

სს ქართუ ჯგუფი

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში.....	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2-4

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ინდივიდუალური მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	6
ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება.....	8
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	9-37

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ლარებში

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ეს ანგარიში, რომლის წაკითხვა უნდა მოხდეს დამოუკიდებელი აუდიტორის მე-2 გვერდზე წარმოდგენილ პასუხისმგებლობებთან ერთად, განსაზღვრულია სააქციო საზოგადოება ქართუ ჯგუფის“ (შემდგომში - „კომპანია“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში კომპანიის ხელმძღვანელობის და დამოუკიდებელი აუდიტორის შესაბამისი პასუხისმგებლობების გამიჯვნის თვალსაზრისით.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული სააღრიცხვო პრინციპების და პოლიტიკის არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- განცხადებაზე, არის თუ არა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს-დან წარმოდგენილი და ახსნილი; და
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში კომპანიის ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2019 წლის 30 დეკემბრის.

აღმასრულებელი დირექტორი

გოჩა ჩიკვილაძე

მთავარი ბუღალტერი

ნინო ოდიშარია

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ქართუ ჯგუფის“ მენეჯმენტს და დამფუძნებლებს:

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ქართუ ჯგუფის“ (შემდგომში კომპანია) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტი, რომელიც მოიცავს: ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის, ინდივიდუალური მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებას, ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებებისა და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას და ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის შესაბამისად „სადაც და პირველი და მეორე კატეგორიების საწარმოები ვალდებული არიან, მმართველობის ანგარიში მიაწოდონ აუდიტორს/აუდიტორულ ფირმას. აუდიტორი/აუდიტორული ფირმა გამოთქვამს თავის მოსაზრებას ამ მუხლის მე-6 პუნქტისა და მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტების მიხედვით მმართველობით ანგარიშზე.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მმართველობითი ანგარიშის მომზადებაზე რომელიც წარმოდგენილია აუდიტორულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად. ზემოთხსენებული კანონის მიხედვით მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი ინფორმაცია:

- სუბიექტის განვითარების გეგმები;
- სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა;
- სუბიექტის ფილიალების საქმიანობა;
- სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ;
- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია;
- ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით სუბიექტის მიზნების და პოლიტიკა;
- საჭიროების შემთხვევაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობაში მყოფი სხვა ინფორმაცია

ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის მოსაზრებას მმართველობით ანგარიშთან („სხვა ინფორმაცია“) დაკავშირებით. ჩვენი როგორც აუდიტორების პასუხისმგებლობა შემოიფარგლება მხოლოდ იმით, რომ:

- გავცნოთ სხვა ინფორმაციას და შევაფასოთ რამდენად არსებითად თანმიმდევრულია სხვა ინფორმაცია 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლით წარმოდგენილ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- წარმოდგენილია თუ არა მმართველობით ანგარიშში ყველა ის ინფორმაცია რაც განსაზღვრულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

სხვა გარემოებათა აბზაცი

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის“ შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად კომპანიამ მოამზადა მმართველობითი ანგარიში, რომელიც წარმოდგენილია ამ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან ერთად. ჩვენს მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად არ გამოვლენილა არსებითი ცდომილება და მართველობითი ანგარიში მომზადებულია მენეჯმენტის მიერ და განხილულია აუდიტორის მიერ ამ აუდიტორული დასკვნის ზემოთ მოცემულ „აუდიტორის პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით“ აბზაცის შესაბამისად.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფასს-1 ის შესაბამისად, როგორც ფასს-ებით მომზადებული პირველი ფინანსური ანგარიშგება. აქვე შევნიშნავთ, რომ შესაბამისი ციფრები ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის აუდიტირებული, თუმცა ჩვენ ჩავატარეთ ალტერნატიული პროცედურები, როგორც ეს განსაზღვრულია აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით პირველი წლის აუდიტის გარიგების დადების დროს.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ინდივიდუალური 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 გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ 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, 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 გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება 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 კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებულ სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს 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 კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება 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 კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

30 დეკემბერი 2019

არესემ საქართველოს სახელით

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

ინდივიდუალური მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით

	შენიშვნა	2018	2017
მიღებული დივიდენდი	3	20,000,000	-
შემოსავალი პროცენტებიდან		3,094,732	2,794,420
შემოსავალი იჯარიდან	4	2,862,153	3,492,313
შემოსავალი გაცემული სესხის დაფარვის შედეგად		1,849,747	-
შემოსავალი/(ხარჯი)ფინანსური აქტივების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილებიდან		154,982	(845,456)
შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურება		(37,588,000)	-
სახელფასო ხარჯი		(1,098,544)	(1,021,816)
ცვეთა ამორტიზაციის ხარჯი		(408,954)	(462,245)
გადასახადების ხარჯები მოგების გადასახადის გარდა		(307,982)	(297,025)
კომუნალური გადასახადების ხარჯი		(283,133)	(313,490)
კომუნიკაციის ხარჯები		(203,380)	(174,078)
საკონსულტაციო ხარჯები		(107,200)	(129,189)
საპროცენტო ხარჯი		(57,630)	(274,179)
ხარჯი საბაზროსა და ნომინალურ საპროცენტო განაკვეთებს შორის სხვაობის შედეგად		-	(3,010,176)
უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)	6	1,117,733	(1,014,076)
სხვა ხარჯები	5	(147,966)	(161,292)
წლის ზარალი		(11,123,442)	(1,416,289)
მოგების გადასახადი	7	-	-
წმინდა ზარალი		(11,123,442)	(1,416,289)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		(11,123,442)	(1,416,289)

აღმასრულებელი დირექტორი გოჩა ჩიკვილაძე _____
მთავარი ბუღალტერი ნინო ოდიშარია _____

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	11	27,494,738	27,550,769	27,972,977
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	12	118,191,612	117,819,067	117,813,114
გაცემული სესხები	10	17,224,256	43,411,525	56,416,542
სულ გრძელვადიანი აქტივები		162,910,606	188,983,856	202,202,633
მიმდინარე აქტივები				
საგადასახადო აქტივი		353,461	202,495	-
მოკლევადიანი გაცემული სესხები	10	22,725,331	9,738,568	144,723
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	302,086	173,771	115,001
სხვა აქტივები		19,724	13,139	13,682
ფული და ფულის ექვივალენტები	8	337,060	1,811,897	180,275
სულ მიმდინარე აქტივები		23,737,662	11,737,375	453,681
სულ აქტივები		186,648,268	200,721,231	202,656,314
კაპიტალი და ვალდებულებები				
საწესდებო კაპიტალი	13	153,327,260	156,849,815	156,849,815
გაუნაწილებელი მოგება		26,117,867	37,241,309	38,657,598
სულ კაპიტალი		179,445,127	194,091,124	195,507,413
მიმდინარე ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	14	7,027,921	6,555,415	6,405,256
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	15	175,220	74,692	79,704
წმინდა საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	663,941
სულ ვალდებულებები		7,203,141	6,630,107	7,148,901
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		186,648,268	200,721,231	202,656,314

აღმასრულებელი დირექტორი გოჩა ჩიკვილაძე _____

მთავარი ბუღალტერი ნინო ოდიშარია _____

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	10	156,849,815	38,657,598	195,507,413
წლის ზარალი		-	(1,416,290)	(1,416,290)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
წლის სრული შემოსავალი		-	(1,416,290)	(1,416,290)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	156,849,815	37,241,309	194,091,124
წლის ზარალი		-	(11,123,442)	(11,123,442)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
წლის სრული შემოსავალი		-	(11,123,442)	(11,123,442)
საწესდებო კაპიტალის შემცირება		(3,522,555)	-	(3,522,555)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	153,327,260	26,117,867	179,445,127

აღმასრულებელი დირექტორი გოჩა ჩიკვილაძე _____

მთავარი ბუღალტერი ნინო ოდიშარია _____

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან წლის ზარალი	(11,123,442)	(1,416,289)
კორექტირებები:	-	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	408,954	462,309
საექვო მთხოვნების ანარიცხები	(154,982)	845,456
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება	37,588,000	-
ძირითადი საშუალების გასხვისების შედეგად მიღებული (მოგება)/ზარალი	14,404	(3,885)
შემოსავალი სესხის დაფარვიდან	(1,849,747)	-
სხვაობა გაცემული სესხის საბაზრო და ნომინალურ განაკვეთებს შორის	-	3,010,176
უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)	(1,117,733)	1,014,076
საპროცენტო შემოსავალი	(3,094,732)	(2,794,420)
საპროცენტო ხარჯი	57,630	274,179
ცვლილება საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:	-	-
მარაგების ზრდა/შემცირება	(6,585)	543
დებიტორული მოთხოვნის ზრდა/შემცირება	(20,230,797)	(976,403)
კრედიტორული ვალდებულების ზრდა/შემცირება	403,270	27,739
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	(150,966)	(866,436)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფული	743,274	(422,955)
მიღებული დივიდენდი	20,000,000	-
გადახდილი დარიცხული პროცენტი	-	-
მიღებული დარიცხული პროცენტი	3,218,206	2,093,713
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	23,961,480	1,670,758
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(370,877)	(40,238)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	3,550	4,022
გაცემული სესხები	16,046,906	25
ინვესტირება შვილობილ კომპანიაში	(37,960,545)	(5,953)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(22,280,966)	(42,144)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული სესხების წმინდა ზრდა	414,876	-
კაპიტალის შემცრება	(3,522,555)	-
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები	(3,107,679)	-
ფული და ფულის ექვივალენტები		
1 იანვრის მდგომარეობით	1,811,897	180,275
წმინდა ზრდა (შემცირება) წლის განმავლობაში	(1,427,165)	1,628,614
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	(47,672)	3,008
31 დეკემბრის მდგომარეობით	337,060	1,811,897

აღმასრულებელი დირექტორი გოჩა ჩიკვილაძე _____
მთავარი ბუღალტერი ნინო ოდიშარია _____

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „ქართუ ჯგუფი“ (შემდგომში - „კომპანია“) საიდენტიფიკაციო ნომრით: 204876642, იურიდიულ პირად დარეგისტრირდა საქართველოში, 1996 წლის 14 თებერვალს. კომპანიის იურიდიული მისამართი არის: ილია ჭავჭავაძის 39ა, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის მფლობელები არიან:

	მფლობელობა	აქციების რაოდენობა
შპს „აგროსერვისი“	4.24%	65,052
შპს „ინტერინვესტი“	0.99%	22,251
შპს „კრისტა ინვესტი“	48.32%	760,223
შპს „საგრას“	45.35%	711,332
შპს „ტარპან მენეჯმენტი“	1.07%	16,746
სულ		

კომპანიის საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი არის უტა ივანიშვილი.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას კომპანიის საქმიანობას წარმოადგენს კანონით აუკრძალავი კომერციული საქმიანობა, მათ შორის უძრავი ქონების იჯარით გაცემა, ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში, როგორც მოგებაზე ასევე მოგებაზე არა ორიენტირებულ კომპანიებში.

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიისადმი დაქირავებით მუშაობდა 72 ადამიანი.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბუჯოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კომპანიის მიერ მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებების მოსამზადებლად პირველად მოხდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების გამოყენება. შესაბამისად, ორგანიზაციამ მოამზადა ფინანსური ანგარიშგება ფასს-ის საფუძველზე, რომელიც მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული და შემდგომ პერიოდებზე. ამ ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების დროს, კომპანიამ საწყისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მოამზადა 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რაც არის კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის თარიღი. ფასს სტანდარტებზე გადასვლასთან დაკავშირებით დეტალები იხილეთ შენიშვნა #18.

კომპანიას 2019 წლის 4 ოქტომბერს ასევე გამოშვებული აქვს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, გარდა სხვა სრულის შემოსავლის კომპონენტებისა აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლებს და ხარჯებს (მათ შორის რეკლასიფიკაციის კორექტირებას) რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ფასს-ის მოთხოვნის ან რეკომენდაციების შესაბამისად. რეკლასიფიკაციის კორექტირება წარმოადგენს თანხას რომლის გადატანაც მოხდა მიმდინარე პერიოდში მოგებაში ან ზარალზე რომელიც აღიარებულ იქნა სხვა სრულ შემოსავალში მიმდინარე ან წინა პერიოდების განმავლობაში. კომპანიის მფლობელებთან დაკავშირებული ტრანზაქციები რომლებიც უკავშირდება კომპანიის მფლობელობას აღწერილია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს: მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებას, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას და ასევე ბუღალტრული

აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება

კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ბუნების მიხედვით. კომპანიის რწმენით, ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ფორმატი ეფუძნება მიმდინარე/გრძელვადიან დაყოფას.

ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“), რომელიც კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის აღწერილი. ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით ან ოპციონის ფასის გამოთვლის მოდელებით, რომლებიც ასახავს ემიტენტის გარკვეულ გარემოებებს). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკოტირებული) ფასებით;
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1-ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით);
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებს შორის მოძრაობა აღიარებულია კომპანიის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს რომლის განმავლობაშიც მოხდა ცვლილება.

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

ფინანსურ ანგარიშებში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედ ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”.

კომპანიის მიერ დანერგილ იქნა ფასს 9 რომელიც გამოიცა 2014 წლის ივლისში IASB-ის მიერ. გამომდინარე იქიდან, რომ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება კომპანიისთვის არის პირველი ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით ფასს 9-ის გამოყენება გადაწყდა ფასებზე გადასვლის თარიღიდან რომელიც განისაზღვრა 2017 წლის 1 იანვრისთვის.

შესაბამისად, განმარტებით შენიშვნებში ფასს 7 ის მოთხოვნების შესაბამისად წარმოდგენილია როგორც მიმდინარე პერიოდის ასევე შესადრისი პერიოდების განმარტებით შენიშვნებში.

ფასს 15 „შემოსავლები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“:

გამომდინარე იქიდან, რომ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება კომპანიისთვის არის პირველი ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით ფასს 15-ის გამოყენება გადაწყდა ფასებზე გადასვლის თარიღიდან რომელიც განისაზღვრა 2017 წლის 1 იანვრისთვის.

სტანდარტი ითვალისწინებს შემოსავლის აღიარების ერთიან მოდელს. სტანდარტის ძირითად პრინციპს წარმოადგენს მიდგომა, რომ საწარმომ დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემის ასახვისას, ამონაგები უნდა აღიაროს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც საწარმო მოელის ამ საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ.

სტანდარტი ადგენს მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების მიხედვით შემოსავლის აღიარების მოდელს, რომელიც ითვალისწინებს შემოსავლის განსაზღვრას ტრანზაქციის ღირებულების პროპორციულად. სტანდარტის შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა წარმოდგენილია ქვემოთ.

საკრედიტო რისკი წარმოდგენილია განცალკევებულად როგორც ხარჯი, ნაცვლად იმისა, რომ დაკორექტირებულიყო შემოსავალი. მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებები წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში როგორც საკონტრაქტო ვალდებულებები, საკონტრაქტო აქტივები ან მოთხოვნები, კლასიფიკაცია დამოკიდებულია კომპანიის მხრიდან საკონტრაქტო მოთხოვნების შესრულებასა და მომხმარებლის მხრიდან საზღაურის გადახდასთან.

მომხმარებლის მოზიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები ისევე როგორც კონტრაქტის შესრულებასთან დაკავშირებული ხარჯები ექვემდებარება განცალკევებული კრიტერიუმით წარმოდგენას და კაპიტალიზირდება როგორც აქტივი, რომელიც ამორტიზირდება კონტრაქტის მოქმედების განმავლობაში.

კომპანიის მიერ გამოყენებული იქნა ფასს 15 რეტროსპექტული მიდგომით, როგორც ზემოთ არის ნახსენები.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

კომპანიას არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2018 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის.

ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ახალი სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება ძალაში შესვლის შემდეგ. კომპანიამ შეაფასა, შესაძლებლობისამებრ, ყველა ამ ახალი სტანდარტისა და ცვლილების შესაძლო გავლენა, რომელიც ძალაში შევა მომავალი პერიოდებისთვის.

ფასს 16 იჯარა (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში) ახალი სტანდარტი ამოქმედდება 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელიც შეცვლის ზასს-17 და მის განმარტებებს. მნიშვნელოვანია ის, რომ თითქმის ყველა იჯარის სახეობა, ზალანსში მოექცევა ერთი მოდელის ქვეშ (გარდა 12 თვეზე ნაკლები და დაბალ-ღირებულებიანი იჯარებისა). ეს ცვლილებები მოახდენს ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავების ელიმინირებას. თუმცა მეიჯარის აღრიცხვის მეთოდი უმეტესწილად უცვლელი დარჩება და ამ შემთხვევაში ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავება შენარჩუნებული იქნება. მენეჯმენტის აზრით ფასს 16-ს გამოიყენებს კომპანია, მას შემდეგ რაც ის გახდება სავალდებულო. თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ შესრულდება დეტალური მიმოხილვა.

ფასს 17 დაზღვევის ხელშეკრულებები (გამოცემულია 2017 წლის მაისში) - სტანდარტი, რომელიც შეცვლის ფასს 4-ს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან ან/და შემდგომ პერიოდებში (აღრეული გამოყენება დაშვებულია მხოლოდ მაშინ როდესაც საწარმო იყენებს ფასს 9-ს და ფასს 15-ს) რომლის თანახმადაც, სადაზღვეო ვალდებულება განისაზღვრება მიმდინარე შესრულების ღირებულებით და წარმოადგენს შედარებით სრულ საზომ და წარმოსადგენ მიდგომას ყველა ტიპის სადაზღვეო გარიგებისთვის. ზემოხსენებული მოთხოვნები შექმნილია იმისათვის, რომ მიღწეულ იქნას სადაზღვეო გარიგებების თანმიმდევრული, პრინციპებზე დაფუძნებული ბუღალტრული აღრიცხვა, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს საშუალებას მისცემს შეაფასოს ეფექტი, რომელიც აქვთ სადაზღვეო ხელშეკრულებებს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობაზე. მის ფინანსურ შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე. სტანდარტი ასევე მოითხოვს რომ იგივე პრინციპით აღირიცხოს გადაზღვევისა და დისკრეციული მონაწილეობის მახასიათებლებით გაცემული საინვესტიციო ხელშეკრულებები. გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანიას არ გააჩნია როგორც გამოცემული დაზღვევის ხელშეკრულებები, ასევე გადაზღვევის ხელშეკრულებები, სტანდარტს არ აქვს მოსალოდნელი ეფექტი კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით.

