისმგებლობის დაზღვევა	90	(47)	43	3	46
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	5	-	5	7	12
სიცოცხლის დაზღვევა	5	-	5	15	20
სამოგზაურო დაზღვევა	3	-	3	-	3
სულ	5,408	(3,119)	2,289	379	2,668

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

28. წმინდა სადაზღვევო დანაკარგები

	2019	2018
სადაზღვევო ზარალები	(1,730)	(6,123)
ცვლილება განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში	138	254
ცვლილება მომხდარ მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვში	43	(1)
სადაზღვევო ზარალები რეზერვის ცვლილების შემდეგ	(1,549)	(5,870)
გადამზღვევლის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში	28	4,088
ცვლილება ზარალის ანარიცხებში	(19)	(128)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები, გადამზღვევლის წილის შემდეგ	(1,540)	(1,910)
აგენტების და ბროკერების საკომისიო	-	(17)
გაუფასურების ხარჯი	(94)	(94)
სხვა სადაზღვევო შემოსავალი	-	21
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	(1,634)	(2,000)

აქტივების გაუფასურების ხარჯს საანგარიშგებო წლისთვის:

	2019	2018
რეგრესის გაუფასურების ხარჯი	(17)	(13)
სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი (შენიშვნა 13)	(77)	(81)
სადაზღვევო მოთხოვნების ჩამოწერის ხარჯი	-	-
სულ	(94)	(94)

29. სხვა შემოსავალი, წმინდა

	2019	2018
შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	3,597	3,307
შემოსავალი უძრავი ქონების რეალიზაციიდან	101	5,700
მიღებული ჯარიმები და საურავები	62	9
სხვა	2,044	1,771
სულ სხვა შემოსავალი, წმინდა	5,804	10,787

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

30. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2019	2018
ხელფასები	14,987	11,701
ბონუსები და თანამშრომლების სხვა სარგებელი	1,670	1,830
თანამშრომლების ხარჯი	16,657	13,531
კომუნიკაციის ხარჯები	4,088	2,968
ქველმოქმედების ხარჯი	3,793	2,502
ცვტა და ამორტიზაცია	3,135	3,171
შენახვის და შეკეთების ხარჯი	798	1,341
დაცვის ხარჯი	768	652
ტრანსპორტირებისა და მივლინების ხარჯი	573	117
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	538	544
კომუნალური ხარჯები	752	901
პროფესიული სერვისები	615	597
ოფისის ხარჯი	346	221
საოპერაციო იჯარის ხარჯი	275	2,337
სადაზღვევო მოსაკრებელი	148	156
ტრენინგის ხარჯი	104	51
სარეკლამო ხარჯი	100	108
საწვევოს ხარჯი	74	52
დაზღვევის ხარჯი	59	32
სხვა ხარჯები	1,444	2,055
სხვა საოპერაციო ხარჯი	17,610	17,805
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი	34,267	31,336

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

31. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

მინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2019	2018
დილინგი, წმინდა	5,584	6,360
კონვერტაციის სხვაობები, წმინდა	4,164	(9,014)
სულ წმინდა მოგება / (ზარალი) უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	9,748	(2,654)

წმინდა საკურსო სხვაობა

	2019	2018
კლიენტებზე გაცემული სესხები	50,088	11,980
სავალდებულო მინიმალური რეზერვი	13,041	6,527
სხვა აქტივები	4,547	107
ბანკების დეპოზიტები	912	292
სხვა ნასესხები კაპიტალი	-	963
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(503)	-
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	(785)	(714)
სხვა ვალდებულებები	(2,946)	(152)
ფული და ფულის ეკვივალენტები	(8,723)	3,178
სუბორდინირებული სესხები	(14,700)	(5,657)
ვალდებულებები კლიენტების შესახებ	(36,767)	(25,538)
სულ წმინდა საკურსო მოგება/ზარალი	4,164	(9,014)

32. არაკონტროლირებელი წილი

2019 წლის სექტემბერში ჯგუფმა შეიძინა დამატებითი 2.4% პროცენტი შპს ისანი ქართუში, მისი მფლობელობა გაიზარდა 93.07% -დან 95.97% -მდე, ისნის წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულებამ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შესყიდვის თარიღისთვის შეადგინა 11,772 ათასი ლარი.

შესყიდული არამაკონტროლებელი წილის წმინდა ღირებულება (11,772 x 2.4%)	343
გადახდილი თანხა	(202)
წმინდა ცვლილება	141

33. რისკის მართვა

ჯგუფის ძირითადი კომპონენტია სს "ბანკი ქართუ", რომელიც ფლობს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დაახლოებით 98% -ს. ქვემოთ განხილული ფინანსური რისკები და მისი მართვა ძირითადად მოიცავს ბანკის მართვასთან დაკავშირებულ რისკებთან. ჯგუფის სხვა წევრებთან დაკავშირებული ფინანსური რისკები და მისი მართვის პოლიტიკა განხილულია შენიშვნის ბოლო ნაწილში.

ჯგუფის საქმიანობას ყოველთვის ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორცაა ლიმიტების დაწესება და კონტროლის სხვა ელემენტები. რისკის მართვის ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის უწყვეტი შემოსავლიანობისათვის და ბანკში თითოეული პირი არის ანგარიშვალდებული თავის მოვალეობებთან დაკავშირებულ რისკებზე. ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო რისკები. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორებიცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიების და ინდუსტრიის ცვლილებების რისკები. მათი კონტროლი ხდება ჯგუფის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

რისკების მართვის სტრუქტურა

დირექტორატი

დირექტორატი პასუხისმგებელია რისკების მართვის საერთო მიდგომის ჩამოყალიბებასა და რისკების მართვის სტრატეგიებისა და პრინციპების დამტკიცებაზე. რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე საბოლოო პასუხისმგებლობა დირექტორთა საბჭოს ეკისრება. რისკების მართვას და ზედამხედველობას ახორციელებს ბანკის სხვადასხვა დეპარტამენტი და კომიტეტი.

რისკების მართვა

რისკების მართვის დეპარტამენტს ევალება რისკის მართვის სისტემის დანერგვა და მართვა.

აქტივ-პასივების კომიტეტი

აქტივ-პასივების კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების, და მთლიანი ფინანსური სტრუქტურის მართვაზე. იგი ასევე პასუხისმგებელია ბანკის დაფინანსების, ლიკვიდურობის, საპროცენტო განაკვეთისა და კაპიტალის ადეკვატურობის რისკებზე.

შიდა აუდიტი

რისკის მართვის პროცესებს მთელ ბანკში შემოწმებას მუდმივად უტარებს შიდა აუდიტის დეპარტამენტი. იგი ამოწმებს პროცედურების ადეკვატურობას, მათ სტრუქტურას და ეფექტურობას, ასევე ბანკის შესაბამისობას მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნებთან და შიდა პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს ხელმძღვანელობასთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი პასუხს აგებს რისკებთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხებზე, მართავს და ზედამხედველობას უწევს ბანკის სხვა განყოფილებების მიერ რისკებთან დაკავშირებით მიღებულ

გადანწყვეტილებებს და კონტროლის ფუნქციების შესრულებას, რომლებიც უკავშირდება კონტროლის საერთო გარემოს, ხელით შესრულებული, ტექნოლოგიებზე დამოკიდებული ან კომპიუტერული პროგრამების მეშვეობით კონტროლის მექანიზმებს, რისკის გამიზნულად ან უნებლიეთ არასწორად შეფასებას, თაღლითობის, ან ქონების მითვისების რისკს, ინფორმაციის დაცვას, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლას და სხვა. აუდიტის კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, რომელთაგან ორი დამოუკიდებელია.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს. გარდა ამისა, ბანკი მონიტორინგს უწევს და აფასებს რისკისადმი ზოგად მდგრადობას რისკის ყველა ტიპისა და ღონისძიების გათვალისწინებით. რისკებთან დაკავშირებით ყველა განყოფილება ანგარიშვალდებულია რისკის მართვის კომიტეტის მიმართ. შესაბამისი შეხვედრები თვეში ერთხელ ტარდება.

რისკის ჭარბი კონცენტრაცია

კონცენტრაცია წარმოიქმნება, როდესაც მთელი რიგი მონაწილე მხარეები ჩართულნი არიან ანალოგიურ საქმიანობებში, ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ ერთეულში საქმიანობენ, ან აქვთ მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები, რის გამოც მათ მიერ სახელმწიფოებო ვალდებულებების შესრულების უნარზე ერთნაირად მოქმედებს ეკონომიკური, პოლიტიკური და

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

სხვა პირობების ცვლილებები. კონცენტრაცია მიგვანიშნებს ჯგუფის საქმიანობის მეტ მგრძობელობაზე იმ გარემოებების მიმართ, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ კონკრეტულ დარგზე ან გეოგრაფიულ მდებარეობაზე.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დანესებით ცალკეული მონაწილე მხარეებისთვის და რისკების ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

ჯგუფმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. მათ შორისაა უზრუნველყოფის რეგულარული შემოწმებაც. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ჯგუფს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

მსესხებლის მიერ ლიმიტების დარღვევის მონიტორინგი ხდება გაცემულ სესხებზე. საკრედიტო კომიტეტი შეიძლება ამ ლიმიტების შეცვლის ინიციატივით გამოვიდეს. საჭიროების შემთხვევაში, ჯგუფი ითხოვს გირაოს და კომპანიის თავდებობას. საკრედიტო რისკების მონიტორინგი ხდება უწყვეტად, ხოლო მათი გადახედვა ხდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკები

ჯგუფი თავის კლიენტებს სთავაზობს გარანტიებს, რომელთა მიხედვითაც ბანკს შესაძლოა მოუწიოს მათი სახელით გადახდა. ასეთი თანხების ამოღება კლიენტებისგან ხდება გარანტიის პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, ჯგუფი დგას სესხის გაცემისთვის დამახასიათებელი რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

გაუფასურების შეფასება

2018 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობის რამდენიმე სცენარზე დაყრდნობით იმისათვის, რომ შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც

დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. ფულადი სახსრების

დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად ბანკისთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც საწარმო მოელის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

დეფოლტის ალბათობა

დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. დეფოლტი შეიძლება დადგეს მხოლოდ შესაფასებელი პერიოდის გარკვეულ მომენტში, თუ სესხის აღიარება მანამდე არ შეწყვეტილა და ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება არის დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის განსაზღვრული დავალიანება, რომელიც ითვალისწინებს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელ ცვლილებებს, მათ შორის ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (დაფარვის გრაფიკის მიხედვით ან სხვაგვარად), სესხის გაცემის ვალდებულებების ფარგლებში კრედიტების მოსალოდნელ ათვისებას და გადაუხდელ შენატანებზე დარიცხულ პროცენტს.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელის, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის გზით. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროცენტის სახით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით, თუ არ შეიმჩნევა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან გაუფასურების სხვა ნიშნები რეზერვის შექმნის თარიღიდან, რა შემთხვევაშიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

დაყრდნობა აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი საკრედიტო

ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

ჯგუფმა დანერგა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის

დარჩენილი ვადის განმავლობაში. გემოაღნიშნულ პროცესზე დაყრდნობით, ჯგუფი აჯგუფებს თავის სესხებს პირველ, მეორე და მესამე სტადიებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

- პირველი სტადია: სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი ქმნის რეზერვს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. პირველი სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მეორე სტადიიდან.
- მეორე სტადია: როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე სტადიიდან.
- მესამე სტადია: სესხები, რომლებიც გაუფასურებულად მიიჩნევა. ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.
- შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული: შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ან შემცირება ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილების შესაბამისად.

დეფოლტის და გამოსწორების განმარტება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტს გადაუხდელად და, შესაბამისად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად, მესამე სტადიაზე მყოფად (გაუფასურებულად) მიიჩნევს ყველა ისეთ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელი 90 დღით დააგვიანებს ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ან კლასიფიცირებულია, როგორც

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

„უმოქმედო“ აქტივების კლასიფიკაციის შესახებ სებ-ის რეგულაციის შესაბამისად. ჯგუფი სხვა ბანკებისგან მისაღებ თანხებს მიიჩნევს გადაუხდელოდ და იღებს დაუყოვნებლივ ზომებს მაშინ, როდესაც დღის განმავლობაში მოთხოვნილი გადახდები არ იფარება სამუშაო დღის დახურვის დროისთვის ცალკეული ხელშეკრულებების შესაბამისად.