კომპანია შემოსავალს მომსახურების გაწევიდან აღიარებს მაშინ, როდესაც მისი შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; მოსალოდნელია მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება; საანგარიშგებო თარიღისათვის ტრანზაქციის შესრულებული სტადიის შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; და შესაძლებელია, საიმედოდ განისაზღვროს ტრანზაქციის დასასრულებლად გასაწევი ხარჯები. შემოსავლის განსაზღვრა ხდება საქონლის ან მომსახურების გაყიდვიდან მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით. თითოეულ კონტრაქტთან დაკავშირებით საწარმო ახდენს: ხელშეკრულების იდენტიფიცირებას, ხელშეკრულების შესრულების ვალდებულებებს; განსაზღვრავს გარიგების ფასს, რომელიც ითვალისწინებს ცვლადი ანაზღაურების თანხისა და ფულის დროითი ღირებულების შეფასებებს; გარიგების ფასს ანაწილებს თითოეულ შესასრულებელ ვალდებულებაზე განცალკევებით გასაყიდი შედარებითი ფასის საფუძველზე; და აღიარებს ამონაგებს მხოლოდ მაშინ, როდესაც თითოეული შესრულების ვალდებულება დაკმაყოფილებულია იმ გზით, რომელიც ასახავს დაპირებული საქონლისა ან მომსახურების გადაცემას მომხმარებელზე.

საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აისახება ყველა სავალდებულო ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მეშვეობით. აღნიშნული მეთოდით, საპროცენტო შემოსავლებსა და ხარჯებში კლასიფიცირდება ხელშეკრულების მხარეების მიერ გადახდილი და მიღებული ყველა საზღაური, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, საოპერაციო ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი.

საზღაურები, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მოიცავენ საზღაურებს, რომლებიც მიღებულ ან გადახდილ იქნა სუბიექტის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასა ან შეძენასთან ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან დაკავშირებით, მაგალითად როგორც კრედიტუნარიანობის დადგენისთვის, გარანტიებისა თუ უზრუნველყოფის შეფასებისთვის, ინსტრუმენტის პირობების შეთანხმებისთვის და გარიგებასთან დაკავშირებული დოკუმენტების დამუშავების საზღაურები.

იმ შემთხვევაში, როდესაც საეჭვო ხდება სესხებისა და სხვა სავალო ინსტრუმენტების დროული დაფარვა, ისინი ექვემდებარებიან ჩამოფასებას მოსალოდნელი ფულადი შემოსულობების მიმდინარე ღირებულებამდე, შესაბამისად აღიარდება საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ღირებულების დისკონტირების გაუქმების შედეგად, რომელიც ეფუძნება გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად გამოყენებულ აქტივის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.

ყველა სხვა საზღაური, საკომისიო და სხვა შემოსავალი და ხარჯი, როგორც წესი, აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, გარკვეული ტრანზაქციის დასრულების მიხედვით, რაც დგინდება მთლიანი განსახორციელებელი მომსახურების ფაქტობრივად განხორციელებული ნაწილის გათვალისწინებით.

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა უნდა გახორციელდეს თვითღირებულებიდან დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით. ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, შემდეგნაირად:

შენობები და სხვა უძრავი ქონება	5%-8%
ავეჯი და საოფისე ტექნიკა	10%-20%
კომპიუტერები და საოფისე აღჭურვილობა	10%-20%
მანქანა-დანადგარები	5%-20%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%
არამატერიალური აქტივები	10%

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურეობის ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და კორექტირება, აუცილებლობის შემთხვევაში.

ძირითადი საშუალებების ბალანსიდან მოხსნა ხდება როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ოპერაციის შედეგად წარმოქმნილი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება გასაყიდ ფასსა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობით და აღიარდება მოგება ზარალზე.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს მისი შესყიდვის ფასს, მათ შორის საიმპორტო ბაჟს და უკანდაუბრუნებად გადასახადებს, სავაჭრო დისკონტების და ფასდაკლებების დაქვითვის შემდეგ და აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად საჭირო ნებისმიერ სხვა პირდაპირ ხარჯს.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივები ფასდება თვითღირებულებისთვის დარიცხული ამორტიზაციისა და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადისა და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

ამორტიზაცია

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურების 1-5 წლიანი ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ წარმოებს, მაგრამ ისინი ექვემდებარებიან გაუფასურებისთვის შემოწმებას, როგორც ეს დადგენილია ნაწილში.

საიჯარო აქტივები

იჯარა კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური იჯარა, თუ მოიჯარეს გადაეცემა მესაკუთრეობის არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი. ყველა სხვა იჯარა კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა.

ფინანსური იჯარის ხელშეკრულების შედეგად წარმოქმნილი აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებასა და მომავალი საიჯარო გადახდების დღევანდელ ღირებულებას შორის უმცირესით.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ცვეთის პოლიტიკა ვრცელდება საკუთრებაში გადასულ აქტივზე. შედეგად აღიარებული ცვეთა გამოითვლება ძირითად საშუალებებზე დადგენილი გამოყენების ხანგრძლივობის მიხედვით. იმ შემთხვევაში თუ არ არსებობს გონივრული საფუძველი იმის დასადგენად რომ საიჯარო პერიოდის ამოწურვის შემდეგ მოიჯარე მიიღებს საკუთრების უფლებას აქტივი სრულად გაიცვითება საიჯარო ხელშეკრულებასა და გამოყენების ხანგრძლივობას შორის უმცირესით.

საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ნაწილი აღიარდება მოგება ზარალში იჯარის პერიოდის შესაბამისად მიმდინარე ფინანსური სალიზინგო ბალანსის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთით.

საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, გადასახდელი საიჯარო ვალდებულებები აღიარდება, როგორც მოგება ან ზარალი წრფივი მეთოდით საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

საოპერაციო იჯარის აღებასთან დაკავშირებით მიღებული წახალისება აღირიცხება როგორც საიჯარო ხარჯის შემცირება, წრფივი მეთოდით, საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში იქმნება რეზერვი საოპერაციო იჯარის არახელსაყრელი ელემენტის მიმდინარე ღირებულების ოდენობით. აღნიშნული წარმოიშობა, როდესაც კომპანია წყვეტს შენობა-ნაგებობების გამოყენებას და ისინი ვაკანტური რჩება იჯარის დასრულებამდე ან ქვეიჯარით გააქირავებს მათ საიჯარო გადასახადის სანაცვლოდ, რომელიც ნაკლებია კომპანიის მიერ იჯარის ხელშეკრულების თანახმად გადასახდელ თანხაზე.

ფინანსური ინსტრუმენტები

აღრიცხვის მეთოდი

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირითანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმო ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

როდესაც კომპანიის მიერ ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების გადახედვა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულების კორექტირდება რათა აისახოს ცვლილებები. კომპანიის მიერ ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის კომპანია ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანია იყენებს ფასს 9-ს და ფინანსურ აქტივებს აფასებს მომედევნო სამი კატეგორიიდან ერთ-ერთის მიხედვით:

- სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით;
- სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავალში ასახვით;

ამორტიზირებული ღირებულებით:

სავალო ინსტრუმენტები

სავალო ინსტრუმენტები არის ყველა ის ინსტრუმენტი რომელიც შეესაბამება განმარტებას რომ ინსტრუმენტის გამომშვების პერსპექტივიდან იგი წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას, სავალო ინსტრუმენტებია სესხები, სახელმწიფო და კორპორატიული ბონდები, კლიენტისგან შეძენილი სავაჭრო დებიტორული მოთხოვნები.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

- ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით კომპანია აქდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

ამორტიზირებული ღირებულება: ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით: ფინანსური აქტივი რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას აღიარებულია როგორც რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება ექვითიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით: აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზირებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში. მოგება ან ზარალი, წარმოიქმნილი სავალო ინსტრუმენტიდან რომლის შემდგომი აღიარებაც ხდება

სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში და რომელიც არ არის ჰეჯირების ურითიერთობის ნაწილი, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და აისახება პერიოდის განმავლობაში მიღებული წმინდა სავაჭრო შემოსავალით, გარდა იმ შემთხვევისა, თუკი წარმოქმნილია სავალო ინსტრუმენტისგან, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, ან რომელიც არ არის რეალიზაციისთვის გამიზნული. ამ შემთხვევაში, მსგავსი ინსტრუმენტები ცალკე აისახება წმინდა საინვესტიციო შემოსავალში, ხოლო საპროცენტო შემოსავალი ამ ფინანსური აქტივებიდან ა „საპროცენტო შემოსავალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით“.

ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

როდესაც კომპანია განსაზღვრავს ბიზნეს მოდელს აქტივების ჯგუფისთვის, ითვალისწინებს წარსულ გამოცდილებას იმის შესახებ, თუ როგორ ხდებოდა ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების შემოძენა, თუ როგორ არის აქტივის შემოსავლიანობა შეფასებული მართვის უფლებით აღჭურვილი პირების მიერ, როგორ ხდება რისკების შეფასება და მართვა და როგორ ხდება ხელმძღვანელობის ანაზღაურება. მაგალითად,

ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

ბიზნეს მოდელის იმ კატეგორიით სადაც აქტივების ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და გაყიდვა, კომპანია აფასებს, ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირის და პროცენტის გადახდას (SPPI ტესტი).

შეფასებისას, კომპანია განსაზღვრავს, შეიცავს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები თანმიმდევრულ გადახდებს საკრედიტო შეთანხმების მიხედვით. მაგალითად პროცენტი მოიცავს თუ არა ანაზღაურებას ფულის დროითი ღირებულების, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკისა და გასესხებასთან დაკავშირებული სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას.

ფინანსური აქტივები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები განიხილება მთლიანობაში როდესაც შესაძლებელია, განისაზღვროს, მათგან მიღებული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირისა და პროცენტის დაფარვას.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას. რეკლასიფიკაცია ხდება შეცვლის შემდგომი პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. მსგავსი ცვლილებები არის ძალიან ხშირი და პერიოდის განმავლობაში არც ერთი არ მომხდარა.

წილობრივი ინსტრუმენტები

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

კომპანია წილობრივ ინსტრუმენტებს აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით მოგება ზარალში, გარდა შემთხვევებისა, როცა კომპანიის მენეჯმენტი გადაწყვეტს, რომ აღიაროს მოგება ზარალისა და სხვა შემოსავლების ანგარიშგებაში სხვა შემოსავლის სახით.

მოგება-ზარალი სამართლიანი ღირებულებით, მოგება-ზარალში აღრიცხულ წილობრივ ინსტრუმენტებზე აღრიცხება, როგორც „წმინდა სავაჭრო შემოსავალი“ მოგება ზარალის ანგარიშგებაში.

გაუფასურება

კომპანია წინდახედულობის პრინციპიდან გამომდინარე აფასებს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგებს (ECL), იმ ტიპის ფინანსურ აქტივებზე რომლებიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავალში ასახვით.

ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას; და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეწონილი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

დებიტორულ დავალიანებებს, როლებიც კომპანიის შეფასებით არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია აუფასურებს ჯგუფურად, წინა წლების გადახდების გათვალისწინებით.

გაუფასურების გაანგარიშების მიდგომის ცხრილი მოცემულია ქვემოთ:

ვადაგადაცილების დღეები	< 30	31-60	61-90	91-180	>181
დარეზერვების პროცენტულობა	2%	5%	25%	50%	100%

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-ერთი:

- 1) ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან
- 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიანიჭოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“, გარდა:

ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;

ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულებად - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. .

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისთვის, ფული და ფულადი ექვივალენტები მოიცავს ბანკის ოვერდრაფტს. ვინაიდან მსგავსი საბანკო გარიგებებს ახასიათებს ბანკის ბალანსის ხშირი მოძრაობა დადებითი ნაშთიდან უარყოფით ნაშთამდე, ოვერდრაფტები მიიჩნევა კომპანიის ნაღდი ფულის მართვის ინტეგრალურ ნაწილად.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის. ტარნაჟაციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში

*საქართველოს ეროვნული ბანკის
ოფიციალური გაცვლითი კურსი*

	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6766	3.0701	3.3955
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.5922	3.1044	3.5005
საშუალო გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.5345	2.8322	3.2315
საშუალო გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.5086	2.9913	3.3812

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და სამართლიანი ღირებულებით ასახული არაფულადი პუნქტები (მაგ: გასაყიდად ხელმისაწვდომი წილობრივი ინსტრუმენტები) კონვერტაციას ექვემდებარება იმ დღის გაცვლითი კურსის გამოყენებით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა.

მოგების გადასახადი

კომპანია მოგების გადასახადს განსაზღვრავს საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით (საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 981-ე მუხლითა და 309-ე მუხლის 99-ე და 103-ე ნაწილებით გათვალისწინებული გამონაკლისების გარდა). მოგების გადასახადის ვალდებულება გამოითვლება როგორც 15/85 განაწილებული დივიდენდის თანხიდან.

საგადასახადო დაბეგვრის სისტემის სპეციფიურობიდან გამომდინარე საქართველოში რეგისტრირებულ კომპანიებს აღარ აქვთ დროებითი სხვაობები საგადასახადო კუთხით არსებულ აქტივებსა/ვალდებულებებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, შესაბამისად აღარ წარმოიქმნება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი და ვალდებულება.

თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

კაპიტალი

მფლობელთა კაპიტალი განისაზღვრება დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით, რომლის აღიარებაც ხდება როგორც კომპანიაში დამფუძნებლის ფაქტიური შენატანის სამართლიანი ღირებულებით შენატანის განხორციელების მომენტში.

დივიდენდების განაწილება

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებებად, მათი გაცემის მომენტში. როგორც წესი, დივიდენდები ვალდებულებებად აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც დამტკიცდება მათი გაცემა. შუალედური დივიდენდები აღიარდება გადახდისთანავე.

3. მიღებული დივიდენდი

კომპანიამ 2018 წლის განმავლობაში მიიღო შვილობილი კომპანიიდან სს „ბანკი ქართუდან“ 20,000,000 ლარის ოდენობის დივიდენდი.

4. საიჯარო შემოსავალი

კომპანიის შემოსავლის ერთერთ წყაროს წარმოადგენს უძრავი ქონების იჯარით გაცემიდან მიღებული შემოსავალი რომელმაც 2018 წლის განმავლობაში შეადგინა 2,862,153 ლარი (2017: 3,492,313 ლარი).

7,586 კვ.მ ფართიდან, კომპანიას იჯარით აქვს გაცემული 4,955 კვ.მ (2017: 4,916 კვ.მ) ფართი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის.

5. სხვა ხარჯები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
საკანცელარიო ხარჯი	41,855	29,767
იურიდიული ხარჯი	21,766	5,501
საწვავის ხარჯი	21,352	22,834
სარემონტო ხარჯი	14,948	52,378
საოფისე ხარჯი	12,307	15,239
ტრანსპორტირების ხარჯი	11,402	10,537
საიჯარო ხარჯი	6,527	7,415
სხვა ხარჯი	17,809	17,557
სულ	147,966	161,228

6. უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება / (ზარალი)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდდომარეობით	კურსთაშორისი ზარალი	კურსთაშორისი მოგება	წმინდა კურსთაშორისი მოგება/ზარალი
ფული და ფულის ექვივალენტები	(74,401)	26,729	(47,671)
გაცემული სესხები	(487,361)	1,338,090	850,729
კრედიტორული დავალიანება	-	11,934	11,933
დებიტორული მოთხოვნა	-	302,742	302,742
სულ ფინანსური აქტივები	(561,762)	1,679,495	1,117,733

2017 წლის 31 დეკემბრის მდდომარეობით	კურსთაშორისი ზარალი	კურსთაშორისი მოგება	წმინდა კურსთაშორისი მოგება/ზარალი
ფული და ფულის ექვივალენტები	(2,636)	5,644	3,009
გაცემული სესხები	(1,189,595)	18,301	(1,171,293)
კრედიტორული დავალიანება	(25,283)	58,034	65,502
მიღებული სესხები	(8,112)	132,132	124,020
დებიტორული მოთხოვნა	(89,887)	87,324	(2,563)
სულ ფინანსური აქტივები	(1,237,086)	472,727	(1,014,076)

7. მოგების გადასახადი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები კორპორაციული მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ, (ცნობილი, როგორც ესტონური მოდელი), რომლის მიხედვითაც, დაბეგვრის მომენტი არის შემოსავლის მიღებიდან მის განაწილებამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრის საგადასახადო პერიოდიდან.

პირობითი მოგების გადასახადის ვალდებულება რომელიც დივიდენდის განაწილების შედეგად წარმოიქმნება, არ არის აღიარებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

8. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17	01-იან-17
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	237,448	1,328,238	2,482
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	99,612	483,659	176,612
ფული სალაროში	-	-	1,181
სულ	337,060	1,811,897	180,275

9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17	01-იან-17
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,483,716	1,240,293	266,451
სხვა მოთხოვნები	95	788	788
სხვა მოთხოვნების ანარიცხები	(1,181,725)	(1,067,310)	(152,238)
სულ	302,086	173,771	115,001

ვადაგადაცილების დღეები 31/12/2018	<30	31-60	61-90	91-180	>180	სულ
უიმედო ვალის ანარიცხის პროცენტი	2%	5%	25%	50%	100%	
დებიტორული მოთხოვნები	108,035	103,194	64,866	99,053	1,108,663	1,483,811
უიმედო ვალის ანარიცხი	(2,161)	(5,159)	(16,216)	(49,526)	(1,108,663)	(1,181,725)
წმინდა დებიტორული მოთხოვნები	105,874	98,035	48,650	49,527	-	302,086

ვადაგადაცილების დღეები 31/12/2017	<30	31-60	61-90	91-180	>180	სულ
უიმედო ვალის ანარიცხის პროცენტი	2%	5%	25%	50%	100%	
დებიტორული მოთხოვნები	96,728	28,398	26,304	64,544	1,025,107	1,241,081
უიმედო ვალის ანარიცხი	(1,935)	(1,420)	(6,576)	(32,272)	(1,025,107)	(1,067,310)
წმინდა დებიტორული მოთხოვნები	94,793	26,978	19,728	32,272	-	173,771

სს „ქართუ ჯგუფი“
 ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ვადაგადაცილების დღეები 01/01/2017	<30	31-60	61-90	91-180	>180	სულ
უიმედო ვალის ანარიცხის პროცენტი	2%	5%	25%	50%	100%	
დებიტორული მოთხოვნები	33,051	30,794	37,443	50,549	115,402	267,239
უიმედო ვალის ანარიცხი	(661)	(1,540)	(9,361)	(25,274)	(115,402)	(152,238)
წმინდა დებიტორული მოთხოვნები	32,390	29,254	28,082	25,275	-	115,001

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია დებიტორული დავალიანების ანარიცხების მოძრაობა:

ანარიცხის ბალანსი 01/01/2017	(152,238)
ანარიცხი	(915,072)
ანარიცხის ბალანსი 31/12/2017	(1,067,310)
ანარიცხი	(114,415)
ანარიცხის ბალანსი 31/12/2018	(1,181,725)

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

10. ძირითადი საშუალებები

	მიწა	დაუმთავრებელი წარმოება	შენობები	მანქანა- დანადგარები	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
თვითღირებულება								
1 იანვარი 2017 წელი	11,171,651	13,037,827	1,780,884	1,125,692	300,848	4,490,809	194,843	32,102,554
შეძენა	-	12,122	-	1,678	20,173	6,265	-	40,238
განსხვავება	-	-	-	-	(4,022)	-	-	(4,022)
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2017 წელი	11,171,651	13,049,949	1,780,884	1,127,370	316,999	4,497,074	194,843	32,138,770
შეძენა	-	260,166	65,672	1,945	41,044	2,050	-	370,877
განსხვავება	-	-	-	-	-	(73,413)	-	(73,413)
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2018 წელი	11,171,651	13,310,115	1,846,556	1,129,315	358,043	4,425,711	194,843	32,436,234
ცვეთა და გაუფასურება								
1 იანვარი 2017 წელი	-	-	(168,283)	(820,041)	(174,865)	(2,849,193)	(117,195)	(4,129,577)
ცვეთის ხარჯი წლის განმავლობაში	-	-	(74,570)	(31,337)	(25,625)	(315,285)	(15,492)	(462,309)
რეალიზაცია	-	-	-	-	3,885	-	-	3,885
31 დეკემბერი 2017 წელი	-	-	(242,853)	(851,378)	(196,605)	(3,164,478)	(132,687)	(4,588,001)
ცვეთის ხარჯი წლის განმავლობაში	-	-	(75,902)	(27,793)	(17,962)	(262,627)	(12,431)	(396,715)
რეალიზაცია	-	-	-	-	-	43,220	-	43,220
31 დეკემბერი 2018 წელი	-	-	(318,755)	(879,171)	(214,567)	(3,383,885)	(145,118)	(4,941,496)
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
1 იანვარი 2017 წელი	11,171,651	13,037,827	1,612,601	305,651	125,983	1,641,616	77,648	27,972,977
31 დეკემბერი 2017 წელი	11,171,651	13,049,949	1,538,031	275,992	120,394	1,332,596	62,156	27,550,769
31 დეკემბერი 2018 წელი	11,171,651	13,310,115	1,527,801	250,144	143,476	1,041,826	49,725	27,494,738

2018 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ იყო იპოთეკით დატვირთული ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

კომპანიის საკუთრებაში მყოფი უძრავი ქონების ნაწილი იჯარით არის გაცემული სხვადასხვა კლიენტებზე. ზემოხსენებული შენობა რეგისტრირებულია, როგორც საერთო ფართი და შესაძლებელი არ არის მისი განცალკევებულად აღრიცხვა, ამავდროულად, შენობის ნაწილი გამოიყენება, როგორც კომპანიის საოფისე ფართი, აქედან გამომდინარე, მთლიანი შენობა განისაზღვრება, როგორც კომპანიის მფლობელობაში არსებული ძირითადი საშუალება.

კომპანიის მფლობელობაში არსებული მიწა, შენობები და დაუმთავრებელი მშენებლობა შეფასებული იქნა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ 2015 წლის 20 იანვარს (ფასს სტანდარტებზე გადასვლამდე), კომპანიამ აღნიშნული შეფასებითი ღირებულება გამოიყენა როგორც დასაშვები საწყისი ღირებულება (Deemed cost) გადაფასებული ღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა ნაჩვენები იყო ზემოთხსენებული ძირითადი საშუალებების საწყის ნაშთად. კომპანია აგრძელებს შენობა-ნაგებობების შემცირებადი ნაშთის მეთოდით გაცვეთას.

წლის განმავლობაში კომპანიას გააჩნია ორი დაუმთავრებელი მშენებლობა რომლებიც მდებარეობენ თბილისში, კოჯორის გზატკეცილთან და 300 არაგველის #1.

2016 და 2017 წლებში მშენებლობის პროცესი შეჩერებული იყო. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ ყოფილა საბოლოო გადაწყვეტილება მიღებული ამ შენობების მომავალი გამოყენების დანიშნულების შესახებ.

როგორც ზემოთ არის ნახსენები ამ შენობების ბოლო სამართლიანი ღირებულების შეფასება მოხდა 2015 წლის პერიოდში. მენეჯმენტმა გამოიყენა ეს შეფასება გაუფასურების ტესტირების დროს, ვინაიდან ნახსენები დაუმთავრებელი მშენებლობის დანიშნულების შეცვლის პროცესები დაიწყო 2015 წელს. ბოლო სამართლიანი ღირებულების ღირებულების შეფასებისა და მენეჯმენტის შეფასების მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბრით, დაუმთავრებელი მშენებლობის 2015 წელს შეფასებული რეალური ღირებულება მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა და 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

11. ინვესტირება შვილობილ კომპანიებში

ქვემოთ მოცემულია ცხრილი, რომელიც წარმოადგენს შვილობილ კომპანიებში ინვესტიციების ჩაშლას:

არაგაუფასურებული შვილობილები	მფლობელობა	სტატუსი	31.12.18	31.12.17	01.01.17
სს „ისანი-ქართუ“	93%	აქტიური	3,369,005	3,368,860	3,362,907
სს „ქართუ ბანკი“	100%	აქტიური	114,430,207	114,430,207	114,430,207
„საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუ“	100%	აქტიური	20,000	20,000	20,000
შპს „ქართუ ლოჯისტიკისი“	100%	აქტიური	57,300	-	-
შპს „ემერალდი“	100%	აქტიური	315,100	-	-
სულ			118,211,612	117,819,067	117,813,114
გაუფასურებული შვილობილები					
სს კრედიტი 2018	100%	აქტიური	37,588,000	-	-
სს „სალიეთი“	100%	არააქტიური	7,371	7,371	7,371
სს „კომფორტი“	100%	არააქტიური	3,510	3,510	3,510
შპს “ზესტაფონის ნავთობის ბაზა თამზრამი“	100%	არააქტიური	258,091	258,091	258,091
შპს „სოლო“	50%	არააქტიური	6,000	6,000	6,000
მეცხრე არხის სამაუწყებლო კომპანია	100%	არააქტიური	1,006,850	1,006,850	1,006,850
შპს „დ.დ ქართუ“	100%	არააქტიური	3,070	3,070	3,070
სულ			38,962,892	1,374,892	1,374,892

აქტიური მაგრამ გაუფასურებული

კომპანიამ დააფუძნა სს მისო „კრედიტი 2018“ წელს, აღნიშნულმა კომპანიამ „სოციალური სოლიდარობის აქტის“ ფარგლებში ფიზიკურ პირებზე 2019 წლის 1 იანვრამდე გაცემულ სესხებზე გამოისყიდა საკრედიტო პორტფელები სს „ფონდი ქართუ“-სგან, რომლებიც 100%-იანი წილის მქონე აქციონერის გადაწყვეტილებით ჩამოიწერა სრულად საკრედიტო დავალიანებების პატიების შედეგად. გარდა აღნიშნული აქტივობისა სს მისო „კრედიტი 2018“ არ აწარმოებს სხვა ტიპის საქმიანობას, შესაბამისად კომპანიის ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში მენეჯმენტის შეფასებით არის სრულად გაუფასურებული.

არააქტიური კომპანიები

არააქტიური საწარმოები წარმოადგენენ კომპანიებს, რომლებიც არ ეწევიან ბიზნეს საქმიანობას. ზემოთხსენებულნი 2018, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენენ 1,374,892 ლარის ოდენობის გაუფასურებულ ინვესტიციას.

ზემოთ მოცემულ ცხრილში აღნიშნულმა უმოქმედო კომპანიებმა საქმიანობა წლების წინ შეწყვიტეს, სანამ ქართუ 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 2018, 2017 წლის 31 დეკემბრით და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
უმოქმედო კომპანიებს არ აქვთ რაიმე სახის პირობითი ვალდებულებები.

ქვემოთ მოცემულია აქტიური არაგაუფასურებული კომპანიების ფინანსური მაჩვენებლები:

სს „ისანი-ქართუ“	31-12-18	31-12-17	01-01-17
სულ აქტივები	11,842,552	11,645,061	11,482,127
სულ კაპიტალი	11,772,810	11,590,758	11,403,670
სულ ვალდებულებები	69,742	54,303	78,457

2018 და 2017 წლების სრული შემსავალი			
სულ წლის სრული შემოსავალი	182,052	187,088	

სს „ბანკი ქართუ“	31-12-18	31-12-17	01-01-17
სულ აქტივები	1,213,494,000	1,298,308,000	1,411,900,000
სულ კაპიტალი	346,117,000	340,832,000	277,700,000
სულ ვალდებულებები	867,377,000	957,476,000	1,143,200,000

2018 და 2017 წლების სრული შემსავალი			
სულ წლის სრული შემოსავალი	26,204,000	49,337,000	

„საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი“ ქართუ“	31-12-18	31-12-17	01-01-17
სულ აქტივები	1,620,000	9,837,000	2,386,000
სულ კაპიტალი	(48,103,000)	3,607,000	(1,574,000)
სულ ვალდებულებები	1,620,000	6,230,000	3,960,000

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

შპს “ქართუ ლოჯისტიკა”	31-12-18
სულ აქტივები	47,460
სულ კაპიტალი	47,460
სულ ვალდებულებები	-

2018 წლის სრული შემსავალი	
სულ წლის ზარალი	(9,841)

შპს “ემერალდი”	31-12-18
სულ აქტივები	1,411,908
სულ კაპიტალი	995,975
სულ ვალდებულებები	415,993

2018 წლის სრული შემსავალი	
სულ წლის ზარალი	(4,025)

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

12. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

აღწერა	გაცემის თარიღი	გადახდის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	მიმდინარე ნაწილი ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 1-3 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 3-5 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 5 წელზე მეტი ლარში	სულ ლარში
სს „ბანკი ქართუ“	31-10-16	31-10-26	4.5%	USD	-	-	-	17,575,771	17,575,771
შპს "სანაპიროს ხედი"	28-06-18	31-12-19	14%	GEL	2,000,000	-	-	-	2,000,000
შპს "ამბერი"	18-10-18	25-12-19	10%	GEL	2,800,000	-	-	-	2,800,000
ფონდი ქართუ	26-09-18	26-09-19	11%	GEL	5,000,000	-	-	-	5,000,000
ფონდი ქართუ	08-11-18	08-11-19	11%	GEL	1,700,000	-	-	-	1,700,000
ფონდი ქართუ	26-10-18	26-10-19	11%	GEL	5,000,000	-	-	-	5,000,000
ფონდი ქართუ	05-09-18	05-09-19	11%	GEL	6,000,000	-	-	-	6,000,000
სულ ძირი					22,500,000	-	-	17,575,771	40,075,771
სულ პროცენტი					689,114	-	-	-	689,114
ანარიცხი					(463,782)	-	-	(351,515)	(815,298)
სულ					22,725,331	-	-	17,224,256	39,949,587

საპროცენტო შემოსავალმა 2018 წლის განმავლობაში შეადგინა 3,094,732 ლარი (2017 წლის განმავლობაში 2,794,420 ლარი).

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

გაცემული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

აღწერა	გაცემის თარიღი	გადახდის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	მიმდინარე ნაწილი ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 1-3 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 3-5 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 5 წელზე მეტი ლარში	სულ ლარში
სს „ქართუ ბანკი“	01-05-15	01-05-25	4.5%	USD	-	-	-	29,162,250	29,162,250
სს „ქართუ ბანკი“	31-10-16	31-10-26	4.5%	USD	-	-	-	18,145,400	18,145,400
შპს „ბიზნეს განვითარება“	31-10-16	31-10-18	8%	USD	9,072,700	-	-	-	9,072,700
სულ ძირი					9,072,700	-	-	47,307,650	56,380,350
სულ პროცენტი					864,614	-	-	-	864,614
სხვაობა ნომინალურ და საბაზრო განაკვეთებს შორის					-	-	-	(3,010,176)	(3,010,176)
ანარიცხი					(198,746)	-	-	(885,949)	(1,084,696)
სულ					9,738,568	-	-	43,411,525	53,150,092

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

გაცემული სესხები 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

აღწერა	გაცემის თარიღი	გადახდის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	მიმდინარე ნაწილი ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 1-3 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 3-5 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 5 წელზე მეტი ლარში	სულ ლარში
სს „ქართუ ბანკი“	01-05-15	01-05-25	4.5%	USD	-	-	-	29,776,500	29,776,500
სს „ქართუ ბანკი“	31-10-16	31-10-26	4.5%	USD	-	-	-	18,527,600	18,527,600
შპს ბიზნეს განვითარება“	31-10-16	31-10-18	8%	USD	-	9,263,800	-	-	9,263,800
სულ ძირი					-	9,263,800	-	48,304,100	57,567,900
სულ პროცენტი					147,677	-	-	-	147,677
გაცემული სესხების ანარციხები					(2,954)	(185,276)	-	(966,082)	(1,154,312)
სულ					144,723	9,078,524	-	47,338,018	56,561,265

2017 წლის 21 ივნისს, კომპანია შეთანხმდა ბანკთან ხელშეკრულებების პირობების დამატებით ცვლილებებზე. შეცვლილი ხელშეკრულებების მიხედვით, არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხს დაემატა კონვერტაციის უფლება. შესაბამისად, ხელშეკრულებები ბანკს აძლევს უფლებას დაფაროს სესხის ძირი და მასზე დარიცხული პროცენტი კონტრაქტუალური პერიოდის განმავლობაში, კომპანიისთვის კაპიტალის აქციების გადაცემით.

სუბორდინირებული სესხის სტატუსი გულისხმობს, რომ მსესხებელის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ამ ვალდებულებების გადახდა ხდება ბანკის სხვა კრედიტორული ვალდებულებების დაფარვის შემდგომ.

კომპანიამ ჩათვალა, რომ სუბორდინირებული სესხები გაცემული იყო დაკავშირებული მხარეებზე და შეაფასა ბაზარზე არსებული მსგავსი ინსტრუმენტების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები. კომპანიამ ჩათვალა, რომ პირობების ცვლილების დღეს, საბაზრო განაკვეთი იყო 5.5%. სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განსაზღვრა თავდაპირველი აღიარების დღეს და მიღებული სხვაობა თავდაპირველ ამორტიზებულ ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას შორის აღრიცხული იქნა პერიოდის მოგება-ზარალის მუხლებში. 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის მდგომარეობით, ზემოხსენებული სხვაობა შეადგენდა 3,010,176 ლარს.

2018 წლის საანგარიშგებო პერიოდში სს „ბანკი ქართუ“-მ დაფარა სუბორდინირებული სესხები ნაწილი გადახდილი თანხასა და კომპანიის ბალანსზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით აღრიცხულმა სუბორდინირებული სესხს შორის სხვაობამ შეადგინა 1,849,747 ლარი აღიარდა მიმდინარე პერიოდის მოგება ზარალში.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია გაუფასურების ანარიცხის მოძრაობა:

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ანარიხის ნაშთი 01/01/2017 მდგომარეობით	(1,154,312)
ანარიხის შემცირება	69,616
ანარიხის ნაშთი 31/12/2017 მდგომარეობით	(1,084,696)
ანარიხის შემცირება	269,398
ანარიხის ნაშთი 31/12/2018 მდგომარეობით	(815,298)

13. საწესდებო კაპიტალი

	სულ ნომინალური ღირებულება
1, იანვარი 2017	156,849,815
კონტრიბუცია	-
შემცირება	-
დეკემბერი 31, 2017	156,849,815
შემცირება	(3,523,555)
დეკემბერი 31, 2018	153,327,260

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, აქციების მფლობელებმა მიიღეს გადაწყვეტილება, საწესდებო კაპიტალი შემცირებულიყო 3,523 ათასით. ის გაიყიდა ნომინალური ღირებულებით.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჩვეულებრივ აქციების რაოდენობა იყო 1,533,272 ცალი აქცია, ცალზე - 100 ლარის ნომინალური ღირებულებით.

14. მიღებული სესხი

მიღებული სესხები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

აღწერა	მიღების თარიღი	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	ლარის ექვივალენტი თანხა
სს „ბანკი ქართუ“	28-12-18	05-04-19	12%	ლარი	6,688,000
სესხის ძირი					6,688,000
სესხის პროცენტი					339,921
სულ					7,027,921

საპროცენტო ხარჯმა 2018 წლის განმავლობაში შეადგინა 57,630 ლარი (2017 წლის განმავლობაში 274,179 ლარი).