იმის ხარისხობრივი შეფასებისას, კლიენტს დარღვეული აქვს თუ არა გადახდის პირობა, ჯგუფი ასევე განიხილავს სხვადასხვა მოვლენას, რომლებიც შეიძლება მიუთითებდეს იმაზე, რომ გადახდა არ არის მოსალოდნელი. ასეთი მოვლენების დადგომისას, ბანკი საგულდაგულოდ ამოწმებს მომხმარებლის სტატუსს, რათა, თუ მან არ შეასრულა ვალდებულება, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას მიაკუთვნოს მე-2 ან მე-3 სტადიას.

ჯგუფმა განსაზღვრა გარკვეული კრიტერიუმები, რომლებიც უნდა დაკმაყოფილდეს იმისათვის, რომ აქტივი გაჭანსადებულად ჩაითვალოს. გადაწყვეტილება იმის შესახებ, აქტივი მეორე სტადიას უნდა მიეკუთვნოს თუ პირველს, დამოკიდებულია დეფოლტის აღმოფხვრისას განახლებულ საკრედიტო რეიტინგზე, და იმაზე, ხომ არ მიანიშნებს ეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდაზე თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

დეფოლტის ალბათობის მოდელი

იმისათვის, რომ თითოეული ჯგუფისთვის დეფოლტის ალბათობა განსაზღვროს, ჯგუფი იყენებს მიგრაციის მატრიცებს ე. წ. „მარკოვის ჯაჭვის“ მოდელზე დაყრდნობით. 12-თვიანი პერიოდის ანალიზის დასაწყისში მსესხებლები ჯგუფებიდან გადავადებული დღეების რაოდენობისა და სესხებზე სებ-ის რეგულაციის შესაბამისად შექმნილი შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ოდენობის მიხედვით. ანალიზი ტარდება ყოველი 12-თვიანი პერიოდისთვის 2014 წლის დეკემბრიდან საანგარიშგებო თარიღამდე. მოდელში გამოყენებული საბოლოო დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს დეფოლტის ალბათობების ისტორიული 12-თვიანი პერიოდის საშუალო შეწონილს.

ჯგუფმა საპროგნოზო ინფორმაციის გავლენა კოლექტიური შეფასების მოდელზე შეაფასა არაარსებითად, შესაბამისად, შედეგები მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში არ აუსახავს.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თითოეული ჯგუფისთვის საშუალო დეფოლტის ალბათობის 10%-ით ზრდა გამოიწვევს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას 0.23%-ით, რაც შეადგენს 261 ლარს, ხოლო თითოეული ჯგუფის საშუალო დეფოლტის ალბათობის შემცირება 10%-ით გამოიწვევს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირებას 2.20%-ით, რაც შეადგენს 2,500 ლარს (2018 წლის 31 დეკემბერი: თითოეული ჯგუფისთვის საშუალო დეფოლტის ალბათობის 10%-ით ზრდა გამოიწვევს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას 0.39%-ით, რაც შეადგენს 359 ლარს, ხოლო თითოეული ჯგუფის საშუალო

დეფოლტის ალბათობის 10%-ით შემცირება გამოიწვევს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირებას 3.15%-ით, რაც შეადგენს 2,928 ლარს.

დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის მოდელი

გაუფასურების მოდელის კიდევ ერთი კომპონენტია ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში, რომელიც წარმოადგენს გადაუხდელობის (დეფოლტის) შემთხვევაში წარმოშობილი ზარალის შეფასებას. მის შესაფასებლად, სეგმენტებად დაყოფილი გადაუხდელო დავალიანებები მცირდება დაგირავებული ანაბრებით და დაგირავებული ძირითადი საშუალებების დისკონტირებული სალიკვიდაციო ღირებულებით, დავალიანების 2.5 წლიანი ამოღების ვადისა და უზრუნველყოფის საგნის საბაზროზე დაბალი ღირებულების (დისკონტის) გამოყენებით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემცირებული ღირებულებით შეფასების 10%-იანი ზრდა იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას 1.4%-ით, რაც შეადგენს 1,598 ლარს, ხოლო 10%-იანი შემცირება იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირებას 0.3%-ით, რაც შეადგენს 348 ლარს (2018 წლის 31

დეკემბერი: შემცირებული ღირებულებით შეფასების 10%-იანი ზრდა იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას 5.31%-ით, რაც შეადგენს 4,930 ლარს, ხოლო 10%-იანი შემცირება იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირებას 5.25%-ით, რაც შეადგენს 4,876 ლარს).

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დავალიანების ამოღების ვადის 10%-ით ზრდა იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას 4.00%-ით, რაც შეადგენს 4,576 ლარს, ხოლო 10%-ით შემცირება იწვევს მოსალოდნელი

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

საკრედიტო ზარალის შემცირებას 0.92%-ით, რაც შეადგენს 1,047 ლარს (2018 წლის 31 დეკემბერი: დავალიანების ამოღების ვადის 10%-ით ზრდა ინვესტ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას 6.51%-ით, რაც შეადგენს 6,040 ლარს, ხოლო 10%-ით შემცირება ინვესტ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირებას 4.42%-ით, რაც შეადგენს 4,106 ლარს).

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების მოდელი

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს იმ ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, რომლებზეც ხდება გაუფასურების გამოთვლა, და ითვალისწინებს როგორც კლიენტის უნარს, გაზარდოს დავალიანების მოცულობა დეფოლტის მოახლოებისას, ისე მის უნარს, დავალიანება ვადაზე ადრე დაფაროს. პირველი სტადიის სესხის შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამოსათვლელად, ბანკი აფასებს დეფოლტის მოვლენების დადგომის შესაძლებლობას 12-თვიანი საკრედიტო

ზარალის გამოთვლის ვადაში - 12 თვის განმავლობაში. მეორე და მესამე სტადიებისა და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება ფასდება ინსტრუმენტების არსებობის მანძილზე მომხდარი მოვლენებისთვის.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

ჯგუფი მუდმივად აკონტროლებს ყველა აქტივს, რომლებზეც მოსალოდნელია საკრედიტო ზარალი. იმის განსასაზღვრად, ინსტრუმენტი ან ინსტრუმენტთა პორტფელი 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ექვემდებარება, თუ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ბანკი აფასებს ჰქონდა თუ არა ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

ჯგუფი ასევე მიმართავს შეფასების მეორად, ხარისხობრივ მეთოდს აქტივის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოსაწვევად, როგორცაა, მაგალითად, კლიენტის/სესხის შეყვანა საყურადღებო სიაში ან ანგარიშის რესტრუქტურისა და კრედიტუნარიანობის გამოწვევი მოვლენის დადგომის გამო. საკრედიტო რეიტინგში ცვლილებების მიუხედავად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდები 30 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, ითვლება, რომ საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კოლექტიურ საფუძველზე შეფასებისას მსგავსი აქტივების ჯგუფისთვის, ჯგუფი იყენებს შეფასების იგივე პრინციპებს იმის განსასაზღვრად, ხომ არ ჰქონია ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ჯგუფის სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები და კონტრაქტები არიან ფინანსური მომსახურების გამწვევი ინსტიტუტების, ბანკების. ამ ურთიერთობებისთვის ჯგუფის რისკის მართვის განყოფილება აანალიზებს საჭაროდ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, როგორცაა ფინანსური ინფორმაცია და სხვა გარე მონაცემები, მაგალითად, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული გარე რეიტინგები. ჯგუფის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით არის შეფასებული, წარმოდგენილია საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამოშვებული სახაზინო თამასუქებით და სადებოზიტო სერტიფიკატებით, ამიტომ ამ ინსტრუმენტების დეფოლტის ალბათობების შეფასება ქვეყნის საკრედიტო რეიტინგის საფუძველზე ხდება.

კორპორატიული სესხები

კორპორატიული სესხების შემთხვევაში, მსესხებლებს აფასებენ ჯგუფის საკრედიტო რისკის განყოფილების სპეციალისტები. საკრედიტო რისკის შეფასება ითვალისწინებს სხვადასხვა ისტორიულ, მიმდინარე და საპროგნოზო ინფორმაციას, როგორცაა:

- ▶ ისტორიული ფინანსური ინფორმაცია, კლიენტის მიერ მომზადებულ პროგნოზებთან და ბიუჯეტებთან ერთად. ეს ფინანსური ინფორმაცია მოიცავს რეალიზებულ და მოსალოდნელ შედეგებს, გადახდისუნარიანობის, ლიკვიდურობის და სხვა შესაბამის კოეფიციენტებს, რომლებითაც ფასდება კლიენტის ფინანსური მდგომარეობა.

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ზოგიერთი ეს მაჩვენებელი ჩადებულია კლიენტებთან შეთანხმების პირობებში და ამიტომ, მეტი ყურადღებით ფასდება;

- ▶ შესაძლო მხარეებისგან კლიენტების შესახებ მიღებული ნებისმიერი საჭარო ინფორმაცია. ეს გულისხმობს სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებულ გარე რეიტინგებს, დამოუკიდებელი ანალიტიკოსების ანგარიშებს, საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული ობლიგაციების ფასებს, პრესრელიზებს და სტატიებს;
- ▶ ნებისმიერი მაკროეკონომიკური ან გეოპოლიტიკური ინფორმაცია, მაგალითად, მშპ-ის ზრდა, რომელიც აქტუალურია კონკრეტული დარგისთვის და გეოგრაფიული სეგმენტებისთვის, რომლებშიც კლიენტი ეწევა საქმიანობას;
- ▶ ნებისმიერი სხვა ობიექტური და გადამოწმებადი ინფორმაცია კლიენტის მმართველობის ხარისხისა და უნარების შესახებ, რაც განსაზღვრავს კომპანიის საქმიანობას.

ჯგუფის კოლექტიურ საფუძველზე შეფასებული ფინანსური აქტივები

ჯგუფი ქვემოთ მოყვანილ ფაქტორებზე დაყრდნობით ან კოლექტიურად, ან ინდივიდუალურად გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

აქტივების კლასები, რომლებისთვისაც ჯგუფი ინდივიდუალურად გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს:

- ▶ ბანკის საზედამხებდველო კაპიტალის 1%-ზე მეტი ყველა დავალიანება (ზღვარი 2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 427 ლარი და 433 ლარი, შესაბამისად)
- ▶ დავალიანებები, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული, როდესაც ჩამოიწერა თავდაპირველი სესხი და რესტრუქტურისაციის შედეგად მოხდა ახალი სესხის აღიარება.

ყველა დანარჩენი კლასის აქტივები, სადაც ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის კოლექტიურად ყველა დანარჩენი აქტივების კლასებისთვის, გარდა იმ აქტივებისა, რომლებისაც ინდივიდუალურად აფასებს.

ჯგუფი ამ სესხებს აჯგუფებს უფრო მომცრო ერთგვაროვან პორტფელებად, სესხების შიდა და გარე მახასიათებლების ერთობლიობის საფუძველზე, მაგალითად, გადაცილებული ვადების, პროდუქტის ტიპის ან მსესხებლის საოპერაციო სეგმენტის მიხედვით.

საპროგნოზო ინფორმაცია და მრავალჯერადი ეკონომიკური სცენარები

თავის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელებში ბანკი მთელ რიგ საპროგნოზო ინფორმაციას ეყრდნობა და მათგან იღებს ისეთ ეკონომიკურ მაჩვენებლებს, როგორიცაა:

- ▶ მშპ-ის ზრდა;
- ▶ ინფლაციის ტემპი;
- ▶ ლარი/აშშ დოლარის სავალუტო კურსის ცვლილება.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და მოდელები შეიძლება ყოველთვის არ ასახავდეს ბაზრის ყველა მახასიათებელს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის. ამის მხედველობაში მისაღებად, დროებითი შესწორებების სახით ხდება ხარისხობრივი კორექტირებები ან განახლებები, როდესაც ეს სხვაობები საკმაოდ არსებითია.

ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას იღებს სებ-ის, საქსტატის, საერთაშორისო სავალუტო ფონდის, World and Regional Economic Outlooks-ების, S&P Global Ratings-ის და სხვ. მიერ გამოქვეყნებული წყაროებიდან. ჯგუფის რისკის მართვის განყოფილების ექსპერტები განსაზღვრავენ სხვადასხვა სცენარისთვის მისანიჭებელ წონებს. ცხრილებში მოცემულია ძირითადი საპროგნოზო ეკონომიკური ცვლადები/დაშვებები, რომლებიც გამოიყენება ეკონომიკურ სცენარებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად. „მომდევნო წლების“ სვეტში რიცხვები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალო არითმეტიკულს და ამიტომ, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა სცენარისთვის ერთი და იგივეა.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

მთავარი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული ალბათობები, %	მომდევნო წლები			
			2020	2021	2022	
მშპ-ის ზრდა, %						
	ოპტიმისტური	25%	5.5%	6.0%	5.0%	5.0%
	საბაზო	50%	4.5%	5.0%	5.0%	5.0%
	პესიმისტური	25%	2.5%	3.5%	4.5%	4.5%
აშშ დოლარი/ლარის სავალუტო კურსი						
	ოპტიმისტური	25%	2.72	2.59	2.59	2.59
	საბაზო	50%	2.87	2.87	2.87	2.87
	პესიმისტური	25%	3.15	3.31	3.48	3.58
ინფლაციის ტემპი, %						
	ოპტიმისტური	25%	4.5%	3.5%	3.0%	3.0%
	საბაზო	50%	4.5%	2.5%	3.0%	3.0%
	პესიმისტური	25%	7.0%	5.0%	3.0%	3.0%

პროგნოზირებული ურთიერთდამოკიდებულება ეკონომიკურ მაჩვენებლებსა და დეფოლტის და ზარალის კოეფიციენტებს შორის სესხის პორტფელზე შემუშავდა ბოლო ხუთი წლის ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე. ჯგუფის მაკროეკონომიკური მოდელის მიხედვით, არ არსებობს მნიშვნელოვანი დამოკიდებულება მაკროეკონომიკურ ცვლადებსა და სესხის პორტფელის ხარისხს შორის.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივის კლასების მიხედვით

ცხრილში ასახულია შემდგომ ცხრილებში გამოყენებული შიდა რეიტინგები:

	შიდა რეიტინგი	სებ-ის კლასიფიკაცია
მაღალი შეფასება	1 2 3	სტანდარტული
სტანდარტული შეფასება	4	სტანდარტული
სტანდარტულზე დაბალი რეიტინგი	5	საყურადღებო
გაუფასურებული	6	სტანდარტულზე დაბალი, საეჭვო, ზარალი

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური აქტივების სხვადასხვა კლასის საკრედიტო ხარისხს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

31 დეკემბერი 2019	შენიშვნა	მაღალი შეფასება	სტანდარტული შეფასება	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება	გაუფასურებული	ჯამი	
ფული და ფულის ეკვივალენტები, გარდა	6	პირველი სტადია	121,649	8,984	–	–	130,633
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	7	პირველი სტადია	164,058	–	–	–	164,058
მოთხოვნები	8	პირველი სტადია	4,847	–	–	–	4,847
საკრედიტო მომხმარებელზე გაცემული სესხები	9	პირველი სტადია					
– კორპორატიული სესხები		პირველი სტადია	303,000	161,210	60,910	–	525,120
		მეორე სტადია	230	13,368	31,773	–	45,371
		მესამე სტადია	–	–	809	199,086	199,895
		შეძენისას ან შექმნისას	–	–	–	85,844	85,844
-ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები		პირველი სტადია	24,121	119	1,056	–	25,296
		მეორე სტადია	–	–	691	–	691
		მესამე სტადია	–	–	–	4,414	4,414
სავალო ფასიანი ძალისხმევა	10						
– ამორტიზირებული ღირებულებით სესხების გაცემა	24	პირველი სტადია	25,036	17,433	–	–	42,469
ვალდებულება		პირველი სტადია	21,185	8,138	1,413	–	30,736
		მეორე სტადია	–	–	244	–	244
		მესამე სტადია	–	–	–	188	188
ფინანსური გარანტიები	24	პირველი სტადია	15,185	5,055	5,030	–	25,270
		მეორე სტადია	239	–	–	–	239
		მესამე სტადია	–	–	–	2,130	2,130
ჯამი			679,550	214,307	101,926	291,662	1,287,445

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

31 დეკემბერი 2018	შენი შენა	მაღალი შეფასება	სტანდარტულ ი შეფასება	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება	გაუფასურებული	ჯამი	
ფული და ფულის ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	6	პირველი სტადია	99,312	6,997	–	–	106,309
სავალდებულო რეზერვი სებ- ში	7	პირველი სტადია	138,155	–	–	–	138,155
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	8	პირველი სტადია	12,380	–	–	–	12,380
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	9	პირველი სტადია					
– კორპორატიული სესხები		პირველი სტადია	271,795	85,129	36,453	30,602	423,979
		მეორე სტადია	–	15,700	32,293	52,178	100,171
		მესამე სტადია	–	–	17,776	254,466	272,242
		შექმნისას ან შექმნისას გაუფასურებუ ლი	35,607	–	218	–	35,825
-ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები		პირველი სტადია	–	–	1,542	–	1,542
		მეორე სტადია	–	–	7	4,517	4,524
		მესამე სტადია					
სავალო ფასიანი ქაღალდები	10		19,295	–	–	–	19,295
– ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული		პირველი სტადია	38,631	2,105	1,675	–	42,411
სესხების გაცემი ვალდებულება	24	პირველი სტადია	–	768	178	–	946
		მეორე სტადია	–	–	–	5,099	5,099
		მესამე სტადია	7,203	660	–	–	7,863
ფინანსური გარანტიები	24	პირველი სტადია	33,991	7,297	5,889	–	47,177
		მეორე სტადია	–	–	2,047	–	2,047
		მესამე სტადია	–	–	–	2,992	2,992
ჯამი			656,369	118,656	98,078	349,854	1,222,957

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის შესახებ უფრო დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ მე-9 შენიშვნა. ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და სასესხო დავალიანება ფასდება და მოსალოდნელი საკრედიტო ბარალის ანარიცხები გამოითვლება სესხების ანალოგიურად.

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2019				2018			
	საქართველო	ეგთო	სხვა არა ეგთო	ჯამი	საქართველო	ეგთო	სხვა არა ეგთო	ჯამი
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	140,644	2,636	4,321	147,601	115,541	5,796	3,200	124,537
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	164,058	-	-	164,058	138,155	-	-	138,155
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	649	1,177	3,021	4,847	6,212	6,168	-	12,380
კლიენტებზე გაცემული სესხები	880,784	1,887	3,960	886,631	834,305	895	3,083	838,283
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,469	-	-	42,469	19,295	-	-	19,295
ინვესტიციები კაპიტალში	57	-	-	57	57	-	-	57
ინვესტიციები არაკომერციულ ორგანიზაციებში	20	-	-	20	20	-	-	20
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	-	-	3,908	3,908	2,862	-	-	2,862
სხვა ფინანსური აქტივები	6,154	-	-	6,154	2,957	-	-	2,957
	1,234,835	5,700	15,210	1,255,745	1,119,404	12,859	6,283	1,138,546
ვალდებულებები								
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	13	-	-	13	15,095	-	11	15,106
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	746,034	9,140	21,416	776,590	618,576	3,208	19,641	641,425
საიჯარო ვალდებულებები	62	-	-	62	-	-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	8,443	-	3,413	11,856	6,017	-	-	6,017
სუბორდინირებული სესხები	186,408	-	-	186,408	172,912	-	-	172,912
	940,960	9,140	24,829	974,929	812,600	3,208	19,652	835,460
წმინდა აქტივები/ვალდებულებები	293,875	(3,440)	(9,619)	280,816	306,804	9,651	(13,369)	303,086

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მთლიანი წმინდა პოზიციიდან, 880,784 ათასი ლარი გაიცემა საქართველოს ბაზარზე მოქმედ სუბიექტებზე, 5 847 ათასი ლარი, რომლებიც მოქმედებენ სხვა ქვეყნებში.

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფმა ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა.

ლიკვიდურობის რისკებს ყოველთვიურად აკონტროლებს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი ვადიანობის ანალიზის მეშვეობით და განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას მომდევნო ფინანსური პერიოდისთვის. არსებული ლიკვიდურობა

**სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

იმართება ხაზინის განყოფილების მიერ, რომელიც გარიგებებს აწარმოებს ფულად ბაზრებზე არსებული ლიკვიდურობის მხარდასაჭერად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისთვის.

ლიკვიდურობის რისკის სამართავად, ჯგუფი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს კლიენტებსა და საბანკო ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მოძრაობის შეფასებით, რაც აქტივებისა და

ვალდებულებების მართვის განუყოფელი ნაწილია. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტს ვადამოსული სახსრების მინიმალურ წილზე, რომლის ანაბრიდან გატანაც შესაძლებელია და ბანკთაშორისი და სხვა ნასესხები სახსრების მინიმალურ ოდენობაზე, რომლებიც ხელმისაწვდომი უნდა იყოს ანაბრებიდან გატანების უზრუნველსაყოფად, მოთხოვნის გაუთვალისწინებელი დონის შემთხვევაში.

ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. სეზ-ის მიერ დადგენილი მინიმალური სავალდებულო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი 2019 წელს 30%-ია (2018 წ.: 30%).

31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს კოეფიციენტები იყო:

	2019, %	2018, %
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო მოცულობა / ვალდებულებების საშუალო მოცულობა)	43.78%	41.96%

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, ჯგუფი მოელოს, რომ მენაბრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ჯგუფს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც განერილია ჯგუფის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

31 დეკემბერი 2019	3 თვეზე ნაკლები	3 დან 12 თვემდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	ჯამი
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	13	–	–	–	13
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	278,491	234,532	274,046	4,400	791,469
საიტარო ვალდებულება	62	–	–	–	62
სხვა ფინანსური ვალდებულება	2,059	2,984	–	–	5,043
სუბორდინირებული სესხი	2,485	7,498	39,851	243,789	293,623
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	283,110	245,014	313,897	248,189	1,090,210

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

31 დეკემბერი 2018	3 თვეზე ნაკლები	3 დან 12 თვემდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	ჯამი
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	638	14,798	–	–	15,436
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	385,690	239,754	27,849	892	654,185
სხვა ფინანსური ვალდებულება	655	3,418	–	–	4,073
სუბორდინირებული სესხი	2,245	6,861	36,448	215,177	260,731
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	389,228	264,831	64,297	216,069	934,425

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვას ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით. თითოეული გამოყენებული სესხის პირობითი ვალდებულება შეტანილია იმ ყველაზე ადრეული თარიღით, როდესაც შესაძლებელი გახდება მისი გამოყენება.

	შენიშვნა	3 თვეზე ნაკლები	3 დან 12 თვემდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	ჯამი
2019	18	40,733	6,551	12,788	85	60,157
2018	18	63,874	29,229	17,016	85	110,204

ჯგუფის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე. ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათ ლიკვიდაციას წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზედა ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მოძრაობა ან სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და წილობრივი ფასიანი ქაღალდების ფასები.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. ჯგუფს სებ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

ქვედა ცხრილებში მოცემულია ვალუტები, რომლებშიც ჯგუფს მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა 31 დეკემბრის მდგომარეობით თავის ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებით სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მოძრაობის ეფექტს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე, თუ ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია. კაპიტალზე ეფექტი არ განსხვავდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტისგან. ცხრილში უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებასა ან კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ვალუტა	სავალუტო კურსის ცვლილება 2019	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2019	სავალუტო კურსის ცვლილება 2018	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2018
USD	20%/(20%)	10,386/(10,386)	20%/(20%)	7,352/(7,352)
EUR	20%/(20%)	1,380/(1,380)	20%/(20%)	818/(818)

წინსწრებით დაფარვის რისკი

წინსწრებით დაფარვის რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც ჯგუფის კლიენტები ან კონტრაქტები იხდიან, ან თხოულობენ გადახდას მოსალოდნელ პერიოდზე ადრე, ან გვიან.

ეფექტი ერთი წლის დასაბეგრ მოგებაზე იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ იქნება გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, ხოლო ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია, შემდგენიარად ჩამოყალიბდება:

წმინდა საპროცენტო შემოსავლის შემცირება	
2019	8,449
2018	8,238

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალ მოძრაობაზე ან სამართლიან ღირებულებებზე. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ასახულია ბანკის მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა საპროცენტო განაკვეთის შესაძლო ცვლილების მიმართ, როდესაც ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის ნაგარაუდვე ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 31 დეკემბრისთვის ფლობილ, ცვლადი განაკვეთის მქონე, არასავაჭრო ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს.

ვალუტა	ზრდა/(კლება) საბაზისო ერთეულებში 2019	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2019
ლარი	100/(100)	1,106/(1,106)
ევრო	100/(100)	117/(117)
აშშ დოლარი	100/(100)	170/(170)

ვალუტა	ზრდა/(კლება) საბაზისო ერთეულებში 2018	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2018
ლარი	100/(100)	1,053/(1,053)
აშშ დოლარი	100/(100)	26/(26)

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ჯგუფი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, ჯგუფი შეძლებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჭერების პროცედურებს, თანამშრომლების განათლებისა და შეფასების პროცესებს და შიდა აუდიტის გამოყენებას.

ჯგუფის სხვა წევრების ფინანსური რისკები და მათი მართვა

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, ჯგუფის ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს კომპანიისთვის.
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი რომ ჯგუფს არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის სამ კომპონენტს:
 - საპროცენტო რისკი
 - სავალუტო რისკი

ჯგუფის ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს ჯგუფის საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით. ჯგუფის სხვა წევრების შედარებით მარტივი ოპერაციების გამო, არ არის რისკების საერთო მართვის თაობაზე წინასწარ დადგენილი პოლიტიკა.

34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

შეფასების ტექნიკის მეშვეობით ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და წარდგენისათვის ბანკი შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა ამოსავალი მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი; და
- დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება ამოსავალი მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან საბაზრო მონაცემებს.

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

შემდეგ ცხრილში მოცემულია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზი იერარქიული დონეების მიხედვით:

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			ჯამი
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	147,601	–	–	147,601
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში			164,058	164,058
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	–		4,847	4,847
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	963,159	963,159
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები				
ამორტიზებული ღირებულებით	16,500	27,949	–	44,449
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	–	–	57	57

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	დონე 1	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:		ჯამი
		დონე 2	დონე 3	
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	–	13	–	13
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	–	788,585	788,585
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	62	62
სუბორდინირებული ვალი	–	–	186,408	186,408

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	დონე 1	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:		ჯამი
		დონე 2	დონე 3	
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	124,537	–	–	124,537
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	–	–	138,155	138,155
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	–	–	12,380	12,380
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	861,862	861,862
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები				
ამორტიზებული ღირებულებით	–	19,295	–	19,295
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები -
 სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა
 სრულ შემოსავალში ასახვით

	-	-	57	57
--	---	---	----	----

		სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	დონე 1	დონე 2	დონე 3	ჯამი	
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი					
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	-	15,106	-	15,106	
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	-	-	646,529	646,529	
სუბორდინირებული ვალი	-	-	172,912	172,912	

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, 2019 და 2018 წლებში არ შეცვლილა.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ჯგუფის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	საბალანსო ღირებულება 2019 წ.	სამართლიანი ღირებულება 2019 წ.	აუღიარებელი შემოსულობა/ (ზარალი) 2019 წ.	საბალანსო ღირებულება 2018 წ.	სამართლიანი ღირებულება 2018 წ.	აუღიარებელი შემოსულობა/ (ზარალი) 2018 წ.
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	147,601	147,601	–	124,537	124,537	–
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	164,058	164,058	-	138,155	138,155	-
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	4,847	4,847	–	12,380	12,380	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები	886,631	963,159	76,528	838,283	878,250	39,967
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,526	44,506	1,980	19,352	19,352	–
სხვა ფინანსური აქტივები	6,154	6,154	–	2,957	2,957	–
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	3,908	3,908	-	2,862	2,862	-
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	13	13	–	15,106	15,106	–
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	776,590	788,585	(11,995)	641,425	646,529	(5,104)
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	-	330	330	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11,856	11,856	–	6,017	6,017	–
საიჯარო ვალდებულებები	62	62	–	–	–	–
სუბორდინირებული ვალი	186,408	186,408	–	172,912	172,912	–
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			66,513			34,863

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე დეპოზიტებს და შემნახველ ანგარიშებს, რომელთაც არ გააჩნიათ რაიმე კონკრეტული ვადები.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

კლიენტებზე გაცემული სესხების, კლიენტთა ანაბრების, საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ მოთხოვნების და მათ წინაშე დავალიანების და სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების, ფინანსურ იჯარასთან

სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

დაკავშირებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და ვადის მქონე სესხის მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

35. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა. ჯგუფის სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების შესახებ იხილეთ 33-ე შენიშვნა „რისკის მართვა“.

	2019			2018		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	ჯამი	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	ჯამი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	147,601	–	147,601	124,537	–	124,537
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	164,058	-	164,058	138,155	-	138,155
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	649	4,198	4,847	8,537	3,843	12,380
კლიენტებზე გაცემული სესხები	401,536	485,095	886,631	353,058	485,225	838,283
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	21,997	20,472	42,469	19,295	–	19,295
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები კაპიტალში	-	57	57	-	57	57
ინვესტიციები არაკომერციულ ორგანიზაციებში	-	20	20	-	20	20
სადაზღვევო მოთხოვნები	3,908	–	3,908	2,862	–	2,862
სხვა აქტივები	6,154	-	6,154	2,957	-	2,957
ჯამი	745,903	509,842	1,255,745	649,401	489,145	1,138,546
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	13	–	13	15,106	–	15,106
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	506,539	270,051	776,590	615,276	26,149	641,425
სხვა ნასესხები კაპიტალი	-	-	-	330	-	330
საიჯარო ვალდებულებები	62	-	62	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	11,856	–	11,856	6,017	–	6,017
სუბორდინირებული სესხები	125	186,283	186,408	107	172,805	172,912
ჯამი	518,595	456,334	974,929	636,836	198,954	835,790
წმინდა	227,308	53,508	280,816	12,565	290,191	302,756

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

36. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია:

მშობელი კომპანია	2019		
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	–	82,555	546
(მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი)	–	(435)	(1)
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	–	–	–
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	(12)	(63,716)	(452)
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	–	108	–
სხვა ვალდებულებები	–	(537)	–
სუბორდინირებული სესხები	–	(186,408)	–
გაცემული გარანტიები	–	(2,649)	–
სხვა აქტივები	–	233	–
2018			
მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	–	84,337	753
(მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი)	–	(30)	(3)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	(286)	(29,953)	(35)
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	–	–	–
სხვა ვალდებულებები	–	(176)	–
სუბორდინირებული სესხები	–	(172,912)	–
სხვა ნასესხები კაპიტალი	–	(330)	–
გაცემული გარანტიები	–	(25,299)	–

სს „ქართუ ჯგუფი“
 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	2019			2018		
	მშობელი კომპანია	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	მშობელი კომპანია	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან კლიენტების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	–	8,962	46	–	6,196	94
სუბორდინირებული სესხების საპროცენტო ხარჯი	–	(376)	(6)	–	(10,417)	(11)
სუბორდინირებული სესხების საპროცენტო ხარჯი	–	(9,834)	–	–	(9,095)	–
ქვემოქმედება და სპონსორობა	–	(3,585)	–	–	(2,502)	–
სადაზღვევო ხელშეკრულებით მოზიდული მთლიანი პრემია	–	(1,145)	–	–	–	–
სადაზღვევო მოთხოვნები და ზარალი რეგულირების ხარჯები	–	(261)	–	–	–	–
გასამრჯელო და საკომისიო	–	280	2	–	–	–
სხვა შემოსავალი	–	1,016	–	–	–	–
სხვა ხარჯი	–	(356)	–	–	–	–

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2019	2018
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	1,556	1,043

37. კაპიტალის ადეკვატურობა

ჯგუფი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკი და ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებდნენ ყველა გარე კაპიტალის მოთხოვნას.

ჯგუფის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებთან და ჯანსაღი კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება წარმატებული ბიზნესის წარმოებისა და აქციონერთათვის მაქსიმალური ღირებულების შექმნის უზრუნველსაყოფად.

ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, ჯგუფმა შესაძლებელია შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. წინა წლების მიზნები, სტრატეგია და პროცესები არ შეცვლილა.

ჯგუფში ორი კომპანიაა, რომელსაც ეხება საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები:

სს „ბანკი ქართუ“
 სს „ქართუ დაზღვევა“

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

საზედამხედველო კაპიტალი შედგება პირველადი კაპიტალისაგან, რომელიც, შედგება აქციებისაგან, სარეზერვო ფონდისა და გაუნაწილებელი მოგებისაგან გარდა მიმდინარე წლის მოგების/ზარალი, მინუს ბანკის სააქციო კაპიტალში ასახული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან გადატანილი თანხა და არამატერიალური აქტივები. საზედამხედველო კაპიტალის მეორე კომპონენტი მეორადი კაპიტალია, სადაც შედის მიმდინარე წლის მოგება/ზარალი, საერთო რეზერვები (არაუმეტეს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%- ისა) და სუბორდინირებული გრძელვადიანი სესხი.

2014 წლის 30 ივნისიდან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებისას ყველა ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს ბაზელ 2-ის რეგულაციები. 2017 წლის დეკემბერში სებ-მა ცვლილებები შეიტანა რეგულაციებში კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან დაკავშირებით, მათ შორის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში, და შემოიღო კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთის განსაზღვრის, სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და მათთვის სისტემურობის ბუფერის დაწესების ახალი მოთხოვნები, ასევე პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ის მოთხოვნით, ბანკი ვალდებულია, შეინარჩუნოს საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი, და ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი 20.16%, 11.64% და 9.35%-ის ოდენობით (შესაბამისი თანმიმდევრობით) (2018 წლის დეკემბერი: საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი, და ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი 20.18%, 11.53% და 9.27%-ის ოდენობით (შესაბამისი თანმიმდევრობით)).

2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ბანკის მიერ სებ-ის სააღრიცხვო წესების და კაპიტალის ადეკვატურობის ნორმების მიხედვით მომზადებულ ანგარიშებზე დაყრდნობით ასეთი იყო:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	199,035	220,764
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	20,074	-
პირველადი კაპიტალი	219,109	220,764
კონვერტირებადი სუბორდინირებული ვალი	196,724	202,351
მიზნობრივი ფონდები	600	600
სესხებზე შესაძლო დანაკარგების ზოგადი რეზერვი (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-მდე)	10,783	8,942
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	427,216	432,657
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,439,273	1,381,509
ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	13.83%	15.98%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	15.22%	15.98%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	29.68%	31.32%

2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში, ბანკი სრულად აკმაყოფილებდა ყველა გარე კაპიტალის მოთხოვნას.

სადაზღვევო კომპანია ქართუ დაზღვევა

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

ჯგუფმა შეიმუშავა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები იმისთვის, რათა მართოს ის რისკები, რომლებიც კაპიტალის პოზიციაზე ახდენს გავლენას. კაპიტალის მართვის მიზნებია: - ჯგუფმა შეინარჩუნოს სტაბილურობის მოთხოვნილი დონე, შედეგად, უზრუნველყოს სადაზღვევო პოლისის მფლობელების დაცულობა; - გაანაწილოს კაპიტალი ეფექტურად და დაეხმაროს ბიზნესს განვითარებაში, რათა უკუგებამ კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები; - შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა - შეინარჩუნოს ფინანსური სიძლიერე ახალი ბიზნესის ზრდისა და სადაზღვევო პოლისის მფლობელთა, რეგულატორთა და კაპიტალის მფლობელთა დაკმაყოფილების უზრუნველყოფის მიზნით.