მიღებული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

აღწერა	მიღების თარიღი	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	ლარის ექვივალენტი თანხა
ფიზიკური პირისგან მიღებული სესხი	31-12-16	31-03-19	5%	ლარი	6,273,124
სესხის ძირი					6,273,124
სესხის პროცენტი					282,291
სულ					6,555,415

მიღებული სესხები 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

აღწერა	მიღების თარიღი	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	ლარის ექვივალენტი თანხა
ფიზიკური პირისგან მიღებული სესხი	31-12-16	31-03-19	5%	ლარი	6,405,256
სესხის ძირი					6,405,256
სესხის პროცენტი					-
სულ					6,405,256

15. პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის პირობითი ვალდებულება პერიოდის ბოლოს.

16. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია მაქსიმალურად ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისგან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადაცემისთვის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას. თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც შესრულებადი აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას. კომპანიამ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა შეფასების მეთოდის გამოყენებით. შეფასების მეთოდის მიზანია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის რეალიზაციიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში შეფასების თარიღით. შეფასების გამოყენებული მეთოდია დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლა ხდება მომავალი ძირითადი და საპროცენტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, დისკონტირებული ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, კომპანია 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 კომპანიას 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
 - ფასიანი ქაღალდების რისკი

კომპანიის ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს კომპანიის საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით.

კომპანიის შედარებით მარტივი ოპერაციების გამო, არ არის რისკების საერთო მართვის თაობაზე წინასწარ დადგენილი პოლიტიკა.

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

	31-12-18	31-12-17	01-01-17
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	337,060	1,811,897	180,275
დებიტორული დავალიანება	302,086	173,771	115,001
სუბორდინირებული გაცემული სესხები	39,608,914	53,150,092	56,561,265
სულ ფინანსური აქტივები	40,949,587	55,135,761	56,856,541
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	175,220	74,692	79,704
სესხები	7,027,921	6,555,415	6,405,256
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,168,741	7,305,593	7,859,344

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულებით აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს, რომლებიც დაჯგუფებულია 1-3 დონეებად. აღნიშნული დონეები შემუშავებულია იმისთვის, რომ განისაზღვროს, რამდენად შეინიშნება სამართლიანი ღირებულება:

	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:		
	1 დონე	2 დონე	3 დონე
აქტივები გამოსახული სამართლიანი ღირებულებით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	337,060	-	-
დებიტორული დავალიანება	-	-	302,086
გაცემული სესხები	-	-	39,949,587
სულ	337,060	-	40,251,673
აქტივები გამოსახული სამართლიანი ღირებულებით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,811,897	-	-
დებიტორული დავალიანება	-	-	173,771
გაცემული სესხები	-	-	53,150,093
სულ	1,811,897	-	53,323,864
აქტივები გამოსახული სამართლიანი ღირებულებით 2017 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	180,275	-	-
დებიტორული დავალიანება	-	-	115,001
გაცემული სესხები	-	-	56,561,265
სულ	180,275	-	56,676,266

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის კომპანიის ფინანსური ზარალის რისკი, ერთი მხარის მიერ მეორე მხარის მიმართ ფინანსური ვალდებულებების არ შესრულების შემთხვევაში,

კომპანიის მაქსიმალური ზემოქმედება საკრედიტო რისკზე, ძირითადად, აისახება ბალანსზე არსებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

კომპანია იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე, რომელიც ჩამოთვლილია ქვემოთ:

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის გაუფასურებული საწყისი აღიარებისას, კლასიფიცირდება როგორც 1 დონე და მისი საკრედიტო რისკი განგრძობითად კონტროლირებადია კომპანიის მიერ,

- თუ საწყისი აღიარების შემდგომ დაფიქსირდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, მაშინ ფინანსური ინსტრუმენტი გადადის II დონეში, მაგრამ ამ ეტაპზე არ მიიჩნევა გაუფასურებულად,
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია, მაშინ ის გადადის III დონეში,
- I დონის ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის პროპორციული წილი მომდევნო 12 თვეში მოსალოდნელი მოვლენებისა, ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი II და III დონისთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი,

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს,

I დონე	II დონე	III დონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12-თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ხარჯი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

კომპანია ფინანსური ანგარიშგების ყველა ფინანსურ აქტივს, გარდა სავაჭრო მოთხოვნებისა, ასახავს I დონეში როგორც 2018 წლის დასაწყისში ასევე 2018 წლის ბოლოს,

სავაჭრო მოთხოვნებისთვის კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც დაფუძნებულია ვადაგადაცილებულ დღეებზე, კომპანიას აქვს 5 ვადაგადაცილების დონე, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროცენტი დაფუძნებულია კომპანიის საოპერაციო სექტორსა და მის წარსულ გამოცდილებაზე,

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცხრილი ვადაგადაცილებისა და პროცენტული მაჩვენებლების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ,

ვადაგადაცილებული დღეები	< 30	31-60	61-90	91-180	>180
დარეზერვების პროცენტულობა	2%	5%	25%	50%	100%

ზარალის ანარიცხი ითვლება მოცემული საფუძვლებიდან ერთ-ერთით, ა) 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - თუ ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მისი საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვან ზრდას არ განიცდის, ბ) არსებობის მანძილზე არსებული საკრედიტო ზარალი - თუ ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მისი საწყისი აღიარების შემდეგ განიცდის მნიშვნელოვან ზრდას,

კომპანიის მაქსიმალური ზემოქმედება საკრედიტო რისკზე, ძირითადად, აისახება ბალანსზე არსებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში:

	31-12-18	31-12-17	01-01-17
ფული და ფულის ექვივალენტები	337,060	1,811,897	180,275
დებიტორული დავალიანებები	302,086	173,771	115,001
გაცემული სუბორდინირებული სესხები	39,608,914	53,150,092	56,561,265

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

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

კომპანია ლიკვიდურობის რისკს მართავს მოსალოდნელ ვადიანობაზე დაყრდნობით.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის (კონტრაქტუალური და არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა) ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	337,060	-	-	337,060
სავაჭრო მოთხოვნები	302,086	-	-	302,086
გაცემული სესხები	22,725,331	-	17,224,256	39,949,587
სულ ფინანსური აქტივები	23,364,477	-	17,224,256	40,588,732
ფინანსური ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	175,220	-	-	175,220
სესხები	7,027,921	-	-	7,027,921
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,203,141	-	-	7,203,141
ლიკვიდურობის პოზიცია	16,161,336	-	18,608,914	33,385,592

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის (კონტრაქტუალური და არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა) ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,811,897	-	-	1,811,897
სავაჭრო მოთხოვნები	173,771	-	-	173,771
გაცემული სესხები	9,738,568	-	43,411,525	53,150,092
სულ ფინანსური აქტივები	11,724,237	-	43,411,525	55,135,761
ფინანსური ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	74,692	-	-	74,692
სესხები	6,555,415	-	-	6,555,415
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,630,107	-	-	6,630,107
ლიკვიდურობის პოზიცია	5,094,130	-	43,411,525	48,505,655

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობის (კონტრაქტუალური და არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა) ანალიზი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	180,275	-	-	180,275
სავაჭრო მოთხოვნები	115,001	-	-	115,001
გაცემული სუბორდინირებული სესხები	144,723	9,078,524	47,338,018	56,561,265
სულ ფინანსური აქტივები	439,999	9,078,524	47,338,018	56,856,541
ფინანსური ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	79,704	-	-	79,704
სესხები	6,405,256	-	-	6,405,256
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,484,960	-	-	6,484,960
ლიკვიდურობის პოზიცია	(6,044,961)	9,078,524	47,338,018	50,371,581

საპროცენტო რისკი

კომპანიას საპროცენტო რისკის საფრთხე ემუქრება მხოლოდ იმ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, რომლებზეც მოქმედებს ფიქსირებული განაკვეთი. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენა შეფასდა როგორც უმნიშვნელო.

სავალუტო რისკი

უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივები (საბანკო ბალანსები, დეპოზიტები, ფასიანი ქაღალდები და დებიტორული დავალიანება) და ვალდებულებები (გადასახდელები) იწვევენ სავალუტო რისკს. კომპანიას არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად. ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დეპოზიტების განხორციელებასა და ფასიანი ქაღალდების ფლობას.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	კრედიტორული დავალიანება	დებიტორული მოთხოვნები	გაცემული სესხები	მიღებული სესხი
ევრო	-	-	-	-	-
აშშ დოლარი	98,836	-	161,666	17,224,256	345,785
რუსული რუბლი	-	-	-	-	-
სულ	98,836	-	161,666	17,224,256	345,785

ფინანსური აქტივები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	კრედიტორული დავალიანება	დებიტორულ მოთხოვნები	გაცემულ ი სესხები	მიღებულ ი სესხი
ევრო	-	-	-	-	-
აშშ დოლარი	1,328,238	-	174,709	53,150,092	6,555,415
რუსული რუბლი	-	-	-	-	-
სულ	1,328,238	-	174,709	53,150,092	6,555,415

ფინანსური აქტივები 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	კრედიტორული დავალიანება	დებიტორული მოთხოვნები	გაცემული სესხები	მიღებული სესხი
ევრო	-	-	-	-	-
აშშ დოლარი	2,481	-	183,541	56,561,265	6,405,256
რუსული რუბლი	-	-	-	-	-
სულ	2,481	-	183,541	56,561,265	6,405,256

17. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ტრანზაქციების მოცულობა:	2018 (ლარი)	2017 (ლარი)
მიღებული დივიდენდი	20,000,000	-
დაკავშირებული საწარმოების გაქირავებით მიღებული შემოსავალი	2,686,813	2,681,153
საპროცენტო შემოსავლები დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხებიდან	3,094,725	2,794,394
მოგება დაკავშირებული მხარეებთან ტრანზაქციების კურსთაშორისი სხვაობიდან	21,305	150,434
ზარალი დაკავშირებული მხარეებთან ტრანზაქციების კურსთაშორისი სხვაობიდან	(13,118)	(1,214,684)
საპროცენტო ხარჯი დაკავშირებული მხარეებიდან მიღებულ სესხებზე	(57,630)	(274,179)
დაკავშირებული მხარეების სახელფასო ხარჯები	(82,450)	(82,450)
დაკავშირებული მხარეების მიმართ გაწეული ადმინისტრაციული ხარჯები	(312,836)	(326,216)
სულ	25,336,808	3,728,452

ნაშთები 31 დეკემბრის მდგომარეობით:	2018 (ლარი)	2017 (ლარი)
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები	39,949,587	53,150,092
მოთხოვნები დაკავშირებულ მხარეებთან	196,151	157,661
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	(7,027,921)	(6,555,415)
კრედიტორული დავალიანება დაკავშირებულ მხარეებთან	(69,463)	(20,519)
სულ:	32,893,926	46,616,484

18. ფასს სტანდარტების პირველადი გამოყენება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის სს „ქართუ ჯგუფის“ მიერ მომზადებული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება არის პირველი, რომელიც მან ფასს-ების სრული დაცვით მოამზადა. საწყისი ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მომზადდა 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რაც არის კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის თარიღი.

2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის შედეგად არ განხორციელებულა მნიშვნელოვანი კორექტირებები.

19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის განმავლობაში სააქციო კაპიტალი შემცირებული იქნა 44,177,361 ლარის ოდენობით.

ასევე, კომპანიამ მიიღო 4,500,000 ლარის ოდენობის დივიდენდი ბანკი ქართუსგან. 29 იანვარს 2,000,000 ლარის ოდენობით, ხოლო 16 აპრილს 2,500,000 ლარის ოდენობის. დივიდენდი 4,500,000 ლარის ოდენობის

2019 წლის აგვისტოს დასაწყისში კომპანიამ გააფორმა 3,600,000 ლარის ლიმიტის ოვერდრაფტის ხელშეკრულება სს „ქართუ ბანკისგან“.

მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, კომპანიამ დაკავშირებული პირების მიმართ დგასცა შემდეგი სასესხო ვალდებულებები:

2019 წლის 29 იანვარს, გაიცა სესხი 10,000,000 ლარის ოდენობით დაკავშირებული ფიზიკური პირის მიმართ.

2019 წლის 15 აპრილს გაიცა 7,534,982 ლარის სესხი ურეკი რეზიდენსის მიმართ.

2019 წლის 24 აპრილს გაიცა სესხი შპს „ემზერის“ მიმართ 2,000,000 ლარის ოდენობით.

2019 წლის მარტს საერთაშორისო ფონდის მიმართ გაიცა სესხი 500,000 ლარის ოდენობით, ასევე, სრულად დახურულია საერთაშორისო ფონდის მიმართ გაცემული სხვა სესხები.

სს „ქართუ ჯგუფის“ მმართველობის ანგარიშგება (2018 წელი)

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	2
დამოუკიდებელი აუდიტორის წერილი	Error! Bookmark not defined.
საქმიანობის მიმოხილვა	5
სს „ქართუ ჯგუფის“ სატატუსი და მართვის სტრუქტურა.....	5
შვილობილი ორგანიზაციების/კომპანიების სტატუსი და მართვის სტრუქტურა	8
შვილობილი კომპანიების საქმიანობის მიმოხილვა.....	14
ჯგუფის განვითარების გეგმები	21
ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა.....	23
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები.....	23
კორპორაციული პასუხისმგებლობა	37

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 თაღლითობით 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.

2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2019 წლის 30 დეკემბერს.

სააქციო საზოგადოება „ქართუ ჯგუფის“ სახელით:

აღმასრულებელი დირექტორი

გოჩა ჩიკვილაძე

დამოუკიდებელი აუდიტორის წერილი

ბატონებო,

გაცნობებთ, რომ ჩვენ წავიკითხეთ თანდართული დოკუმენტი და მივიჩნიეთ რომ:

1. სს „ქართუ ჯგუფმა“, აუდიტირებული ცალკემდგომი ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებასთან ერთად, მოამზადა მმართველობის ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.
2. ჩვენ მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად, არ შეგვიძინებია რაიმე არსებითი შეუსაბამოები რაც მიგვანიშნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული საფუძვლების მიხედვით.

ზემოთ აღნიშნული 1-ლი და მე-2 პუნქტის წაკითხვა უნდა მოხდეს ქვემოთ მოცემულ აბზაცებთან, რომელიც მიჯნავს ხელმძღვანელობისა და აუდიტორის პასუხისმგებლობებს, ერთად.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის საფუძველზე, საჯარო დაინტერესების პირები, ასევე პირველი და მეორე კატეგორიის საწარმოები ვალდებული არიან, მმართველობის ანგარიშგება მიაწოდონ თავიანთ აუდიტორს და აუდიტორი შეამოწმებს ანგარიშგება მოიცავს თუ არა აღნიშნული კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტითა და ამავე მუხლის მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტებით განსაზღვრულ ინფორმაციებს.

ზემოთ აღნიშნული ნორმატიული ნორმების შესაბამისად ხელმძღვანელობა ამზადებს მმართველობის ანგარიშგებას, რომელიც მოიცავს შემდეგ ინფორმაციას:

- კომპანიის განვითარების გეგმებს;
- კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვას;
- ინფორმაციას კომპანიის ფილიალების შესახებ;
- კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვას და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ;
- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაციას
- ინფორმაციას ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად.
- ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობის სხვა საკითხებს (იმ შემთხვევაში თუ რელევანტურია კომპანიისთვის).

აუდიტორის პასუხიშეგებლობა

ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგებასთან დაკავშირებით. ჩვენი, როგორც აუდიტორების, პასუხისმგებლობა განსაზღვრულია მხოლოდ იმით, რომ გავცენოთ მმართველობის ანგარიშგებას და შევაფასოთ:

- რამდენად არსებითად თანმიმდევრულია სხვა ინფორმაცია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და;
- რამდენად შეიცავს ყველა იმ ინფორმაციას, რაც დადგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით.

ჩვენ, 2019 წლის 30 დეკემბერს, გამოვუშვით დასკვნა კომპანიის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ცალკემდგომი ფინანსური ანგარიშგების შესახებ და ამ წერილის წაკითხვა უნდა მოხდეს აღნიშნულ დასკვნასთან ერთად.

30 დეკემბერი 2019 წელი

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

საქმიანობის მიმოხილვა

სს “ქართუ ჯგუფის” 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.

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

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 წარმოადგენს საქართველოში ერთ-ერთ უმსხვილეს ჯგუფს, რომელიც შედგება 15 პირდაპირი და არაპირდაპირი შვილობილი კომპანიისგან. აქედან 8 არის მოქმედი, ხოლო 7 უმოქმედო. 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 2018, 2017 წლების 31 დეკემბრით და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით;
- უმოქმედო კომპანიებს არ აქვთ რაიმე სახის პირობითი ვალდებულებები.

აღნიშნული უმოქმედო კომპანიების შექმნა განპირობებული იყო კონკრეტული ერთჯერადი პროექტებით.

ჯგუფის დამფუძნებლების სტრუქტურა

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის, სს „ქართუ ჯგუფის“ მფლობელები არიან:

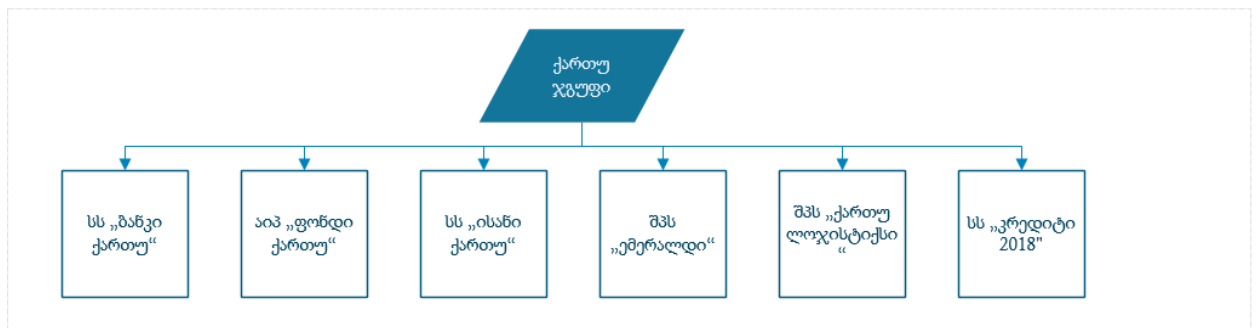
„კრისტა ინვესტმენტ ლიმიტედი“ (Krista Investment Limited)	- 48.324%
„სარგანს ლიმიტედი“ (Sargans Limited)	- 45.353%
„ტარპან მენეჯმენტ ლიმიტედი“ (Tarpan Management Limited)	- 1.092%
ს/ს „არგო-სერვისი“ (Argo-service JSC)	- 4.243%
ს/ს „ინტერ-ინვესტი“ Inter-invest JSC	- 0.988 %

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, სს „ქართუ ჯგუფის“ მფლობელები არიან:

„კრისტა ინვესტმენტ ლიმიტედი“ (Krista Investment Limited)	- 48.468%
„სარგანს ლიმიტედი“ (Sargans Limited)	- 45.351%
„ტარპან მენეჯმენტ ლიმიტედი“ (Tarpan Management Limited)	- 1.068%
ს/ს „არგო-სერვისი“ (Argo-service JSC)	- 4.147%
ს/ს „ინტერ-ინვესტი“ (Inter-invest JSC)	- 0.966 %

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

„ქართუ ჯგუფი“ წარმოადგენს ჯგუფის დამფუძნებელ კომპანიას, რომლის სტრუქტურაც დღეის 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 საკმიანობა, რომლის განხორციელების უფლება საზოგადოების დირექტორს აქვს 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 „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით დადგენილი წესით.