კომპანიის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება მარეგულირებელ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც ის მოქმედებს. ამგვარი მარეგულირებელი წესები განსაზღვრავენ არა მხოლოდ საქმიანობის მიმართულებას და მონიტორინგს უწევენ მას, არამედ ადგენენ გარკვეულ შემზღუდავ ნორმებსაც, მაგალითად, კაპიტალის ადეკვატურობის ნორმებს, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების წარმოშობის შედეგად სადაზღვევო კომპანიების დეფოლტისა და გაკოტრების რისკების მინიმიზაციისთვის. ჯგუფის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მიმართულია საკმარისი ლიკვიდური აქტივების შენარჩუნებისთვის, საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით. ადგილობრივი სადაზღვევო ზედამხედველი ადგენს კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესს სადაზღვევო კომპანიებისთვის. კომპანიის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება მარეგულირებელ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც ის მოქმედებს. ამგვარი მარეგულირებელი წესები განსაზღვრავენ არა მხოლოდ საქმიანობის მიმართულებას და მონიტორინგს უწევენ მას, არამედ ადგენენ გარკვეულ შემზღუდავ ნორმებსაც, მაგალითად, კაპიტალის ადეკვატურობის ნორმებს, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების წარმოშობის შედეგად სადაზღვევო კომპანიების დეფოლტისა და გაკოტრების რისკების მინიმიზაციისთვის. კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მიმართულია საკმარისი ლიკვიდური აქტივების შენარჩუნებისთვის, საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით. ადგილობრივი სადაზღვევო ზედამხედველი ადგენს კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესს სადაზღვევო კომპანიებისთვის. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2016 წლის 16 სექტემბრის ბრძანების მიხედვით, მზღვეველის საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა უნდა აღემატებოდეს გაანგარიშებით მიღებული გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობის 50 %-ს 2017 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 ივლისამდე. მზღვეველის საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა უნდა აღემატებოდეს გაანგარიშებით მიღებული გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობის 75 %-ს 2017 წლის 1 ივლისიდან 2018 წლის 1 იანვრამდე. ასევე, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2016 წლის 16 სექტემბრის ბრძანების მიხედვით, მზღვეველის საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა აღემატებოდეს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2017 წლის 25 დეკემბრის №27 ბრძანებით „საქართველოს ტერიტორიაზე სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრულ კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას. 2017 წლის 25 დეკემბრის №27 ბრძანებით „საქართველოს ტერიტორიაზე სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა შეადგენდეს: ა) სიცოცხლის დაზღვევა: 4,200,000 ლარს – 2018 წლის 31 დეკემბრიდან; ბ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – გარდა სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისა: - 3,400,000 ლარს – 2018 წლის 31 დეკემბრიდან; გ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევის, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევის ჩათვლით: - 4,200,000 ლარს – 2018 წლის 31 დეკემბრიდან; დ) გადაზღვევა: - 4,200,000 ლარს – 2018 წლის 31 დეკემბრიდან; 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებდა ზემოთ აღნიშნულ საკანონმდებლო მოთხოვნებს.

კაპიტალის მართვის მიდგომა ჯგუფი ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროს ოპტიმიზაციას, რათა მუდმივად შეძლოს კაპიტალისა და პოლისის მფლობელთათვის უკუგების გაუმჯობესება. ჯგუფის კაპიტალის მართვისადმი მიდგომა მოიცავს აქტივების, ვალდებულებებისა და რისკების კოორდინირებულ მართვას, არსებული და მოთხოვნილი კაპიტალის ოდენობის მუდმივი შეფასებით და შესაბამისი ზომების მიღებით, რათა გავლენა მოახდინოს ჯგუფის კაპიტალის პოზიციაზე.

**სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

სადაზღვევო რისკების მართვა სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. ჯგუფის ძირითადი რისკი ასეთ დროს არის ის, რომ ფაქტიური ზარალისა და სადაზღვევო თანხის სიდიდე შეიძლება აღემატებოდეს სადაზღვევო ვალდებულებათა საბალანსო ღირებულებას. ეს გამოწვეულია იმით, რომ ზარალების სიხშირე და მათი მოცულობა შეიძლება მეტი იყოს, ვიდრე თავდაპირველად შეფასებული ზარალების ვალდებულება. ჯგუფი რისკების განეიტრალების მიზნით, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. რისკების განეიტრალება ხდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე, გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ჯგუფი ადგენს ანდერრაიტინგის ღირებულებებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება. ჯგუფი იყენებს „ზარალის კოეფიციენტს“ სადაზღვევო რისკების მონიტორინგის მიზნით. კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო ზარალების გაყოფით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალზე. ჯგუფის ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია: 2018 2017 ზარალის კოეფიციენტი 60% 65% დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი, ძირითადად ქონების დაზღვევისთვის სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის შემოსავლებზე. ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით. გარდა ამისა, ზარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად, ზარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თალღითური ზარალების ხშირი გამოძიება წარმოადგენს ჯგუფის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. ჯგუფი იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე. ჯგუფი ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით, რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი, მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრითა და წყალდიდობით გამოწვეული ზარალები.

მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ

ჯგუფი ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროების ოპტიმიზაციას, რათა უზრუნველყოს, რომ მან მუდმივად გაზარდოს მოგებას აქციონერებისა და დამზღვევებისათვის.

ჯგუფის მიდგომა კაპიტალის მართვისადმი გულისხმობს აქტივების, ვალდებულებებისა და რისკების კოორდინირებულად მართვას, რეგულარულად შეფასებული დეფიციტისა და საჭირო კაპიტალის დონეს შორის არსებული ხარვეზების შეფასებას და სათანადო ზომების მიღებას ჯგუფის კაპიტალის მიდგომარეობაზე გავლენისთვის.

38. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

სს „ქართუ ჯგუფმა“ 2020 წლის 31 დეკემბერს სს „ბანკი ქართუს“ 100%-იანი წილი უსასყიდლოდ გადასცა ა(ა)იპ „საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუს“;

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ, ჯგუფის ორგანიზაციულ სტრუქტურაში მოხდა შემდეგი ცვლილებები 2020 წლის 31 დეკემბერს:

- სს „ქართუ ჯგუფის“ აქციონერებმა სანწესდებო კაპიტალი 467,474 აქციით შეამცირეს, შემცირების შემდეგ წილები გადანაწილდა შემდეგი პროპორციით:

„კრისტა ინვესტმენტ ლიმიტედ“ – 49,61698%

**სს „ქართუ ჯგუფი“
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

„სარგან ლიმიტედ“ – 49,32132%
„ტარპან მენეჯმენტ ლიმიტედ“ – 1,061699%

აქციების შემცირების სანაცვლოდ სს „ქართუ ჯგუფის აქციონერებმა“ მიიღეს სს „ისანი ქართუს“ 2,292,112 აქცია და შპს „ქართუ აქტივის“ და 100% იანი წილი.

საწესდებო კაპიტალის შემცირების შედეგად, ბრუნვიდან ამოღებული აქციების სანაცვლოდ მიღებული სს „ისანი ქართუს“ 2,292,112 აქცია და შპს „ქართუ აქტივის“ და 100% იანი წილი. აქციონერებმა, თავის მხრივ, უსასყიდლოდ გადასცეს ა(ა)იპ „საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდ ქართუ“-ს 2020 წლის 31 დეკემბერს.

შპს „ქართუ აქტივის“ 2021 წლის 5 იანვარს შეეცვალა სახელი და განაგძო ფუნქციონირება შპს „ქართუ ჯგუფის“ სახელის ქვეშ.

2020 წლის 28 დეკემბერს სს „ქართუ ჯგუფმა“ დააფუძნა შვილობილი კომპანია შპს „სტუდო“, რომლის წილიც 2020 წლის 31 დეკემბერს გასხვისდა შპს „ქართულ ოცნებაზე“.

სს მისო „კრედიტი 2018“ შეაჩერა ფუნქციონირება 2020 წელს.

გარდა ზემოთმოცემულისა, ა(ა)იპ „საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდ ქართუმ“ 2020 წელს 31 დეკემბერს უსასყიდლოდ მიიღო ქვემოთ მოცემული კომპანიის აქციები და წილები, რომლის შედეგად ა(ა)იპ „საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუ“ 100%-იანი წილის მფლობელი გახდა, ქვემოთ მოცემული კომპანიების:

- შპს „ბურჯი“;
- შპს „ელიტა ბურჯი“;
- შპს „კოსტავას 69“;
- შპს „ლაგუნა ვერე“;
- შპს „ბიზნეს ცენტრი“;
- შპს „სი ვიუ რესორთ“;
- შპს „საქართველოს ტურიზმის განვითარების ფონდი“.

ასევე ა(ა)იპ „საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდ ქართუ“-ს 2020 წლის 31 დეკემბერს უსასყიდლოდ გადაეცა:

- სს „ბოლნისის ტუფი“-ს 98,915% -იანი წილი;
- სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს 8.60726% -იანი წილი.

2020 წლის 24 აპრილს ჯგუფმა შეცვალა სუბორდინირებული სესხების შეთანხმება ფინსერვისი XXI-თან, ინტერკონსალტინგი პლუსთან და ჯორჯიან ჰოლდინგთან, რომლის მიხედვითაც ამ სესხების საპროცენტო განაკვეთი გაიზარდა 5.5%-მდე 4.5%-დან და აქციებად კონვერტირების პირობა ამოღებული იქნა სასესხო ხელშეკრულებებიდან. სუბორდინირებული სესხები, ხელშეკრულებებში შეტანილი ცვლილებების მიუხედავად, აკმაყოფილებენ შესაბამის კრიტერიუმებს და მონაწილეობას იღებენ მეორადი საზედამხედველო კაპიტალის გაანგარიშებაში.

2020 წლის მარტში ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ახალი კორონავირუსი („COVID-19“) პანდემიად გამოაცხადა. ჯერჯერობით გაურკვეველია, რამდენად შეაფერხებს ეს პანდემია მსოფლიო ეკონომიკის განვითარებას და რა გავლენას იქონიებს საქართველოს ეკონომიკაზე. COVID-19-ით ინფიცირების პირველი შემთხვევა დაავადებათა კონტროლის ეროვნულმა ცენტრმა (NCDC) 2020 წლის თებერვალში დაადასტურა. COVID-19-ის გავრცელების შესაჩერებლად საქართველოს მთავრობამ მთელი რიგი ზომები მიიღო, რამაც სოციალურ- ეკონომიკურ გარემოზე მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია. ჯგუფი აკვირდება კორონავირუსის (COVID-19) გავრცელების გავლენას თავის საქმიანობაზე,

სს „ქართუ ჯგუფი“

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასობით ლარში)

მომხმარებლებზე და თანამშრომლებზე და ასრულებს საქართველოს მთავრობის მიერ გაცემულ ოფიციალურ რეკომენდაციებს, რათა უზრუნველყოს თავისი თანამშრომლების უსაფრთხოება და თავისი საქმიანობის უწყვეტობა.