შვილობილი ორგანიზაციების/კომპანიების სტატუსი და მართვის სტრუქტურა

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 მიზნებია, კანონით დადგენილი წესით ხელი შეუწყოს და დაეხმაროს:

- კულტურის, ხელოვნების, მეცნიერების და მედიცინის დარგის ობიექტებს;
- ხუროთმოძღვრებისა და ისტორიული ძეგლების აღდგენა-რესტავრირებას;
- ინფრასტრუქტურული ობიექტების მშენებლობასა და რეაბილიტაციას;
- სამეცნიერო კვლევების წარმოებას;
- პერიოდული გამოცემების, წიგნებისა და პუბლიკაციების გამოცემას;
- მხარტვრული და დოკუმენტური ფილმების გადაღებას;

- სამეცნიერო კონფერენციების და საერთაშორისო ფესტივალების ორგანიზებას;
- არასამთავრობო (არასამეწარმეო/არაკომერციულ/არაპოლიტიკურ) ორგანიზაციებს;
- სპორტის სახეობათა ფედერაციებს;
- საგანმანათლებლო დაწესებულებებს;
- პედაგოგებს;
- სოციალურად დაუცველ მოსახლეობას;
- უმაღლესი სასწავლებლების სტუდენტებს;
- ნიჭიერ ხელოვან ახალგაზრდებს;
- ხელოვნების და მეცნიერების მუშაკებს;
- წარჩინებულ სპორტსმენებს;
- მძიმე ავადმყოფებს;
- ჯანმრთელობის დაცვას.

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. შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“ (შემდგომში: „ქართუ ბროკერი“)

„ქართუ ბროკერი“ წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომლის კაპიტალის 100%-იანი წილი ეკუთვნის სააქციო საზოგადოება „ბანკი ქართუ“-ს.

„ქართუ ბროკერი“ მისი წესდების მიხედვით შექმნილია განუსაზღვრელი ვადით.

აღნიშნული კომპანიის საქმიანობის ძირითადი მიზანია განახორციელოს კომერციული საქმიანობა ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე, მათ შორის საფონდო ბირჟებზე ოპერაციების ჩატარება.

„ქართუ ბროკერი“-ს საქმიანობის საგანი არის:

ა) გაუწიოს პირდაპირი კონსულტაციები ინვესტორებს - ინვესტიციებთან დაკავშირებით, მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების ფასის, ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების განხორციელების, ფასიანი ქაღალდების ყიდვა-გაყიდვისა და მათთან დაკავშირებულ უცხოური ვალუტის გარიგებებში;

ბ) კონსულტაცია გაუწიოს ემიტენტებს ფასიანი ქაღალდების გამოშვებისა და ინვესტიციების მოზიდვის თაობაზე;

გ) მოამზადოს და განახორციელოს ემიტენტის ფასიანი ქაღალდების განთავსება არაგარანტირებულ საფუძველზე;

დ) მიიღოს და გადასცეს კლიენტის დავალებები ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებით, განახორციელოს კლიენტების სახსრებით ფასიანი ქაღალდებით გარიგება მათივე ინტერესებისათვის;

ე) მართოს კლიენტების საინვესტიციო პორტფელები და ფასიანი ქაღალდებით ოპერაციებისათვის გამოყოფილი სახსრები;

ვ) აწარმოოს კლიენტების საინვესტიციო სახსრების ან/და ფასიანი ქაღალდების შენახვა და აღრიცხვა, აგრეთვე ფასიანი ქაღალდების ნომინალური მფლობელის მომსახურება;

ზ) განახორციელოს საკუთარი სახსრებით ფასიანი ქაღალდებით გარიგება თავისივე ინტერესებისათვის;

თ) მოამზადოს და განახორციელოს ემიტენტის ფასიანი ქაღალდების განთავსება გარანტირებულ საფუძველზე;

ი) ასესხოს კლიენტებს და ისესხოს მათგან ფასიანი ქაღალდები, აგრეთვე გამოიყენოს საკუთარი სახსრები კლიენტებისათვის ფასიანი ქაღალდების შესაძენად;

საზოგადოების წესდების მიხედვით მას ეკრძალება აწარმოოს სხვა საქმიანობა.

საზოგადოების მართვის უმაღლესი ორგანოა პარტნიორთა კრება.

საზოგადოების ერთპიროვნული ხელმძღვანელობა და წარმომადგენლობა ეკისრება გენერალური დირექტორს.

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

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

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

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

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

ისანი - ქართულს საქმიანობის ძირითადი სახეებია:

- ფეხსაცმლის წარმოება და რეალიზაცია;
- ყველა სახის საფეხსაცმელე მასალების, ნედლეულისა და ყოველგვარი ფურნიტურის, აქსესუარების წარმოება და რეალიზაცია;
- ნატურალური და ხელოვნური ტყავის დამუშავება და რეალიზაცია;
- ნატურალური და ხელოვნური მასალებისგან სახალხო მოხმარების საგნების დამზადება და რეალიზაცია;
- სპეცდანიშნულების საგნებისა და აღჭურვილობის წარმოება და რეალიზაცია;
- ელექტრო-მექანიკური და ჰიდრავლიკური საგნებისა და მოწყობილობების წარმოება და რეალიზაცია;
- ეტიკეტების, ყუთების, შესაფუთი მასალების და საგნების წარმოება და რეალიზაცია;
- სამშენებლო მასალების დამუშავება, სამშენებლო სამუშაოების შესრულება;
- სასოფლო-სამეურნეო და კვების პროდუქტების დამზადება და გადამუშავება;
- წარმოების ბაზაზე არსებული საწარმოო სიმძლავრეების გამოყენებით მოსახლეობის კულტურულ-საყოფაცხოვრებო მომსახურება;
- კომერციული საქმიანობის და ვაჭრობის ორგანიზება;

- ყველა სხვა საქმიანობა, რაც საქართველოს კანონმდებლობით აკრძალული არ არის.

ისანი - ქართუს მართვის ორგანოებია:

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

5. შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ემერალდი“ (შემდგომში: შპს „ემერალდი“).

შპს „ემერალდი“-ს წესდების მიხედვით მას უფლება აქვს მოგების მიღების მიზნით განახორციელოს კანონით აუკრძალავი 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.

6. შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ქართუ ლოჯისტიკს“ (შემდგომში: შპს „ქართუ ლოჯისტიკს“).

შპს „ქართუ ლოჯისტიკს“-ის წესდების მიხედვით მას უფლება აქვს მოგების მიღების მიზნით განახორციელოს კანონით აუკრძალავი 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.

7. 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 ქაღალდებში;
- ფულადი გზავნილების განხორციელება;
- სადაზღვევო აგენტის ფუნქციის შესრულება;
- მიკროდაკრედიტებასთან დაკავშირებული საკონსულტაციო მომსახურების გაწევა;
- 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 და ოპერაციებთან 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.

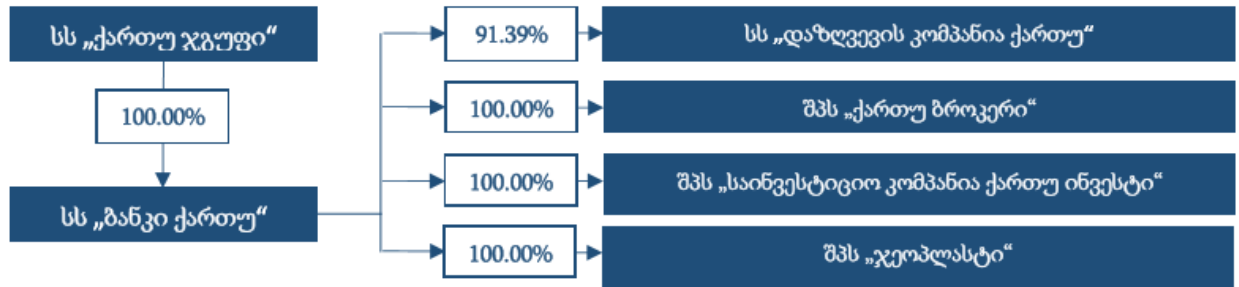
საზოგადოების სახელის მინდობილობის გარეშე წარმომადგენლობას და ოპერატიულ ხელმძღვანელობას ახორციელებს დირექტორი/დირექტორები.

შვილობილი კომპანიების საქმიანობის მიმოხილვა

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

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

სააქციო საზოგადოება „ბანკი ქართუ“-ს შვილობილი კომპანიები:



ბანკი ქართუ არის გამორჩეული საფინანსო ინსტიტუტი, რომელიც:

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

ბანკი სთავაზობს თავის მომხმარებლებს შემდეგ საკრედიტო პროგრამებს:

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

2018 წლის იანვრიდან დაიწყო ვიზას და მასტერქარდის უკონტაქტო ბარათების გამოშვება, ხოლო წლის ბოლოს, ბანკის საბარათო ბიზნესი მთლიანად გადავიდა უკონტაქტო პროდუქტების გამოშვებაზე.

2018 წელს ბანკმა დაწერა ორი პრემიალური საბარათო პროდუქტი - Visa Infinite და Mastercard World Elite.

ბანკი ქართუ ბაზარზე არსებულ 16 კომერციულ ბანკს შორის 2018 წლის მონაცემებით სახედამხედველო კაპიტალის მოცულობით მესამე, სააქციო კაპიტალით მეოთხე, ხოლო აქტივების მიხედვით - მეშვიდე ადგილზეა (საქართველოს ეროვნული ბანკის მონაცემებით).

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

ბანკი ქართუ ზრუნავს თანამშრომლებზე, მათ სხვადასხვა უპირატესობას სთავაზობს და საუკეთესო სამუშაო გარემოს უქმნის.

ესენია:

- ჯანმრთელობის დაზღვევა;
- საბანკო პროდუქტებით სარგებლობის შეღავათები;
- თანამშრომლების პროფესიული განვითარების ტრენინგები;
- ქორწინებასთან, შვილის შეძენასა თუ ოჯახის წევრის ავადმყოფობასთან დაკავშირებული ფინანსური მხარდაჭერა და სხვ.

თითოეულ თანამშრომელს აქვს შესაძლებლობა ამ და სხვა უპირატესობებით ისარგებლოს და თავი დაცულად და კომფორტულად იგრძნოს.

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

2018 წელს ბანკის თანამშრომელთა როგორც ქვეყნის შიგნით, ასევე ქვეყნის ფარგლებს გარეთ განხორციელებულ საკვალიფიკაციო ღონისძიებებზე მთლიანად დაიხარჯა 51 045 ლარი. მათ შორისაა ტრენინგები როგორც შიდა, ასევე, საზღვარგარეთ. სულ გადამხადდა 93 თანამშრომელი, მათგან 7 ღონისძიებას დაესწრო საზღვარგარეთ.

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

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

კომპანიებთან და კორპორაციებთან მიმართებით. კომპანია განსაკუთრებულ ყურადღებას აქცევს კლიენტებისთვის შედარებით იაფი ფინანსური რესურსების მოზიდვას.

2020 წლისთვის ბანკი ქართუსთვის კვლავ პრიორიტეტულად დარჩება ქვეყნის ეკონომიკისათვის მნიშვნელოვანი დარგების - სოფლის მეურნეობის, იმპორტმცველი და ექსპორტზე ორიენტირებული წარმოების განვითარება.

ინფორმაცია ბანკის ფილიალების შესახებ:

ქართუ ბანკი თბილისის მასშტაბით წარმოდგენილია 5 სერვისცენტრით, ესენია:

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

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

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

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

სადაზღვევო კომპანია თანამშრომლობს ისეთ საყოველთაოდ ცნობილ საერთაშორისო საბროკერო და სადაზღვევო ორგანიზაციებთან, როგორებიცაა Syndicates of Lloyd's, Allianz, ACE, HDI-Gerling, Munich Re, SCOR, Hannover Re, Polish Re, Zurich, AXA, Partner Re, Everest, Catlin Re, Trans Re, Trust Re, Sava Re, CHUBB, Generali, General Insurance Corporation of India, AON, Marsh, Mapfre Re, Atradius Re, Ingosstrakh და Willis.

2014 წლის შემდეგ, სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ არის საქართველოს სადაზღვევო კომპანიების ასოციაციის წევრი, ხოლო 2018 წლის იანვრიდან, სხვა 17 სადაზღვევო კომპანიასთან ერთად, არის ა(ა)იპ „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ დამფუძნებელი, რომელიც ახორციელებს უცხო ქვეყნების სანომრე ნიშნის მქონე სატრანსპორტო საშუალებების სავალდებულო დაზღვევას საქართველოს ტერიტორიაზე.

ს/ს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს მთავარი მიზნებია:

- ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე კორპორატიული კლიენტების მომსახურება;

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

2018 წელს მოზიდულმა სადაზღვევო პრემიამ შეადგინა 5.9 მილიონი ლარი. კომპანიის აქტივები 2018 წლის მონაცემებით 11,300 ათასი ხოლო სააქციო კაპიტალი 5 მილიონი ლარია. 2018 წლის გაუნაწილებელმა მოგებამ შეადგინა 353 ათასი ლარი. 2018 წლის 31 დეკემბერს ბანკმა ასევე განახორციელა 2 მილიონი ლარის ინვესტიცია ს/ს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ში.

შპს „ქართუ ბროკერი“ (შემდგომში: „ქართუ ბროკერი“) – კომპანია 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.

2018 წლის განმავლობაში ქართუ ბროკერის წმინდა მოგებამ შეადგინა 16 957 ლარი. ქართუ ბროკერის წარმატებული საქმიანობის საწინდარი კავშირების დამყარება, სწრაფი რეაგირება და კლიენტებისთვის ხარისხიანი მომსახურების გაწევაა.

საბროკერო კომპანიას ფასიანი ქაღალდებით განხორციელებული აქვს მრავალი ოპერაცია როგორც ადგილობრივ, ასევე, უცხოეთის ბაზრებზე.

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

შპს „ჯეოპლასტი“ - ბანკმა აღნიშნული კომპანია დააფუძნა 2018 წელს დასაკუთრებული ქონებების ეფექტურად განკარგვის მიზნით. 2018 წლის განმავლობაში ბანკს არ აქვს განხორციელებული რაიმე სახის ინვესტიცია კომპანიაში.

ქართუ ლოჯისტიკის ხელშეკრულების საფუძველზე, მომსახურებას უწევს ასოციაცია ატუსა და ტურიზმის განვითარების ფონდში შემავალ კომპანიებს.

კომპანიის საქმიანობა უკავშირდება აღნიშნული პროექტების განვითარებას და უზუნველყოფს მათთვის შესყიდვებისა და ლოგისტიკური პროცესების სწორად დაგეგმვასა და შესრულებას.

სამომავლოდ დაგეგმილია პროექტები, რომლებსაც ახორციელებს შპს თბილისი სითი, შპს თაბორი რეზორტსი, შპს სოლოლაკი რაიზი, შპს ცისარტყელა, ასოციაცია ატუ და სხვა.

ააიპ „ფონდი ქართუ“

ფონდი ქართუ საქველმოქმედო საქმიანობას ეწევა 20 წელზე მეტია და აღნიშნული ემსახურება ქვეყანაში სიღარიბის დაძლევის, რეგიონალურ განვითარებას, ქვეყნის მდგრად განვითარებას და მოქალაქეთა ცხოვრების ხარისხის გაუმჯობესებას. კულტურის, სპორტის და მეცნიერების ხელშეწყობას. ინფრასტრუქტურული პროექტების განხორციელებას, გარემოსდაცვითი ღონისძიებების განხორციელებას.