2020 წლის გაზაფხულის განმავლობაში ლარი მნიშვნელოვნად გაუფასურდა აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით, რის შედეგადაც გაიზარდა ჯგუფის არაჰეჯირებული მსესხებლების სავალუტო საკრედიტო რისკი. COVID-19-ით გამოწვეულ პანდემიაზე რეაგირებისთვის სებ-მა გარკვეული ზომები მიიღო, რაც აისახა ჯგუფის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, კერძოდ:

- ▶ შერბილდა კომერციული ბანკებისთვის სავალდებულო კაპიტალის მოთხოვნები, მათ შორის გარკვეული მოთხოვნები კაპიტალის ადეკვატურობასთან და ლიკვიდურობის კოეფიციენტებთან დაკავშირებით
- ▶ განახლდა მისი მაკროეკონომიკური საპროგნოზო სცენარები, რომელთა მიხედვითაც ყველა მაკროეკონომიკური ცვლადი გაუარესდა 2019 წლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლებში გამოყენებულ პროგნოზებთან შედარებით.
- ▶ თითოეული ბანკისთვის ინდივიდუალურად დაწესდა საერთო რეზერვები შესაძლო საკრედიტო ზარალისთვის;

COVID-19-ის შემდგომი გავრცელება საქართველოსა და მთელ მსოფლიოში, სავარაუდოდ, უარყოფითად აისახება ეკონომიკაზე, თუმცა ჯერ ნაადრევია ჯგუფის საქმიანობაზე მისი შესაძლო გავლენის სრულად გააზრება. ჯგუფი კორონავირუსის (COVID-19) გავრცელებას ბალანსის შედგენის თარიღის შემდეგ დამდგარ, არაკორექტირებად, მოვლენად მიიჩნევს.

სს „ქართუ ჯგუფი“-ს კონსოლიდირებული მმართველობის
ანგარიშგება
(2019 წელი)

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2
დამოუკიდებელი აუდიტორის წერილი..... 3
საქმიანობის მიმოხილვა 4
შვილობილი ორგანიზაციების/კომპანიების სტატუსი და მართვის სტრუქტურა..... 6
ჯგუფის განვითარების გეგმები 12
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები 12
კორპორაციული პასუხისმგებლობა 16
COVID 19-ის ეფექტი კომპანიის საქმიანობაზე 16

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში

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 თალღითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მმართველობის ანგარიშგებაში ინფორმაციის სრულყოფილად წარდგენაზე “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის შესაბამისად
- მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მიხედვით
- აგრეთვე, მმართველობის ანგარიშგებაში წარდგენილი ინფორმაციის თანხვედნილობაზე იმავე პერიოდის აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

2019 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2021 წლის 19 აპრილი.

სააქციო საზოგადოება „ქართუ ჯგუფის“ სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი

გოჩა ჩიკვილაძე

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში

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 თაღლითობისა და სხვა უცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მმართველობის ანგარიშგებაში ინფორმაციის სრულყოფილად წარდგენაზე "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის შესაბამისად
- მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მიხედვით
- აგრეთვე, მმართველობის ანგარიშგებაში წარდგენილი ინფორმაციის თანხვედნილობაზე იმავე პერიოდის აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

2019 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2021 წლის 19 აპრილი.

სააქციო საზოგადოება „ქართუ ჯგუფის“ სახელით:



აღმასრულებელი დირექტორი

გოჩა ჩიკვილაძე

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

სს „ქართუ ჯგუფის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წილით საანგარიშგებო პერიოდის კონსოლიდირებული მმართველობით ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობითი ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია ჯგუფის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობითი ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2019 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: ჯგუფის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობითი და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ ჯგუფი ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელება რაიმე სახის მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

19 აპრილი 2021 წელი

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia

85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99
F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

სს „ქართუ ჯგუფის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლით საანგარიშგებო პერიოდის კონსოლიდირებული მმართველობით ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობითი ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია ჯგუფის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობითი ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2019 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: ჯგუფის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობითი და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ ჯგუფი ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელება რაიმე სახის მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

19 აპრილი 2021 წელი

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia



THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

საქმიანობის მიმოხილვა

სს “ქართუ ჯგუფი“-ს სატატუსი და მართვის სტრუქტურა

სააქციო საზოგადოება “ქართუ ჯგუფი” (შემდგომში: „ქართუ ჯგუფი“ ან/და „ჯგუფი“) რეგისტრირებულია საქართველოში 1996 წლიდან. ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა იყოფა ორ მიმართულებად, პირველ მიმართულებას წარმოადგენს საქველმოქმედო საქმიანობა, რომელსაც ახორციელებს ააიპ „ფონდი ქართუ“ და მისი მისიაა მხარი დაუჭიროს ქვეყანაში კულტურის, განათლების, მეცნიერების და რეგიონალურ განვითარებას. განახორციელოს ისეთი საქველმოქმედო და ხელშემწყობი ღონისძიებები, რომლებიც ხელს შეუწყობენ ქვეყნის მდგრად განვითარებას. ფონდი ზრუნავს ადამიანების კეთილდღეობასა და ჯანსაღი გარემოს შექმნაზე. დაარსებიდან დღემდე, ფონდი განსაკუთრებულ აქცენტს აკეთებს ეკოლოგიურ და გარემოსდაცვით საკითხებზე, ქველმოქმედებასა და განათლებაზე. ქართუ ჯგუფის მეორე მიმართულებას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, კერძოდ კი, საბანკო და სადაზღვევო საქმიანობები, აგრეთვე სესხებისა და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით.

ქართუ ჯგუფი გამოირჩევა თავისი სანდოობით და საზოგადოების სამსახურით. ჯგუფში შემავალი კომპანიები მოქმედებენ კეთილსინდისიერად და გამჭვირვალედ ყველა წამოწყებაში და თითოეული მათგანი ისწრაფვის იმისკენ, რომ შექმნან ღირებულება ყველა დაინტერესებული მხარისთვის, მათ შორის მფლობელებისთვის, მომხმარებლებისთვის, პარტნიორებისთვის, თანამშრომლებისა და მთლიანად საზოგადოებისთვის.

ჯგუფის მთავარი ღირებულებებია :

- წარმატებაზე ორიენტირებული გუნდის შექმნა, მოტივირებული და კვალიფიციური თანამშრომლები;
- მკაფიო, გასაგები და ინოვაციური ბიზნეს-მოდელის შექმნა და განვითარება;
- ძლიერი და მდგრადი ფინანსური შედეგები;
- პოზიტიური ზეგავლენა საზოგადოებაზე;
- პოზიტიური ზეგავლენა გარემოზე;
- განათლების მხარდაჭერა;
- პოზიტიური ზეგავლენა ქვეყნის ეკონომიკაზე.

ქართუ ჯგუფი შედგება 16 პირდაპირი და არაპირდაპირი შვილობილი კომპანიისგან. აქედან 8 არის მოქმედი, ხოლო 8 უმოქმედო.

უმოქმედო კომპანიების აქტივების და ვალდებულებების ნაშთი შეადგენს 0. უმოქმედო კომპანიებს არ აქვთ რაიმე სახის პირობითი ვალდებულებები.

აღნიშნული უმოქმედო კომპანიების შექმნა განპირობებული იყო კონკრეტული ერთჯერადი პროექტებით.

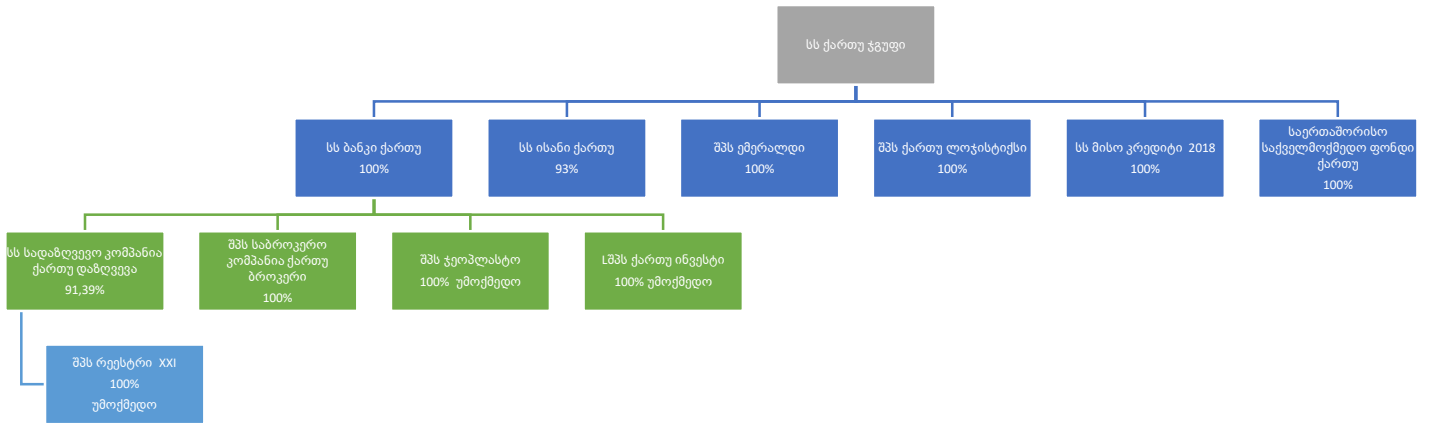
ჯგუფის დამფუძნებლების სტრუქტურა

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, სს „ქართუ ჯგუფის“ მფლობელები არიან:

„კრისტა ინვესტმენტ ლიმიტედი“ (Krista Investment Limited)	- 49.62%
„სარგანს ლიმიტედი“ (Sargans Limited)	- 49.32%
„ტარპან მენეჯმენტ ლიმიტედი“ (Tarpan Management Limited)	- 1.06%

აღნიშნული მფლობელობა დათვლილია ფაქტიური შენატანების პროპორციულად, საბოლოო მფლობელი, რომელსაც კონტროლი აქვს სს „ქართუ ჯგუფის“ ოპერაციებზე არის უტა ივანიშვილი.

„ქართუ ჯგუფი“ წარმოადგენს ჯგუფის დამფუძნებელ კომპანიას, რომლის სტრუქტურაც 2019 წლის მდგომარეობით შემდეგნაირად გამოიყურება:



სს „ქართუ ჯგუფის“ მართვა

სს „ქართუ ჯგუფის“ მართვის უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს აქციონერთა საერთო კრება. საზოგადოების წესდების თანახმად მორიგი საერთო კრება ტარდება ყოველწლიურად, წლიური ბალანსის შედგენიდან 2 თვის ვადაში, რომელზეც განიხილება წლიური შედეგები და სხვა საკითხები. სხვა შემთხვევაში ტარდება რიგგარეშე საერთო კრება. საერთო კრების კომპეტენცია განსაზღვრულია საზოგადოების წესდებით.

სამეთვალყურეო საბჭო

სს „ქართუ ჯგუფში“ შექმნილია სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც შედგება 3 (სამი) წევრისგან. სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს კრება ირჩევს 5 (ხუთი) წლის ვადით.

სამეთვალყურეო საბჭოს მუშაობას ხელმძღვანელობს მისი თავმჯდომარე.

სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანები და კომპეტენცია განსაზღვრულია საზოგადოების წესდებით.

საზოგადოების წესდებით ასევე განსაზღვრულია ის საქმიანობა, რომლის განხორციელების უფლება აქვს საზოგადოების დირექტორს მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობით.

სს „ქართუ ჯგუფის“ ხელმძღვანელობა და წარმომადგენლობა

საზოგადოებას ჰყავს გენერალური დირექტორი და აღმასრულებელი დირექტორი. საზოგადოების ხელმძღვანელობის უფლება აქვს აღმასრულებელ დირექტორს. გენერალური დირექტორი არ არის აღჭურვილი წარმომადგენლობითი/ხელმძღვანელობითი უფლებამოსილებით. იგი ახორციელებს საზოგადოების მმართველი ორგანოების საკონსულტაციო მხარდაჭერას: გასცემს რეკომენდაციებს და რჩევებს საწარმოს საქმიანობასთან დაკავშირებულ საკითხებზე.

საზოგადოების ლიკვიდაცია/რეორგანიზაცია

საზოგადოების ლიკვიდაცია და რეორგანიზაცია შესაძლებელია აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე და ხორციელდება „მენარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით დადგენილი წესით.

შვილობილი ორგანიზაციების/კომპანიების სტატუსი და მართვის სტრუქტურა

სააქციო საზოგადოება “ქართუ ჯგუფი” (შემდგომში “დედა კომპანია”) რეგისტრირებულია საქართველოში 1996 წლიდან. ჯგუფის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს საბანკო კომერციული საქმიანობა, სადაზღვევო საქმიანობა, სესხებისა და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით, აგრეთვე დეპოზიტების მოზიდვა.