საქველმოქმედო პროექტები რეგიონალური განვითარების ხელშესაწყობად

- ქუთაისის ტექნოლოგიური უნივერსიტეტის მშენებლობა
- ბათუმის დრამატული თეატრის მშენებლობა
- Project - "Accumulation of property and implementation of various grant programs"
- რაგბის განვითარება-თელავი
- ოზურგეთის თეატრის სარეკონსტრუქციო სამუშაოები
- რაგბის განვითარება-ნუცუბიძე
- ასოციაცია ატუ - პროექტი - ფილტვების ქრონიკული დაავადებების რეაბილიტაციის ცენტრის მშენებლობა დაბა აბასთუმანში
- რაგბის განვითარება-ლოკომოტივი
- პროექტი - "გზის რეაბილიტაცია ჩაქვში" (სარეაბილიტაციო სამუშაოები)
- პროექტი -კაფე ფანტაზიის რეაბილიტაცია ბათუმის ბულვარში
- ასოციაცია ატუ - პროექტი - თბილისის ბოტანიკური ბაღის სარეაბილიტაციო სამუშაოები
- პროექტი - საბავშვო ბაღის მშენებლობა ურეკში (სამშენებლო სამუშაოები)
- პროექტი - თბილისის ტექნოლოგიური ინსტიტუტის პროექტირება და მოსამზადებელი სამუშაოები (პროექტი და სამშენებლო სამუშაოები)
- პროექტი- რაგბის არსებული სტადიონების მოვლა-შენახვის ხარჯები
- ზუგდიდის დრამატული თეატრის სარეაბილიტაციო სამუშაოები
- პროექტი-სოციალური რეაბილიტაცია
- პროექტი "ურეკის თემატური პარკის პროექტის დიზაინები" (პროექტის სამუშაოები)
- პროექტი "ბათუმის ბოტანიკური ბაღის რეაბილიტაცია" (სარეაბილიტაციო სამუშაოები)
- პროექტი "საგურამოში პარკის რეაბილიტაცია" (სარეაბილიტაციო სამუშაოები)
- ასოციაცია „ატუ“ - პროექტი - დასასვენებელი-საპიკნიკო ადგილი სოფელ ბუკნარში
- ასოციაცია „ატუ“ - პროექტი - აბასთუმნის კეთილმოწყობა
- რაგბის განვითარება-ქუთაისი
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - საკონცერტო დარბაზის მე -2 და მე -3 რიგის მშენებლობის სარეკონსტრუქციო სამუშაოები
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - დედათა და მამათა მონასტრების რეაბილიტაცია დაბა აბასთუმანში
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - მცენარეთა შეძენა და გამწვანების სამუშაოები თბილისის მერიისთვის
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - ა. წერეთლის სახლ-მუზეუმი

- ასოციაცია "ატუ" -პროექტი - ზ. ფალიაშვილი ოპერისა და ბალეტის თეატრის რეაბილიტაცია
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - დელფინარიუმის მშენებლობა ქობულეთში
- ასოციაცია "ატუ" -პროექტი - ავტომაგისტრალის მშენებლობა მახინჯაურში
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - სასკოლო სტადიონის მოწყობა სოფელ ცეცხლაურში
- პროექტი-ეკოლოგია
- ასოციაცია "ატუ" -პროექტი- ჭორვილას საჯარო სკოლა
- პროექტი - მუსიკოსების პარკის მოწყობა სოფელ ნატანების საკონცერტო დარბაზთან ახლოს (სამშენებლო სამუშაოები)
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - ინფრასტრუქტურის მოწყობა სოფელ ჭორვილაში "
- წმინდა გიორგის " სალოცავთან
- პროექტი - შადრევნის მშენებლობა სოფელ ნატანებში, საკონცერტო დარბაზთან ახლოს
- პროექტი - ბათუმი-ქობულეთის გზატკეცილის ინფრასტრუქტურის აღდგენა პეტრას ციხის მახლობლად
- პროექტი - სარკინიგზო პლატფორმების მოწყობა შეკვეთილსა და წვერმალაში
- პროექტი - ოზურგეთი-ნატანები-ურეკის გზის რეაბილიტაცია (სარეაბილიტაციო სამუშაოები)
- პროექტი - 21 კილომეტრიანი გზის რეკონსტრუქცია - ოზურგეთი-ნატანები-ურეკი
- პროექტი- სოფელ ეკალდიდის ხიდის მშენებლობა ოზურგეთის მუნიციპალიტეტში
- რაგბის სტადიონების მშენებლობა
- პროექტი- მანავის სამხედრო განყოფილების წყალმომარაგების სისტემის რეაბილიტაცია
- პროექტი - რკინიგზის სადგურის " ურეკის "და" ნატანების " მშენებლობა BSA-თან
- პროექტი - სოფელ ციხისძირის ინფრასტრუქტურის მოწყობა (სამშენებლო სამუშაოები)
- პროექტი - რაგბის განვითარება - მარტყოფი
- პროექტი - რაგბის განვითარება - რუსთავი
- პროექტი - რაგბის განვითარება - ავჭალა
- პროექტი - რაგბის განვითარება - შევარდენი
- პროექტი- თბილისის სომხური დრამატული თეატრის რეაბილიტაცია

განათლება წარმოადგენს ადამიანის ერთ-ერთ ფუნდამენტურ უფლებას და მნიშვნელოვან პირობას ქვეყნის მდგრადი განვითარებისთვის. განათლების სისტემის პრიორიტეტულ ამოცანას უმაღლესი განათლების ხარისხის ამაღლება, შრომის ბაზრის მოთხოვნების შესაბამისი უმაღლესი განათლების შეთავაზება, უმაღლესი განათლების სფეროს ინტერნაციონალიზაციის ხელშეწყობა და მთელი სიცოცხლის მანძილზე უწყვეტი განათლების სისტემის ხელშეწყობა წარმოადგენს. მეცნიერების განვითარების მიმართულებით, ასევე მნიშვნელოვანია, კვლევითი პროდუქციის კომერციალიზაცია და ინოვაციების განვითარება, კვლევით საქმიანობაში საერთაშორისო თანამშრომლობის გაძლიერება, მეცნიერების პოპულარიზაცია საქართველოში და ახალგაზრდების ჩართულობის ხელშეწყობა.

განათლების ხელშეწყობის მიზნით ფონდი სრულად აფინანსებს ქუთაისის საერთაშორისო უნივერსიტეტის მშენებლობას, რომელიც მეცნიერებისა და ტექნოლოგიების საერთაშორისო ჰაბი იქნება რეგიონში. ის საქართველოს პოზიციონირების უმნიშვნელოვანესი კომპონენტი იქნება, როგორც სამეცნიერო და სასწავლო სერვისების წამყვანი პროვაიდერი კავკასიის რეგიონსა და საერთაშორისო საგანმანათლებლო სივრცეში. უნივერსიტეტის მენეჯმენტის სისტემა, საგანმანათლებლო მიმართულებები, მკვლევართა და ლექტორთა შერჩევის წესი შესაბამისობაში იქნება მიუნხენის ტექნოლოგიური უნივერსიტეტის მართვის სისტემასთან.

ამავდროულად, კომპლექსში უცხოელი აკადემიური პერსონალიც იმუშავებს. საწყის ეტაპზე, სხვადასხვა საფეხურის უმაღლესი საგანმანათლებლო პროგრამები შემუშავდება მენეჯმენტის, კომპიუტერული მეცნიერებების და მათემატიკის მიმართულებებში. შემდგომში, ეტაპობრივად დაინერგება სხვა STEM სპეციალობებიც.

ქუთაისის საერთაშორისო უნივერსიტეტის ინფრასტრუქტურა სტუდენტების პირველი ნაკადის მისაღებად მზად 2020 წლის სექტემბერში იქნება.

ქუთაისის საერთაშორისო უნივერსიტეტი ევროპული სტანდარტის შესაბამისი იქნება, როგორც ლექციებისა და სწავლების პროცესით, ასევე სამეცნიერო კვლევითი პროცესითაც. უნივერსიტეტის შემადგენლობაში იქნება ადრონული თერაპიის ცენტრიც, სადაც განხორციელდება სამეცნიერო კვლევითი პროცესი სამედიცინო ფიზიკის მიმართულებით.

ფონდის სოციალური აქტივობები, რომლებიც არ შემოიფარგლება მხოლოდ რეგიონალური განვითარებით, მოიცავს როგორც კულტურულ თუ საქველმოქმედო ღონისძიებებს, ასევე საგანმანათლებლო პროექტებს და ჯანმრთელობის გაუმჯობესების პროგრამებს, რომლებიც საქართველოს სხვადასხვა რეგიონებში ინერგება. ყოველივე ეს ხაზს უსვამს ფონდის წვლილს საზოგადოების კეთილდღეობის ხელშეწყობაში, რაც გამომდინარეობს ჯგუფის მისიიდან.

ზემოთ ჩამოთვლილი პროექტების გარდა ფონდი აქტიურად უწყობს ხელს კულტურის, სპორტის, მეცნიერების განვითარებას. აფინანსებს პროექტებს განათლების მიმართულებით, ეწევა ქველმოქმედებას და უფინანსებს მკურნალობას შესაბამისი საჭიროების მქონდე ადამიანებს.

ფონდის მიზანს წარმოადგენს ქვეყნის მდგრადი განვითარება და ორიენტირებულია სამ ურთიერთდაკავშირებულ ელემენტზე: ეკონომიკური ზრდა, სოციალური ინკლუზია და გარემოს დაცვა.

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 შეეძენათ 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.

ჯგუფი კიდევ უფრო მეტად გააქტიურდება სოციალური მიმართულებით, ქველმოქმედებით და საზოგადო სიკეთის მომტანი პროექტების დაფინანსებითა და ხელშეწყობის გაგრძელებით.

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. ქართუ ჯგუფი ფონდის მეშვეობით განაგრძობს 2020 წელს გარემოსდაცვითი პროექტების განხორციელებას და დაფინანსებას. დაგეგმილია შეკვეთილის დენდროლოგიური პარის გახსნა, დენდროპარკში თავს მოიყრის არა მხოლოდ ქართული, არამედ სხვადასხვა ქვეყნიდან ჩამოტანილი 150-მდე ჯიშის ხე. 2019 წელს ოზურგეთში, შეკვეთილთან, ურეკსა და ოზურგეთს შორის, წვერმაღალას გზაზე უკვე გაიხსნა ერთი დენდროლოგიური პარკი, რომელიც ორ იარუსიანია. მეორე იარუსზე, დაახლოებით 50 მეტრზე ზღვის დონიდან სანაპიროს პეიზაჟი მოჩანს. პარკში გაშენდა მანდარინების ბაღი და დაიდგა ხის რამდენიმე ფანჩატური.

ფონდ „ქართუს“ მიერ გაგრძელდება იმ პროექტების მხარდაჭერა, რომლებიც რეგიონის განვითარების შესაძლებლობას ქმნის. ჯგუფის მიერ განხორციელებულ სერიოზულ პროექტებს საინვესტიციო მაგნიტების ფუნქცია აქვს. ფონდის მიერ მხარდაჭერილი ობიექტები იძლევა ქვეყნის განვითარების შესაძლებლობას და განსაკუთრებით რეგიონების, სადაც ასე აუცილებელია ინვესტიციების მოზიდვა და ნებისმიერი სახის მხარდაჭერა.

ჯგუფი 2020 წელსაც განაგრძობს საქართველოს კულტურული მემკვიდრეობის ძეგლების აღდგენა-რეაბილიტაციისთვის რესურსების გამოყოფას და მხარდაჭერას. 2019 წელს ქართუ ფონდის მიერ დარგისკენ მიმართული ფინანსური რესურსი ამ დრომდე უპრეცედენტო ოდენობას შეადგენს და აღნიშნული რესურსით უზრუნველყოფილი იქნება 53 კულტურული მემკვიდრეობის უძრავი ძეგლის რეაბილიტაციის პროცესი.

ცოდნაზე დაფუძნებული განვითარება არის ყველაზე მდგრადი და მნიშვნელოვანი, სწორედ ამიტომ ჯგუფი 2020 წელს კიდევ უფრო აქტიურად დააფინანსებს და ხელს შეუწყობს განათლების სექტორს.

ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა

კომპანიის ფინანსური მაჩვენებლები შეგიძლიათ იხილოთ კომპანიის აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

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 შემოღინება, ფულადი გზავნილები და პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები.

თუმცა აღნიშნულ რისკთან დაკავშირებით შეგვიძლია გავაკეთოთ დაშვებები წინა წლის მდგომარეობის საფუძველზე. „საქსტატის“ პირველადი შეფასებით, 2018 წელს რეალური მშპ 4.8%-ით გაიზარდა. ეს კი მიუთითებს საქართველოს ეკონომიკის სტაბილურ ზრდაზე და ხაზს უსვამს ეკონომიკის მდგრადობას. ასევე მნიშვნელოვანია ისიც რომ 2018 წლის

განმავლობაში ინფლაცია იყო დაბალი; მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი გაუმჯობესდა და მის გრძელვადიან ტრენდზე ნაკლები იყო.

საერთო ჯამში, მაკროეკონომიკური პერსპექტივით, 2018 წელს არ შეინიშნებოდა სისტემის მასშტაბით რისკის შექმნის ნიშნები. ამავდროულად, საქართველო კვლავ მოწყვლადია გარე და გარკვეულწილად შიდა შოკების მიმართ, რაც შესაძლოა უარყოფითად აისახოს საქართველოს ეკონომიკაზე, რადგან გამოიწვევს ზრდის ტემპის შენელებას ან უკიდურესი გარემოების დროს – ეკონომიკის შემცირებას. ამ მოვლენებმა შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს ლარის გაცვლით კურსზეც.

ჯგუფში მუდმივად მიმდინარეობს მაკროეკონომიკურ მონიტორინგის პროცესი, რომელიც ეფუძნება საქართველოში და ასევე მის მეზობელ ქვეყნებში განვითარებული ეკონომიკური მოვლენების გულდასმით და განმეორებით დაკვირვებებს, რათა დროულად მოხდეს გარდაუვალი ეკონომიკური რისკების ადრეული გამაფრთხილებელი სიგნალების იდენტიფიცირება. ეს პროცესი საშუალებას აძლევს ჯგუფს სწრაფად შეაფასოს მნიშვნელოვანი ეკონომიკური და პოლიტიკური მოვლენები და გააანალიზოს მათი გავლენა ჯგუფის მუშაობის შედეგებზე. იდენტიფიცირებული გავლენა მყისვე აისახება კონკრეტულ სამოქმედო გეგმებში.

ბოლო წლებში, მიუხედავად ეკონომიკური აქტივობის შენელებისა, საქართველოს ეკონომიკური ზრდა პარტნიორ ქვეყნებთან შედარებით უფრო მაღალი იყო. საგარეო შოკების მიმართ მაკროეკონომიკური პოლიტიკის თანმიმდევრულმა რეაქციამ საქართველოს ეკონომიკა რეგიონში ერთ-ერთ მოწინავე ქვეყნად აქცია. საერთაშორისო სავალუტო ფონდის შეფასებით, საქართველო კვლავ შეინარჩუნებს მოწინავე პოზიციას რეგიონში საშუალოვადიან პერიოდში ეკონომიკური ზრდის კუთხით. საერთაშორისო სავალუტო ფონდის შეფასებით, საქართველოს ეკონომიკური ზრდის საშუალოვადიანი პროგნოზი 2019-2024 წლებში 5 პროცენტს შეადგენს, რაც მნიშვნელოვნად აღემატება რეგიონში ქვეყნების ზრდას.

საქართველო აგრძელებს თანამშრომლობას საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანიებთან Standard & Poor's, Fitch და Moody's. ჩვენი ქვეყანა არა მხოლოდ ინარჩუნებს სტაბილურ რეიტინგს, არამედ - იუმჯობესებს კიდევ. 2019 წლის შეფასების მიხედვით, Fitch-მა საქართველოს სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი „BB-“ პოზიტიურიდან „BB“ სტაბილურამდე გაზარდა. აღნიშნული ზრდა ძირითადად განპირობებული იყო „BB“ ჯგუფის ქვეყნებთან შედარებით მაღალი ეკონომიკური ზრდითა და დაბალი სახელმწიფო ვალით; ასევე, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტის მნიშვნელოვანი გაუმჯობესებით, და ფისკალური მდგრადობით. ქვეყნის პერსპექტივა ასევე გააუმჯობესა Standard & Poor's-მა 2019 წელს და „BB-“ სტაბილურიდან „BB-“ პოზიტიურამდე გაზარდა რეიტინგი. რაც შეეხება Moody's-ს, ამჟამად საქართველოს Moody's-თან „Ba2“ სტაბილური რეიტინგი აქვს.

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

2018 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.

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამომშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ჯგუფზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც ექვემდებარება ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს.

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

პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომელიც 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 შემავალი კომპანიების - ბანკის, სადაზღვევო კომპანიის, ბროკერის საქმიანობა აქტიურად რეგულირდება და, შესაბამისად, ექვემდებარება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკებს.

- ადგილობრივ მარეგულირებელს, „საქართველოს ეროვნულ ბანკს“, შეუძლია პრუდენციული მოთხოვნები გაუზარდოს როგორც მთელ სექტორს, ასევე კონკრეტულ ინსტიტუტებს ამ სექტორში. შესაბამისად ბანკი ქართულ საქმიანობაც რეგულირდება ეროვნული ბანკის მიერ, რომელიც სავალდებულო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან ერთად ადგენს დაკრედიტების ლიმიტებსა და სხვა ეკონომიკურ კოეფიციენტებს (მათ შორის, დაკრედიტების, ლიკვიდურობისა და საინვესტიციო კოეფიციენტების). 2018 წლის განმავლობაში „სებ“-მა შემოიღო რამდენიმე მარეგულირებელი ცვლილება, პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების სტანდარტებთან დაკავშირებით. საქართველოს საბანკო რეგულაციების თანახმად, ბანკი ვალდებულია, აკმაყოფილებდეს მინიმალურ სარეზერვო მოთხოვნებსა და სავალდებულო ფინანსურ კოეფიციენტებს და რეგულარულად წარმოადგენდეს პერიოდულ ანგარიშებს. ბანკი ასევე რეგულირდება შესაბამისი საგადასახადო კოდექსით ან საქართველოში მოქმედი სხვა შესაბამისი კანონებით.
- სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური არის „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონის საფუძველზე შექმნილი საჯარო სამართლის იურიდიული პირი, რომელიც წარმოადგენს სახელმწიფოს მიერ განსაზღვრული სფეროს რეგულირების მიზნით შექმნილ, სპეციალური უფლებამოსილებების მქონე დამოუკიდებელ ორგანოს. როგორც მარეგულირებელ ორგანოს შეუძლია შემოიღოს მარეგულირებელი ცვლილებები საკუთარი უფლებამოსილების ფარგლებში.
- საბროკერო (შპს „ქართუ ბროკერი“) მიმართულებას საქართველოს კანონი „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ და „ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული

კანონი არეგულირებს. ეროვნულ ბანკს მიეცა სრული უფლებამოსილება, ზედამხედველობა გაუწიოს მთელ საფინანსო სექტორს (ბანკები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებები, ფასიანი ქაღალდების დამოუკიდებელი რეგისტრატორები, საბროკერო კომპანიები, საფონდო ბირჟები, ცენტრალური და სპეციალიზებული დეპოზიტარები, აქტივების მმართველი კომპანიები, ანგარიშვალდებული საწარმოები, საინვესტიციო ფონდები, საგადახდო სისტემის ოპერატორები და საგადახდო მომსახურების პროვაიდერები, ნაწილობრივ ვალუტის გადამცვლელი ჯიხურები) , რაც შესაბამისად გულისხმობს იმას, რომ მარეგულირებელ ორგანოს შეუძლია ახალი რეგულაციების შემუშავება, განახლება, დანერგვა.