დედა კომპანია წარმოადგენს ჯგუფის დამფუძნებელ კომპანიას, რომელიც შედგება შემდეგი სუბიექტებისგან:

სახელწოდება	საქმიანობის ქვეყანა	მფლობელობა (%)		კონსოლიდირებული	საქმიანობის ტიპი
		2019	2018		
სს „ბანკი ქართუ“	საქართველო	100%	100%	კი	ფინანსური ინსტიტუტი
სს „ისანი ქართუ“	საქართველო	95.97%	93.07%	კი	მომსახურების გაწევა
აიპ „ფონდი ქართუ“	საქართველო	100%	100%	არა	საქველმოქმედო ორგანიზაცია
შპს „დღ ქართუ“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს „გესტაფონი ნავთობ ბაზა თამზრამში“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს სოლო	საქართველო	50%	50%	არა	უმოქმედო
შპს მე-9 არხი	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს „სალიეტი“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
„რეესტრი XXI“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს „ემერალდი“	საქართველო	100%	100%	კი	სამშენებლო კომპანია
შპს „ქართუ ლოჯისტიქსი“	საქართველო	100%	100%	კი	ლოჯისტიკური სერვისები
სს „კრედიტი 2018“	საქართველო	100%	100%	კი	საკრედიტო ორგანიზაცია
ქართუ ბანკის შვილობილი კომპანიები					
შპს „ქართუ ბროკერი“	საქართველო	100%	100%	კი	საბროკერო კომპანია
შპს „სადაზღვევო კომპანია ქართუ“	საქართველო	91.39%	91.39%	კი	სადაზღვევო კომპანია
შპს „საინვესტიციო კომპანია ქართუ ინვესტი“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო
შპს „ჯეოპლასტი“	საქართველო	100%	100%	არა	უმოქმედო

1. ა(ა)იპ საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი „ქართუ“ (შემდგომში: ფონდი „ქართუ“):

ფონდი „ქართუ“ თავისი ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმის მიხედვით წარმოადგენს წევრობაზე დაფუძნებულ არასამეწარმეო (არაკომერციულ) იურიდიულ პირს.

ფონდი „ქართუ“-ს წესდების მიხედვით მისი ძირითადი მიზანია, კანონით დადგენილი წესით ხელი შეუწყოს და დაეხმაროს ქვეყანაში კულტურის, განათლების, მეცნიერების და რეგიონალურ განვითარებას. განახორციელოს ისეთი საქველმოქმედო და ხელშემწყობი ღონისძიებები, რომლებიც ხელს შეუწყობენ ქვეყნის მდგრად განვითარებას.

ფონდი „ქართუ“-ს უმაღლეს მმართველობით ორგანოს წარმოადგენს დამფუძნებელ წევრთა საერთო კრება.

ფონდი „ქართუ“-ს ხელმძღვანელი ორგანოა გამგეობა, რომელიც შედგება 3 წევრისაგან.

ფონდი „ქართუ“-ს ხელმძღვანელობასა და წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილ პირს წარმოადგენს ფონდის გამგეობის თავმჯდომარე, რომელსაც განუსაზღვრელი ვადით თავისი რიგებიდან ირჩევს გამგეობა.

ფონდი „ქართუ“-ს საქმიანობის ვადა არ არის შეზღუდული.

2. სააქციო საზოგადოება „ბანკი ქართუ“ (შემდგომში: „ბანკი ქართუ“).

ბანკი ქართუ წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ლიცენზირებულ იურიდიულ პირს - კომერციულ საფინანსო-საკრედიტო დაწესებულებას სააქციო საზოგადოების ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმით.

ბანკი ქართუ შექმნილია განუსაზღვრელი ვადით.

ბანკის საწესდებო კაპიტალი დაყოფილია ჩვეულებრივ სახელობით აქციებად, თითო აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1000 (ათასი) ლარი.

მიღებული ლიცენზიის შესაბამისად ბანკი ქართუ უფლებამოსილია აწარმოოს შემდეგი ოპერაციები/საქმიანობა:

ა) პროცენტიანი და უპროცენტო დეპოზიტების (მოთხოვნამდე, ვადიანი და სხვა სახის) და სხვა დაბრუნებადი გადახდის საშუალების მოზიდვა;

ბ) სესხების გაცემა სამომხმარებლო, საიპოთეკო, არაუზრუნველყოფილი და სხვა კრედიტების ჩათვლით, ფაქტორინგული ოპერაციები რეგრესის უფლებით და ამ უფლების გარეშე, კომერციულ გარიგებათა დაფინანსება, გარანტიების, აკრედიტივებისა და აქცეპტების გამოცემა ფორფეტირების ჩათვლით;

გ) საკუთარი და კლიენტთა სახსრებით ფულადი საბუთების (ჩეკების, თამასუქებისა და სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით, ფასიანი ქაღალდების, ფიუჩერებისა და ოფციონების სავალო ინსტრუმენტებით ან საპროცენტო განაკვეთებით, სავალუტო და საპროცენტო ინსტრუმენტების, სავალო საბუთების, უცხოური ვალუტის, ძვირფასი ლითონების და ძვირფასი ქვების ყიდვა-გაყიდვა;

დ) ნაღდი და უნაღდო ანგარიშსწორების ოპერაციების და საკასო-საინკასაციო მომსახურების განხორციელება;

ე) გადახდის საშუალებების გამოშვება და მათი მიმოქცევის ორგანიზება;

ვ) უპროცენტო საბანკო მომსახურება;

ზ) საშუამავლო მომსახურება საფინანსო ბაზარზე;

თ) კლიენტების დავალებით ნდობით (სატრასტო) ოპერაციების განხორციელება, სახსრების მოზიდვა და განთავსება;

ი) ფასეულობათა შენახვა და აღრიცხვა ფასიანი ქაღალდების ჩათვლით;

კ) საკრედიტო-საცნობარო მომსახურება;

ლ) „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის სესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ცენტრალური დეპოზიტარის საქმიანობა;

მ) ქონების იჯარით გაცემა;

ნ) საგადახდო მომსახურების განხორციელება, საგადახდო სისტემის ოპერირება, ანგარიშსწორების აგენტის ფუნქციების შესრულება;

ო) ქონების ლიზინგით გაცემა;

პ) ზემოთ ჩამოთვლილ თითოეულ საქმიანობასთან დაკავშირებული მომსახურება

საქართველოს საბანკო კანონმდებლობის დაცვით ბანკი ქართუ უფლებამოსილია განახორციელოს სხვა სახის ოპერაციები და საქმიანობა.

ბანკი ქართუს მმართველობის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება.

აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრის შემადგენლობით, რომელიც უზრუნველყოფს ზედამხედველობას კომერციული ბანკის საქმიანობაზე, კონტროლს უწევს დირექტორატის საქმიანობას და პასუხისმგებელია ბანკის ნორმალური ფუნქციონირებისთვის.

ბანკი ქართუს ყოველდღიურ საქმიანობას ახორციელებს და ოპერატიულ ხელმძღვანელობას უზრუნველყოფს დირექტორატი, რომლის წევრებსაც (დირექტორებს) ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო. ბანკი ქართუს დირექტორატის შემადგენლობაშია:

- გენერალური დირექტორი;
- ფინანსური დირექტორი;
- კომერციული დირექტორი;
- რისკების დირექტორი;
- ოპერაციების დირექტორი.

სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით სამეთვალყურეო საბჭოსთან იქმნება აუდიტის კომიტეტი და რისკების კომიტეტი. აუდიტის და რისკების კომიტეტი შედგება 3-3 წევრისგან, საიდანაც 2-2 წევრი იქნება სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, ხოლო შესაბამისი კომიტეტის თავმჯდომარე იქნება სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი დამოუკიდებელი წევრი.

ბანკი ქართუს საქმიანობა წყდება აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით, ასევე საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში.

3. სააქციო საზოგადოება „ისანი - ქართუ“ (შემდგომში: „ისანი - ქართუ“).

ისანი - ქართუს საქმიანობის ძირითადი სახეებია:

- ფეხსაცმლის წარმოება და რელიზაცია;
- ნატურალური და ხელოვნური ტყავის დამუშავება და რელიზაცია;
- ყველა სხვა საქმიანობა, რაც საქართველოს კანონმდებლობით აკრძალული არ არის.

ისანი - ქართუს მართვის ორგანოებია:

- აქციონერთა საერთო კრება;
- სამეთვალყურეო საბჭო;
- გენერალური დირექტორი.

4. შებენიერი პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ემერალდი“ (შემდგომში: შპს „ემერალდი“).

შპს „ემერალდი“-ს წესდების მიხედვით მას უფლება აქვს მოგების მიღების მიზნით განახორციელოს კანონით აკრძალავი ნებისმიერი საქმიანობა, მიუხედავად იმისა, არის თუ არა ეს საქმიანობა სადამფუძნებლო დოკუმენტებით გათვალისწინებული.

შპს „ემერალდი“-ს უმაღლეს მმართველობით ორგანოს წარმოადგენს პარტნიორთა საერთო კრება.

საზოგადოების ხელმძღვანელობის და წარმომადგენლობის უფლება აქვს დირექტორს, რომელსაც თანამდებობაზე ნიშნავს პარტნიორი.

5. შებენიერი პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ქართუ ლოჯისტიკს“ (შემდგომში: შპს „ქართუ ლოჯისტიკს“).

შპს „ქართუ ლოჯისტიკს“-ის წესდების მიხედვით მას უფლება აქვს მოგების მიღების მიზნით განახორციელოს კანონით აკრძალავი ნებისმიერი საქმიანობა, მიუხედავად იმისა, არის თუ არა ეს საქმიანობა სადამფუძნებლო დოკუმენტებით გათვალისწინებული.

შპს „ქართუ ლოჯისტიკს“-ის უმაღლეს მმართველობით ორგანოს წარმოადგენს პარტნიორთა საერთო კრება.

საზოგადოების ხელმძღვანელობის და წარმომადგენლობის უფლება აქვს დირექტორს, რომელსაც თანამდებობაზე ნიშნავს პარტნიორი.

6. სააქციო საზოგადოება „კრედიტი 2018“ (შემდგომში: ს/ს „კრედიტი 2018“).

საზოგადოების წესდების თანახმად ეროვნულ ბანკში შესაბამისი რეგისტრაციის შემდგომ მისი საქმიანობის საგანია:

- იურიდიული და ფიზიკური პირებისათვის მიკროსესხების, მათ შორის სამომხმარებლო, სალომბარდო, იპოთეკური, არაუზრუნველყოფილი, ჯგუფური და სხვა სესხების (კრედიტების) გაცემა; ამ მიზნით საკრედიტო საგადახდო ბარათის გამოშვება;
- ინვესტირება სახელმწიფო და საჯარო ფასიან ქალაქებში;
- ფულადი გზავნილების განხორციელება;
- სადაზღვევო აგენტის ფუნქციის შესრულება;

- მიკროდაკრედიტებასთან დაკავშირებული საკონსულტაციო მომსახურების განწევა;
- სესხების (კრედიტების) მიღება რეზიდენტი და არარეზიდენტი იურიდიული და ფიზიკური პირებისაგან;
- საგადახდო მომსახურების პროვაიდერის/აგენტის ფუნქციის შესრულება;
- ზემოთხსენებული საქმიანობის განსახორციელებლად ქონების იჯარით გაცემა;
- იურიდიული პირების საწესდებო კაპიტალში წილების ფლობა, რომელთა ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ამ ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალის 15%-ს;
- საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული სხვა ფინანსური მომსახურებები და ოპერაციები: მიკროლიზინგი, ფაქტორინგი, ვალუტის გადაცვლა, თამასუქების, ობლიგაციების გამოშვება, რეალიზაცია, გამოსყიდვა და ამ ფინანსურ მომსახურებასთან დაკავშირებული სხვა ოპერაციები.

ს/ს „კრედიტი 2018“-ის მართვის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება.