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. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის ორ კომპონენტს:

- საპროცენტო რისკი
- სავალუტო რისკი

ჯგუფის ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს ჯგუფის საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით. ჯგუფში მოქმედებს რისკის მართვის ბიზნესის მდგრად განვითარებაზე ორიენტირებული მძლავრი სისტემა. მისი ძირითადი მიზანია, ხელი შეუწყოს რისკის გათვალისწინებით შეფასებული უკუგების მდგრადობას რისკის მართვის ეფექტიანი სისტემის მეშვეობით. რისკების მართვის სისტემა უზრუნველყოფს ჯგუფის დაცვას გადაჭარბებული რისკებისგან; კაპიტალის ადეკვატურობის მართვა და მძლავრი, მომავალზე ორიენტირებული მართვის ინსტრუმენტები და გადაწყვეტილებები უზრუნველყოფს ჯგუფის მდგრადობას. რისკის მართვაში ჩართული თანამშრომლების მიერ რისკების დროული იდენტიფიცირებით, ბაზრის მუდმივი შესწავლით, სწრაფი რეაგირებით, ადეკვატური

ფასდადებითა და რისკის მიტიგაციისკენ მიმართული ქმედებებით უზრუნველყოფილია ჯგუფის მიზნების განხორციელება და მიზნობრივი უკუგება. პროფესიონალური, მდგრადი, გამჭვირვალე და გონივრული რისკის მართვა ხელს უწყობს ჯგუფის გრძელვადიან, მდგრად განვითარებას.

რადგან ჯგუფის ძირითადი რისკები დაკავშირებულია მის საქმიანობასთან, კერძოდ კი კომერციულ საქმიანობასთან, ხოლო კომერციულ საქმიანობას ახორციელებს ბანკი ქართულ მეშვეობით. დეტალურად წარმოვადგენთ ბანკის რისკებს:

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

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

ბანკის რისკების მართვის მიზნებს წარმოადგენს:

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

ძირითადი პრინციპები, რომლებიც უზრუნველყოფენ ეფექტური რისკების მართვის სტრატეგიას არის:

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

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

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

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

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

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

დაცვის პირველი ხაზი (LOD 1) - ბანკის სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკს. აღნიშნული ხაზი მოიცავს ბიზნეს და საოპერაციო ერთეულებს. განყოფილების უფროსები და დეპარტამენტის დირექტორები, როგორც რისკის მფლობელები და კონტროლის მფლობელები არიან საბოლოოდ პასუხისმგებელი ყველა იმ რისკსა და კონტროლზე, რომელიც ვარდება მათი პასუხისმგებლობის არეალში.

დაცვის მეორე ხაზი (LOD 2) - სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც ახდენენ რისკების იდენტიფიცირებას და ზედამხედველობას. რისკის მართვის პროცესი, რომლებიც არსებობს მძლავრი დაცვის მეორე ხაზის ფუნქციონირებისთვის მოიცავს:

- რისკის კონტროლის შეფასებას;
- სცენარების ანალიზს;
- საკრედიტო პორტფელის ხარისხის აქტიური მართვას;
- ძირითადი რისკის ინდიკატორებს / ადრეული სტადიაზე გამაფრთხილებელ ნიშნებს;
- ბანკში არსებული სხვადასხვა მოდელების მართვას ;
- ახალი პროდუქტებს და სერვისებს;
- შიდა კონტროლის შეფასება/ტესტირებას;
- ძირითადი რისკების მართვის პოლიტიკების და პროცედურების მუდმივ მონიტორინგს;
- საოპერაციო რისკების შემთხვევების რეპორტირებას და სხვას

დაცვის მესამე ხაზი (LOD 3) - ერთეულები, რომლებიც ახდენენ:

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

რისკების გაზომვის და მონიტორინგის სისტემები მთავარი პრინციპები რისკების ეფექტურად გაზომვისა და მონიტორინგისთვის არის:

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

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

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

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

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

საკრედიტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

საკრედიტო რისკი არის კონტრაგენტი პარტნიორის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით ან გაკოტრებით გამოწვეული რისკი. საკრედიტო რისკი ბანკს შეიძლება წარმოეშვას თავის კლიენტებთან სხვადასხვა საქმიანობით, როგორცაა კრედიტების გაცემა, სახაზინო და საინვესტიციო საქმიანობა, ვაჭრობის დაფინანსება და სხვა. საკრედიტო რისკის მართვა იწყება ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტიდან. საკრედიტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით ბანკის რისკის მართვის კომიტეტს აქვს შემდეგი პასუხისმგებლობები:

- განსაზღვროს ბანკის რისკის ტოლერანტობა საკრედიტო რისკთან მიმართებაში

- უზრუნველყოს ბანკში საკრედიტო რისკის იდენტიფიცირების, გაზომვის, მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვა
- დაადგინოს ბანკის ლიმიტები საკრედიტო პოზიციებზე და კონცენტრაციებზე
- პერიოდულად განიხილოს ბანკის საკრედიტო პორტფელი და მის რისკიანობა
- პერიოდულად წარუდგინოს ბანკის დირექტორატს და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიში ბანკში საკრედიტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით
- უზრუნველყოს საკრედიტო რისკის ამღები მმართველი განყოფილებები, საკრედიტო დეპარტამენტი და ფინანსური რისკების მართვის განყოფილება, შესაბამისი კვალიფიციური საკადრო და ტექნიკური რესურსით.

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

საკრედიტო რისკის შეფასება ბანკში საკრედიტო რისკების ეფექტურად მართვისთვის არსებობს სესხების შიდა სარეიტინგო სისტემა და დარეზერვების (სესხების მოსალოდნელი დანაკარგების გაზომვის) მეთოდოლოგია, როგორც IFRS-ის, ისე საზედამხედველო მიზნებისათვის. მსესხებლების ინდივიდუალური საკრედიტო რისკების შეფასების გარდა ბანკი პილარი 2-ის ფარგლებში ახდენს საკრედიტო პორტფელის ერთი მსესხებლის ან ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფის კონცენტრაციის რისკისათვის საჭირო კაპიტალის განსაზღვრას Herfindahl-Hirschman Index (HHI)-ის გამოყენებით. აღნიშნული ინდექსი გამოითვლება ბანკის ჯამური რისკის პოზიციის პორტფელში 100 ყველაზე მსხვილი ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფის რისკის პოზიციის წილის გათვალისწინებით.

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

ბანკი კორპორატიული და საცალო კლიენტების მიმართ საკრედიტო რისკების მიტიგაციის საშუალებად აქტიურად იყენებს უზრუნველყოფის სახით იპოთეკით დატვირთულ/დაგირავებულ უძრავ და მოძრავ ქონებას. უძრავი და მოძრავი ქონებები არ გაითვალისწინება რისკის მიტიგანტად საზედამხედველო მიზნებისათვის საკრედიტო რისკების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციის გაანგარიშებისას. უზრუნველყოფის რისკების შეფასებისას ხდება უზრუნველყოფის ღირებულების, საგნის, ლიკვიდურობის და აღსრულებადობის შეფასება. უზრუნველყოფა ასევე ჯგუფდება დაფინანსებულ ბიზნესთან

კორელაციის კუთხით. უზრუნველყოფის სახით წარმოდგენილი აქტივები, რომელთა ღირებულება მაღალ კორელაციაშია დაფინანსებული ბიზნესის ფინანსურ შედეგებთან სესხის გაცემის განხილვისას LGD-ის კალკულაციისას ანგარიშდება უფრო მაღალი დისკონტით.

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

სავალუტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

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

საპროცენტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

- უზრუნველყოს საპროცენტო რისკის ამღები და მმართველი სტრუქტურული ერთეულები შესაბამისი კვალიფიციური საკადრო და ტექნიკური რესურსით.

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

საპროცენტო რისკის ერთერთი მთავარი მხარეა საპროცენტო შემოსავლის მომტანი აქტივების და საპროცენტო ხარჯის მქონე ვალდებულებების სხვადასხვა ვადიანობის გამო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით წარმოქმნილი რისკი. აღნიშნული რისკის გასაზომად ბანკი იყენებს “გადაფასების გეპის” მეთოდს, რომელიც ერთნაირ ვადიანი აქტივებს და ვალდებულებებს ადარებს ერთმანეთს თანხების მიხედვით. დანაკარგის მიღების შესაძლებლობა არის იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს აქვს თანხობრივი გეპი ერთნაირი ვადის მქონე საპროცენტო შემოსავლის მომტან აქტივებსა და საპროცენტო ხარჯის მქონე ვალდებულებებს შორის და ბაზარზე იცვლება განაკვეთი. ცალკე საპროცენტო რისკებისათვის ბანკი საზედამხედველო მიზნებისათვის კაპიტალის დაცვას არ ახორციელებს, თუმცა იცავს ICAAP-ის ფარგლებში და აღნიშნული რისკისთვის განკუთვნილი საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 0.9%-ს.

საოპერაციო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

საოპერაციო რისკის მოვლენების ანგარიშგება - ეს არის საოპერაციო რისკით გამოწვეული დანაკარგების, ჩავარდნილი პროცესების და სხვა არა ფულადი სახით მომხდარი მოვლენების აღრიცხვა და ანგარიშგება. ეს მოვლენები ფიქსირდება და რეგისტრირდება ცენტრალიზებულად და გაანალიზდება რისკების პრო-აქტიური მართვისთვის ძირითადი მიზეზების ანალიზის მეშვეობით.

სცენარების ანალიზი (RCA) - ეს პროცესი მიზნად ისახავს მაღალი ზემოქმედების, მცირე ალბათობის, მაგრამ რეალისტური მოვლენების იდენტიფიცირებას, რომელთაც შეუძლიათ ზეგავლენა იქონიონ ბანკზე, ასევე აფასებს შესაბამის ალბათობას და სიხშირეს ძირითადი რისკ კატეგორიების მიხედვით, რათა ბანკმა ადეკვატურად შეძლოს შეაფასოს არა მხოლოდ არსებულ რისკები, არამედ ის რისკებსაც რომლის წინაშეც შეიძლება აღმოჩნდეს

ბანკი. ანალიზი ფოკუსირდება მაღალი ზემოქმედების, მაგრამ დაბალი ალბათობის შემთხვევებზე.

რისკისა და კონტროლის თვითშეფასება (RCSA) - ეს პროცესი მიზანმიმართულია ბანკში არსებული და მოსალოდნელი რისკების შესაფასებლად ბანკში არსებული ბიზნეს პროცესების ანალიზის გზით. იგი აფასებს ბანკის ძირითადი რისკ კატეგორიებისთვის არსებულ თანდაყოლილ რისკებს, კონტროლის ეფექტიანობას და ნარჩენ რისკებს, რომლებსაც შეუძლიათ უარყოფითი ასახვა იქონიონ სტრატეგიული მიზნების მიღწევაზე. ამ გზით ბანკი უზრუნველყოფს, შესაბამისი კონტროლის მექანიზმებისა და/ან აღდგენითი გეგმების არსებობას რათა შეარბილოს რისკისა და ზარალის ზემოქმედება.

რისკის მიღება - დაცვის პირველი ხაზი და დეპარტამენტების დირექტორები ახორციელებენ რისკების იდენტიფიცირებას, რისკის საკითხების და კონტროლის მექანიზმების ნაკლოვანებების დაფიქსირებას. გარკვეულ შემთხვევებში, რისკის მიტიგაცია არ არის შესაძლებელი ან შესაძლებელია ითხოვდეს აღდგენის ხანგრძლივ პერიოდს. ამ სიტუაციებში რისკი უნდა იყოს მიღებული. ეს პროცესი მხარს უჭერს აღნიშნულ საჭიროებას და აღწერს რისკის მიღების მიდგომას - საკითხის წამოწევას, მიღებას, მონიტორინგს და ანგარიშგებას.

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

ლიკვიდურობის რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

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

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

სხვა არაფინანსური რისკები

ბანკი თავისი საქმიანობის შედეგად შესაძლოა დადგეს იმ პოტენციური რისკების წინაშე, როგორცაა რეპუტაციის, იურიდიული, სტრატეგიული, შესაბამისობის და სხვა რისკები.

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

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

- განსაზღვრავს ბანკის რისკის ტოლერანტობას რეპუტაციის რისკთან მიმართებაში;
- უზრუნველყოფს ბანკში რეპუტაციის რისკის იდენტიფიცირების მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვას;
- პერიოდულად წარუდგინოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშს ბანკში რეპუტაციის რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

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

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

სამართლებრივი რისკის მართვას ახორციელებს ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტი, ბანკის იურიდიული დეპარტამენტის მეშვეობით. ბანკის სტუქტურის თანახმად იურიდიული

დეპარტამენტი პირდაპირ ექვემდებარება ბანკის რისკების დირექტორს, რომელსაც აქვს შემდეგი პასუხისმგებლობები:

- განსაზღვროს ბანკის სამართლებრივი რისკების სტრატეგია;
- უზრუნველყოს ბანკში სამართლებრივი რისკის განხორციელება, მონიტორინგი და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვა;
- პერიოდულად წარუდგენოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიში ბანკში სამართლებრივი რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

იურიდიული დეპარტამენტი ახორციელებს სამართლებრივი რისკების ანალიზს ბანკის ნებისმიერი იმ განყოფილების მოთხოვნით, რომელთაც შეიძლება წარმოეშვას ასეთი რისკები. დეპარტამენტი უზრუნველყოფს სამართლებრივი რისკების მონიტორინგს, იმ სფეროებში, სადაც მის მიერ გაკეთდა სამართლებრივი რისკების ანალიზი. იურიდიული დეპარტამენტი უზრუნველყოფს ბანკის შიდა ნორმატიული ბაზის პერიოდულ მონიტორინგს და მის მოქმედ კანონმდებლობასთან შესაბამისობაში მოყვანას.

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

განსაზღვროს ბანკის სტრატეგია;

- უზრუნველყოს ბანკში სტრატეგიული რისკის იდენტიფიცირების მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვა;
- პერიოდულად წარუდგინოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიში ბანკში სტრატეგიული რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

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

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

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

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

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

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

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

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 გვიწევს 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.

ჩვენი მიზანია ბიზნესი წარვმართოდ მაღალი ეთიკური სტანდარტების გათვალისწინებით, ისე რომ პატივი ვცეთ ადამიანის უფლებებს, წავახალისოთ ჩვენი თანამშრომლები იმოქმედონ კეთილსინდისიერად და პასუხისმგებლობის დაცვით ერთმანეთთან, ისევე როგორც ჩვენს მომხმარებლებთან, პარტნიორებთან, სხვა დაინტერესებულ მხარეებთან და ზოგადად საზოგადოებასთან და გარემოსთან მიმართებაში.

აღნიშნულის გათვალისწინებით ჯგუფში მოქმედებს შიდა პოლიტიკა და შესაბამისი პროცედურები, არსებობს ეთიკის კოდექსი; ქცევის კოდექსი; შიდაგანაწესი.

„ეთიკის კოდექსი“ და „ქცევის კოდექსი“ განსაზღვრავენ ეთიკის პრინციპებს და პროფესიული ქცევის სტანდარტებს, რომლებიც უნდა დაიცვას ჯგუფის ყველა თანამშრომელმა და ადგენს კოლეგებთან, კლიენტებთან, პარტნიორებთან და სხვა დაინტერესებულ მხარეებთან ურთიერთობის შესაბამის ნორმებს.

ჯგუფის ეთიკის კოდექსსა და ქცევის კოდექსთან შესაბამისობის დაცვის მონიტორინგს ახორციელებს ადამიანური რესურსების მართვის სამსახური. ჯგუფის შვილობილ კომპანიებში ასევე მოქმედებს შესაბამისი კოდექსები და ხორციელდება მათი შესრულების მუდმივი მონიტორინგი და კონტროლი. ჯგუფში და ჯგუფის შვილობილ კომპანიებში დასაქმებული თანამშრომლები მაღალი პასუხისმგებლობით ეკიდებიან ქცევის კოდექსს და მის ზედმიწევნით შესრულებას.

მდგრადი განვითარება არის საზოგადოების განვითარების სისტემა, რომელიც საზოგადოების ეკონომიკური განვითარებისა და გარემოს დაცვის ინტერესების გათვალისწინებით უზრუნველყოფს ადამიანის კეთილდღეობას, ცხოვრების დონის ხარისხის ზრდას და მომავალი თაობების უფლებას ისარგებლონ შექცევადი რაოდენობრივი და ხარისხობრივი ცვლილებებისაგან მაქსიმალურად დაცული ბუნებრივი რესურსებითა და გარემოთი.

მდგრადი განვითარება გულისხმობს ეკონომიკური ზრდის ისეთ ფორმას, რომელიც უზრუნველყოფს საზოგადოების კეთილდღეობას მოკლე, საშუალო და, რაც მთავარია, ხანგრძლივი ვადით. იგი ეფუძნება პრინციპს, რომლის თანახმად, დღევანდელი მოთხოვნილებები უნდა დაკმაყოფილდეს ისე, რომ საფრთხე არ შეექმნას მომავალ თაობებს. მდგრადი განვითარება გულისხმობს პირობების შექმნას გრძელვადიანი ეკონომიკური განვითარებისათვის გარემოს დაცვის საკითხების მაქსიმალური გათვალისწინებით.

საქართველომ ხელი მოაწერა ევროკავშირთან ასოცირების ხელშეკრულებას, ამ გაერთიანებაში პოლიტიკური ასოცირების და ეკონომიკური ინტეგრირების ხელშეწყობის მიზნით. ხელშეკრულება ითვალისწინებს საქართველოს ჩართულობის ზრდას ევროკავშირის სტრატეგიებში, პროგრამებსა და ორგანიზაციებში.