საზოგადოებაში შექმნილია სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც წარმოადგენს აქციონერთა კრების წინაშე ანგარიშვალდებულ ორგანოს და შედგება აქციონერთა კრების მიერ 4 წლის ვადით არჩეული 3 წევრისაგან.

სს „კრედიტი 2018“-ში 2018 წელს ჩადებული ინვესტცია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჩაითვალია გაუფასურებულად, ვინაიდან აღნიშნულმა კომპანიამ „სოციალური სოლიდარობის აქტის“ ფარგლებში სს „ფონდი ქართუ“-სგან გამოსყიდა ფიზიკურ პირებზე 2019 წლის 1 იანვრამდე გაცემულ სესხებზე საკრედიტო პორტფელები, რომლებიც, აქციონერის გადაწყვეტილებით, სრულად ჩამოინერა საკრედიტო დავალიანებების პატიების საფუძველზე. გარდა აღნიშნული აქტივობისა, შვილობილ კომპანიას სხვა საქმიანობა არ უწარმოებია.

7. სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ 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, Ingostrakh და Willis.

ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე კორპორატიული კლიენტების მომსახურება;

- სამომხმარებლო მომსახურების დონის გაუმჯობესება და განვითარება;
- კომპანიის აქციონერების მოგების ოპტიმიზაცია.

8. შპს „ქართუ ბროკერი“

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

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა:

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

ჯგუფის განვითარების გეგმები

ჩვენ გავაგრძელებთ ჯგუფის საქმიანობას გამჭვირვალედ და მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობით ქვეყნის მდგრადი განვითარებისთვის. ასევე, ინვესტირებას ჩვენი თანამშრომლების განვითარებაში, წინსვლაში, ცოდს და უნარების გაღრმავებაში, რათა შევქმნათ საუკეთესო კორპორატიული კულტურა და ადგილი ჩვენს კომპანიაში. ჩვენ ასევე გავაგრძელებთ საუკეთესო სამუშაო გარემოს შექმნას ჩვენი თანამშრომლებისთვის, ბენეფიტებით, სწავლისა და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობით, სოციალური ინტერაქციით და უსაფრთხოებით.

გარემოს დაცვა და კლიმატური ცვლილებები ჩვენი დროის ერთ-ერთი მთავარი გამოწვევაა. თანამედროვე მსოფლიო თანხმდება, რომ გარემოზე ზრუნვა არამხოლოდ ცალკეული უწყებების მოვალეობაა, არამედ ყველამ, განსაკუთრებით კი კერძო სექტორმა, ჩვენ, უნდა გაითვალისწინოთ საკუთარი როლი გარემოს დაცვის კუთხით. სწორედ ამიტომ, ჯგუფის საქმიანობაში გარემოზე ზრუნვას განსაკუთრებული ადგილი უჭირავს. ფონდ „ქართუს“ მიერ გაგრძელდება იმ პროექტების მხარდაჭერა, რომლებიც ქმნის რეგიონის განვითარების შესაძლებლობას. ფონდის მიერ მხარდაჭერილი ობიექტები იძლევა ქვეყნის განვითარების შესაძლებლობას და განსაკუთრებით რეგიონების, სადაც ასე აუცილებელია ინვესტიციების მოზიდვა და ნებისმიერი სახის მხარდაჭერა.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ჯგუფის ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები დაკავშირებულია მისი საქმიანობის ორ მიმართულებასთან. პირველ მიმართულებას წარმოადგენს საქველმოქმედო საქმიანობა, რომელსაც ახორციელებს ააიპ „ფონდი ქართუ“ და მეორე მიმართულებას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, სადაზღვევო საქმიანობა, სესხებისა და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით, აგრეთვე დეპოზიტების მოზიდვა, რომელსაც ახორციელებს ბანკი ქართუ და ქართუ დაზღვევა.

ჯგუფის ძირითადი რისკები დაკავშირებულია მის კომერციულ საქმიანობასთან.

ძირითადი რისკები

ჯგუფის საქმიანობის შედეგებს შესაძლოა საფრთხე შეუქმნას ეკონომიკურ გარემოში განვითარებულმა უარყოფითმა მოვლენებმა

უარყოფითმა მაკროეკონომიკურმა მოვლენებმა შეიძლება საფრთხის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის მუშაობის შედეგები, რაც განპირობებული იქნება სხვადასხვა პარამეტრებით, როგორცაა გაცვლითი კურსის გაუფასურება, საპროცენტო განაკვეთების მკვეთრი ზრდა, უმუშევრობის დონის ზრდა, საყოფაცხოვრებო შემოსავლის შემცირება, ქონების ღირებულებების შემცირება, სესხების უზრუნველყოფის დონის ან კომპანიების გადახდიუნარიანობის გაუარესება გაყიდვების შემცირების გამო.

მეზობელ და ძირითად სავაჭრო პარტნიორ ქვეყნებში პოტენციურმა პოლიტიკურმა და ეკონომიკურმა არასტაბილურობამ შესაძლოა ასევე უარყოფითად იმოქმედოს საქართველოს ეკონომიკურ მდგომარეობაზე. მაგ: შემცირდეს ექსპორტი, ტურისტების შემოდინება, ფულადი გზავნილები და პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ ჯგუფის 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.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიშარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ჯგუფი და მასში შემავალი კომპანიები ექვემდებარება ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევის გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე. ამასთან, გრძელვადიანი სესხები გაცემული აქვს უცხოურ ვალუტაში, რის გამოც უცხოური ვალუტის კურსი არის მნიშვნელოვანი კომპანიის ფინანსური რისკების დადგენაში და კურსის მერყეობა მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ შედეგზე. კომპანია ახდენს მცირე ჰეჯირებას თანხების აკუმულირებით ერთ ძირითად უცხოურ ვალუტაში. ჯგუფს სებ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

2019 წლის განმავლობაში USD/GEL სავალუტო კურსი არასტაბილური იყო, თუმცა „საქართველოს ეროვნული ბანკი“ ეფექტურად მოქმედებს თავისი მიზნობრივი ინფლაციის ჩარჩოს ფარგლებში. საქართველოში მოქმედებს მცურავი გაცვლითი კურსის რეჟიმი. მსგავსი რეჟიმის არსებობის პირობებში გაცვლითი კურსი შიდა და გარე ფაქტორების გავლენით ხასიათდება მერყეობით მოკლევადიან პერიოდში.

ლიკვიდრობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება, ლიკვიდობის რისკი ეხება ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას, ლიკვიდობის რისკი არსებობს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა,

კომპანია ლიკვიდრობის რისკს მართავს მოსალოდნელ ვადიანობაზე დაყრდნობით.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2019			2018		
	ერთი წლის განმავლობაში მეთვალთვალებაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	ჯამი	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	ჯამი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	147,601	-	147,601	124,537	-	124,537
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	164,058	-	164,058	138,155	-	138,155
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები	649	4,198	4,847	8,537	3,843	12,380
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	21,997	20,472	42,469	19,295	-	19,295
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები კაპიტალში ინვესტიციები	-	57	57	-	57	57
არაკომერციულ ორგანიზაციებში	-	20	20	-	20	20
სადაზღვევო მოთხოვნები	3,908	-	3,908	2,862	-	2,862
სხვა აქტივები	6,154	-	6,154	2,957	-	2,957
ჯამი	745,903	509,842	1,255,745	649,401	489,145	1,138,546
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	13	-	13	15,106	-	15,106
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	506,539	270,051	776,590	615,276	26,149	641,425
სხვა ნასესხები კაპიტალი	-	-	-	330	-	330
საიჯარო ვალდებულებები	62	-	62	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	11,856	-	11,856	6,017	-	6,017
სუბორდინირებული სესხები	125	186,283	186,408	107	172,805	172,912
ჯამი	518,595	456,334	974,929	636,836	198,954	835,790
წმინდა	227,308	53,508	280,816	12,565	290,191	302,756

ჯგუფს საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში არ გააჩნია მნიშვნელოვანი ვალდებულებები. ამასთან მისი აქტივები მნიშვნელოვნად აღემატება ვალდებულებებს. შესაბამისად საანგარიშო პერიოდში კომპანიის საქმიანობა ლიკვიდურობის რისკის მატარებელი არ არის.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული მონაწილე მხარეებისთვის და რისკების ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით. ჯგუფმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში

სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. მათ შორისაა უზრუნველყოფის რეგულარული შემოწმებაც. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ჯგუფს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

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. გაუნადღებელ 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 წარმოიშვება სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობისა და გარე მოვლენების შედეგად. კონტროლის არ არსებობის შემთხვევაში საოპერაციო რისკმა შეიძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის გაუარესება, იურიდიული სირთულეები 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.

საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკი

ჯგუფში შემაჯავალი კომპანიების - ბანკის, სადაზღვევო კომპანიის, ბროკერის საქმიანობა აქტიურად რეგულირდება და, შესაბამისად, ექვემდებარება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკებს.

ჯგუფის საქმიანობა სრულ შესაბამისობაშია ყველა შესაბამის კანონმდებლობასთან და რეგულაციებთან.

ჯგუფის სხვა წევრების ფინანსური რისკები და მათი მართვა

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, ჯგუფის ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს კომპანიისთვის.

ლიკვიდურობის რისკი: რისკი რომ ჯგუფს არ ექნება, ან ვერ შეძლებს მობილიზება გაუწიოს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.

საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით.

კორპორაციული პასუხისმგებლობა

კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა არის ბიზნესის ნებაყოფლობითი არჩევანი, გაითვალისწინოს საზოგადოების სხვადასხვა ჯგუფის ინტერესები და დადებითი გავლენა მოახდინოს თავის სამუშაო, სოციალურ და ბუნებრივ გარემოზე. ეს კი ნიშნავს იმას, რომ ჩვენ გვაქვს ერთგვარი პასუხისმგებლობა მომხმარებლებზე, თანამშრომლებზე, ფართო საზოგადოებაზე და გარემოზე, რომელშიც გვინევს საქმიანობა. ჯგუფი, როგორც სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე ორგანიზაცია, ორიენტირებულია საკუთარი წვლილი შეიტანოს ქვეყნის მდგრად ეკონომიკურ განვითარებაში, განსაკუთრებით იმის გათვალისწინებით, რომ ჯგუფის ძირითადი საქმიანობიდან ერთ-ერთს წარმოადგენს სწორედ საქველმოქმედო საქმიანობა.

COVID 19-ის ეფექტი კომპანიის საქმიანობაზე

კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკურობიდან გამომდინარე, ჩვენი კომპანია წარმოადგენს იშვიათ გამონაკლისს, რომელზეც ბოლოდროინდელ მოვლენებს კომპანიის ბიზნეს საქმიანობაზე გავლენა არ მოუხდენია.

COVID 19-ის და საგანგებო სიტუაციის პირობებში ფინანსური და საოპერაციო რისკები კომპანიას არ გაზრდია. ხარჯების დინამიკა არ შეცვლილა. COVID 19-თან დაკავშირებული პრევენციული ხარჯების წილი მიზერულია. შემოსავლები უცვლელია. მიუხედავად მსოფლიო პანდემიის მესამე ტალღის მოლოდინისა, კომპანიას საგანგებო ვითარებაში მუშაობის საშიშროების რისკი არ აქვს. მისი მთავარი ლიკვიდური აქტივია მდგრადი ფინანსური აქტივი და მისგან მისაღები სტაბილური ფულადი ნაკადები. ფუნქციონირების რეგლამენტი არც კარანტინის დროს არ შეცვლილა და კომპანია ჩვეულ რეჟიმში მუშაობს. ფუნქციონირების რეგლამენტის უცვლელობის გამო კონტროლის მექანიზმი არ შეცვლილა. დისტანციურად მუშაობის პირობებში ხდება ლიცენზირებული პროგრამების გამოყენება. კომპანია იყენებს ანტივირუსს და მხოლოდ კორპორაციული მეილებს, მონაცემებს ინახავს დამოუკიდებელ სივრცეში. დისტანციური მუშაობისთვის ვიყენებთ VPN დაკავშირებას.

სერვერს აკონტროლებს მხოლოდ IT სამსახური. სერვერზე განთავსებული მონაცემების ასლები პერიოდულად ბექაფირდება.