ქართუ ჯგუფისთვის ქვეყნის მდგრადი განვითარება არის უმნიშვნელოვანესი და მოიცავს ეკონომიკურ, სოციალურ და ეკოლოგიურ ასპექტებს. განვითარება ჩვენთვის არის ეკონომიკურად ხელსაყრელი, სოციალურად სამართლიანი და გარემოსთვის დამზოგავი ქმედებების ერთობლიობა.

ჯგუფისთვის და განსაკუთრებით ჯგუფის შვილობილი სს ქართუ ფონდისთვის განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია ნიჭიერი ახალგაზრდების მხარდაჭერა, მათი პროფესიული განვითარების კუთხით და ვაგრძელებთ ამ მიმართულებით ახალი პროექტებისა და ინიციატივების განხორციელებას. ფონდი ამჟამად ახორციელებს ნიჭიერი ახალგაზრდების დაფინანსების პროგრამას და ქუთაისი საუნივერსიტეტო ქალაქი - ტექნოლოგიური

უნივერსიტეტი ქუთაისის პროექტის განხორციელებას. ეს იქნება ადგილი სადაც ცოდნა ქმნის მომავალს. ქუთაისის საერთაშორისო უნივერსიტეტი თვისობრივად ახალი დასავლური ტიპის უმაღლესი სასწავლებელი იქნება, რომლის განვითარება უწყვეტი პროცესი იქნება და 2020 წლის პირველი ფაზის გაშვების შემდეგ, უნივერსიტეტის განვითარება გაგრძელდება როგორც ინფრასტრუქტურული თვალსაზრისით, ასევე აკადემიური.

ქართუ ფონდი დაარსების დღიდან ქართული კულტურის მხარდამჭერია და განხორციელებული აქვს მრავალი პროექტი ქართული მემკვიდრეობის პოპულარიზაციისთვის, ძეგლების აღდგენის და კულტურის სფეროში მოღვაწე ადამიანების მხარდასაჭერად. მაგალითისთვის, ფონდ ქართუს მიერ დაფინანსებული და რეალიზებული, პირიქითა ხევისურეთში გვიანი შუა საუკუნეების ციხე-სოფლის, მუცოს რეაბილიტაციის პროექტი, კულტურული და ბუნებრივი მემკვიდრეობის სფეროში ევროპის უმაღლესი აღიარების - ევროპული მემკვიდრეობის პრიზის / ევროპა ნოსტრას 2019 წლის ჯილდოს მფლობელი გახდა. წლის საუკეთესო კონსერვაციის პროექტის ჯილდოს მინიჭებისას კონკურსის ჟიურიმ აღნიშნა, რომ მუცოს რეაბილიტაციის პროექტი ეხმიანება მთის თემების დეპოპულაციის პრობლემას – გამოწვევას, რომლის წინაშეც მთელი ევროპა დგას. მუცოს რესტავრაციამ განაპირობა ადგილობრივი თემის ცნობიერების ამაღლება მათი არამატერიალური მემკვიდრეობისა და კავკასიელი ხალხის ისტორიის შესახებ, რამაც თავის მხრივ წაახალისა მემკვიდრეობასთან მათი ურთიერთობის აღდგენა. ჟიურიმ პრიორიტეტად მიიჩნია ტრადიციული ხელოსნობის გაგრძელება, რამაც სამომავლოდ მისი შენარჩუნება უნდა უზრუნველყოს. ჟიურის წევრებისთვის მისასალმებელი აღმოჩნდა რეაბილიტაციის პროცესში მრავალი გამოწვევის, მათ შორის რთული რელიეფისა და ინფრასტრუქტურის სიმწირის დაძლევის ფაქტორი.

მუცოს არქიტექტურული კომპლექსის რეაბილიტაციის პროექტი გამარჯვებულად 34 ქვეყნიდან წარდგენილი 149 განაცხადიდან შეირჩა.

მუცოს აღდგენისა და გადარჩენის პროექტს 2014 წლიდან საქართველოს მთავრობისა და ფონდ „ქართუს“ მხარდაჭერით, კულტურული მემკვიდრეობის დაცვის ეროვნული სააგენტო ახორციელებს. პროექტის ბიუჯეტი 2 665 000 ლარია. 2018 წელს დასრულდა რეაბილიტაციის მე-4 ეტაპი. აღდგა 20-მდე ციხე-კოშკი. პროექტის განხორციელებაში ჩართული იყო ადგილობრივი მოსახლეობა, რომლებმაც ფიქალის მშრალი წყობის მივიწყებული ტრადიციული ტექნიკა მეზობელი რეგიონის ქისტი ოსტატებისგან აითვისეს. რეაბილიტაციის შემდეგ შესაძლებელია კომპლექსის ათვისება საცხოვრებლად. მუცოში ამოქმედდა მუზეუმ-ნაკრძალი, რომელიც ტერიტორიის ყოველდღიურ მართვას განახორციელებს. ევროპა ნოსტრა აერთიანებს ევროპის 40 ქვეყანას და მიზნად ისახავს ევროპის კულტურული და ბუნებრივი მემკვიდრეობის დაცვას. ევროპა ნოსტრა დაარსდა 1963 წელს და დღეისთვის იგი ყველაზე წარმომადგენლობითი ევროპული ქსელია.

გურიაში, ჩოხატაურის მუნიციპალიტეტში ფონდის დაფინანსებით ხორციელდება ერისთავების სასახლის აღდგენა გორაბერეჟოულში. უნიკალური ძეგლის, რომლის გარემემო გაშენებულია ტყე-პარკი, რომელიც თავის დროზე ერისთავების მიერ გაშენდა. სამუშაოების

კონცეფცია გულისხმობს პირველ რიგში საკუთრივ ძეგლის აღდგენას, რათა შეწყდეს მისი ნგრევის პროცესი, ხოლო მეორე და მესამე ეტაპზე განახლდება ტყე-პარკი.

2000 წლიდან დღემდე ბოტანიკური ბაღის და ბოტანიკის ინსტიტუტის თანამშრომლებზე ყოველთვიურად გაიცემა საქველმოქმედო დაფინანსება; ჯამური თანხა: 17'439'440 ლარი.

2005 წლიდან დღემდე ბოტანიკურ ბაღში განხორციელებულ ინფრასტრუქტურულ პროექტებზე დაიხარჯა ჯამურად 11'452'226 ლარი.

განხორციელებული სამუშაოების ჩამონათვალი:

- თბილისის ბოტანიკური ბაღის ადმინისტრაციული შენობის რეკონსტრუქცია
- ნ.კეცხოველის სახ.ბოტანიკის ინსტიტუტის სარემონტო სამუშაოები
- ბოტანიკური ბაღის საყარაულო ჯიხურების დამონტაჟება და ორანჟერეის ელექტროსამონტაჟო სამუშაოები
- თბილისის ბოტანიკურ ბაღში საყრდენი კედლის მოწყობა
- თბილისის ბოტანიკური ბაღის და ბოტანიკის ინსტიტუტის შიდა გზების შეკეთება
- ბოტანიკის ინსტიტუტი და ჰერბარიუმი ბოტანიკური ბაღის ტერიტორიაზე
- საქართველოს ეროვნული ბოტანიკური ბაღის სარეკონსტრუქციო და სარემონტო სამუშაოები, კერძოდ:
 - სარწყავი წყლის განმანაწილებელი მილგაყვანილობა
 - სარწყავი წყლის სისტემების გამართვა
 - სასაწყობო სათავსოს მოწყობა სამეურნეო ეზოში
 - ჩანჩქერის ხიდის რეკონსტრუქცია
 - ტროპიკულ მცენარეთა ორანჟერეაში საჩრდილობლის მოწყობა
 - სანერგე შენობის ნახანძრალის გაწმენდა
 - სანერგე ლაბორატორიის რეკონსტრუქცია
 - პარკინგის და ვიზიტორთა ცენტრის მოწყობა
 - ბუნებრივი აირისა და გათბობის სისტემის მოწყობა
 - ადმინისტრაციული და სხვა დამხმარე შენობა-ნაგებობების მშენებლობა და საოფისე ავეჯით აღჭურვა
 - სალაროსა და ფიზიოლოგიის ლაბორატორიის რემონტი
 - ქ.თბილისის ბოტანიკური ბაღის ტერიტორიაზე მდინარე წავკისის წყლის მონაკვეთზე მდინარის მარჯვენა ფერდობის გაწმენდა და ამავე მონაკვეთზე ფერდობის ქანობის კორექტირება
 - საქართველოს ბოტანიკური ბაღში საყრდენი კედლის და საავტომობილო ხიდის რეკონსტრუქცია
 - მცენარეთა კოლექციის შევსება და განახლება
 - საბაღოსნო ტექნიკის, ინვენტარის და სპეც.აღჭურვილობის შეძენა და განახლება
 - ველობილიკების მოწყობა

2000 წლიდან დღემდე აჭარის ბოტანიკური ბაღის თანამშრომლებზე ყოველთვიურად გაიცემა საქველმოქმედო დაფინანსება; ჯამური თანხა: 4'022'729 ლარი.

2006 წლიდან დღემდე ბოტანიკურ ბაღში განხორციელებულ ინფრასტრუქტურულ პროექტებზე დაიხარჯა ჯამურად 7'996'115 ლარი.

განხორციელებული სამუშაოების ჩამონათვალი:

- ბათუმის ბოტანიკური ბაღის შიდა გზების რეკონსტრუქცია
- ბოტანიკური ბაღის ენერგომომარაგების სისტემის სრული რეაბილიტაცია
- მცენარეთა კოლექციის შევსება და განახლება
- საბაღოსნო ტექნიკის, ინვენტარის და სპეც. აღჭურვილობის შეძენა და განახლება
- საზოგადოებრივი კვების ობიექტის და საპირფარეშოების მშენებლობა
- წყალმომარაგების სისტემის სრული რეაბილიტაცია
- ბათუმის ბოტანიკური ბაღის ადმინისტრაციული შენობის და გზების რეკონსტრუქცია
- ბაღში მცხოვრები 42 ოჯახისათვის აშენდა და ექსპლოატაციაში შესული იქნა 5-სართულიანი კეთილმოწყობილი საცხოვრებელი სახლი, რომელიც უზრუნველყოფილი იქნა შესაბამისი ენერგო და წყალმომარაგების სისტემებით, ბუნებრივი აირითა და გაყვანილობების მონტაჟით, სველი წერტილების მონტაჟით
- სასათბურე მეურნეობის მშენებლობა და ტექნიკური აღჭურვა
- ბათუმის ბოტანიკური ბაღის საყრდენი კედელი
- ბათუმის ბოტანიკური ბაღის ზედა პარკში დამეწყრილი და მეწყერსაშიში უბნების გამაგრება-რეკონსტრუქცია
- ორ-დონიანი ავტოსადგომის და პარკინგის სივრცის მოწყობა, ტექნიკური აღჭურვა
- ბათუმის ბოტანიკური ბაღის ვიზიტორთა ცენტრის მოწყობა, ტექნიკური აღჭურვა

საგურამოში პარკის მოსაწყობად სამუშაოები მიმდინარეობდა 2016-2019 წლებში, სულ დაიხარჯა 946'064 ლარი.

პარკის ტერიტორიაზე ჩატარდა გამწვანებითი სამუშაოები, მოწესრიგდა შიდა ინფრასტრუქტურა, მოეწყო საბავშვო გასართობი ზონა და ავტოპარკინგი, პარკის ცენტრალურ ადგილას განთავსდა დავით გურამიშვილის ძეგლი.

2012 წლიდან სრულმასშტაბიანი რეაბილიტაციის პროექტი შეეხო 801 ქართული ხუროთმოძღვრული ძეგლს. ამავდროულად რეაბილიტირდა 12 ებრაული საკულტო ნაგებობა, 2 სომხური ხუროთმოძღვრული ძეგლი, დაფინანსდა 13 სარეაბილიტაციო საპროექტო დოკუმენტაციის მომზადების პროცესი, სრული კონსერვაცია ჩაუტარდა კედლის მხატვრობის 4 ობიექტს, გამოიცა 4 სამეცნიერო ნაშრომი. 2 ეროვნული კატეგორიის ძეგლზე დაფინანსდა 3D ლაზერული სკანირებისა და სამეცნიერო კვლევის პროექტი. 2005-2018 წლებში ფონდი ქართუმ 68.7მლნ ლარით დააფინანსა “ისტორიულ ძეგლთა დაცვის და გადარჩენის ფონდი” რომელმაც თავის მხრივ განახორციელა 800-ზე მეტი ისტორიული ძეგლის რესტავრაცია. კულტურული მემკვიდრეობის ძეგლების მოვლა-პატრონობის

პროცესში ფონდი „ქართუს“ დაფინანსების ქვეშ მოქცეული ეროვნული კატეგორიის კულტურული მემკვიდრეობის სტატუსის მატარებელი ძეგლებიდან გამორჩეულია: ვარძის კლდეში ნაკვეთი კომპლექსი, ნოქალაქევის არქიტექტურული კომპლექსი, დავით გარეჯის სამონასტრო კომპლექსი, გელათის სამონასტრო კომპლექსი, მთაწმინდის მამა-დავითის ტაძარი, მუცოს ციხე-სოფელი, მესტიის ისტორიული კოშკები, სოფელი ჩაჭაშის არქიტექტურული კომპლექსი, გერგეთის სამების ტაძარი, ფოკას სამონასტრო კომპლექსი, ალავერდის მონასტერი, ზუგდიდის ნიკო დადიანის სასახლე, ანანურის სამონასტრო კომპლექსი, საფარასა და ბოდბის ეკლესიები, აწყურის ციხე და საკათედრო ტაძარი, კუმურდოს საკათედრო ტაძარი, სამთავისის სამონასტრო კომპლექსი, ყინწვისის მონასტერი, დიდუბის ღვთისმშობლის ეკლესია და სხვა მრავალი.

ჯგუფისთვის ერთ-ერთ მნიშვნელოვან კორპორაციულ სოციალურ პასუხისმგებლობას გარემოს დაცვა და ჯანსაღი ცხოვრების წესის ხელშეწყობა წარმოადგენს. ჯგუფი აქტიურ ზომებს იღებს პირდაპირი თუ ირიბი საქმიანობის შედეგად გარემოზე ზემოქმედების შესამცირებლად.

რაგბი ჩვენი ცხოვრების წესია- ხშირად გვესმის ეს ფრაზა, რომელიც მხოლოდ რაგბის სიყვარულს არ ნიშნავს. უფრო მეტიც, ამ ფრაზის მიღმა სარაგბო ფასეულობები იგილისხმება: მეგობრობა, მხარდაჭერა და გვერდში მდგომის დახმარება. საზოგადოებაში და განსაკუთრებით მომავალ თაობებში ამ ფასეულობების დანერგვა ძალზე მნიშვნელოვანია. სპორტი და ჯანსაღი ცხოვრების წესი ერთ-ერთი მთავარი მიმართულებაა ჯგუფის სოციალური პასუხისმგებლობის. არ არის აუცილებელი, ყველა პროფესიონალი სპორტსმენი გამოვიდეს, მაგრამ ჯანსაღი ცხოვრების წესი არის პრინციპულად მნიშვნელოვანი. ამდენად, ყველა ჩვენგანის ვალდებულებაა, სპორტისა და ჯანსაღი ცხოვრების წესის დანერგვის ხელშეწყობა, რაშიც ფონდი „ქართუ“ ასე აქტიურად არის ჩართული.

ჯგუფი არის რაგბის მხარდამჭერი და გულშემატკივარი წლებია და ეს გულშემატკივრობა გამოხატება სპორტის ამ სახეობის მუდმივ მხარდაჭერასა და განვითარებაში შეტანილ წვლილში. რაგბი არის სპორტი, რომელიც ახლოსაა ქართველ ხალხთან, ქართველი ხალხის ხასიათთან და ტრადიციებთან. ეს არის ქვეყნის ეროვნული თამაში და ის ხელს უწყობს ქვეყნის იმიჯის პოპულარიზაციას საერთაშორისო ასპარეზზე. ჩვენ ვამაყობთ, რომ ხელს ვუწყობთ რაგბის განვითარებას საქართველოში. ქართუ ფონდის მიერ განხორციელებულ პროექტებში ჩამოთვლილია რაგბის სათამაშო მოედნების რეაბილიტაციის პროექტები მთელი ქვეყნის მასშტაბით. რაგბის მხარდაჭერის უპრეცედენტო პროგრამა ფონდმა „ქართუმ“ თერთმეტი წლის წინ დაიწყო და ფონდის ჯამურმა წვლილმა ქართული რაგბის განვითარებაში თითქმის 200 მილიონ ლარზე მეტი შეადგინა. კომპლექსური მიდგომით, ამ პერიოდის განმავლობაში, ფონდმა ერთი მხრივ, ფინანსური მხარდაჭერა აღმოუჩინა საქართველოს ასაკობრივ ნაკრებებს, მეორე მხრივ, კი მთელი ქვეყნის მასშტაბით განავითარა სარაგბო ინფრასტრუქტურა. წლების განმავლობაში აშენდა, აღიჭურვა და ქართველ მორაგბეებს გადაეცა 15-ზე მეტი სარაგბო ბაზა. (მათ შორის თბილისის ცნობილი სტადიონები: შევარდენი, ავჭალა, ლელოარენა, დიდმის ლოკომოტივი, ნუცუბიძის კომპლექსი) რაგბის ცენტრები დედაქალაქის გარდა გაჩნდა: ბათუმში, ქუთაისში,

რუსთავში, ფოთში, გორში, მარტყოფსა და ასპინძაში. რეგიონში სწორედ საქართველოს აქვს ყველაზე განვითარებული სარაგბო ინფრასტრუქტურა. ჯგუფის დამფუძნებლის და მისი ოჯახის მიერ გაწეული მასშტაბური ქველმოქმედება საერთაშორისო ორგანიზაცია “მსოფლიო რაგბიმ” უპრეცედენტო მოვლენად აღიარა და რაგბის განვითარებაში შეტანილი განსაკუთრებული წვლილისთვის მას პრიზიკ კი გადასცა.

სს ქართუ ჯგუფი

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2-4

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ინდივიდუალური მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	9-37

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ლარებში

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ეს ანგარიში, რომლის წაკითხვა უნდა მოხდეს დამოუკიდებელი აუდიტორის მე-2 გვერდზე წარმოდგენილ პასუხისმგებლობებთან ერთად, განსაზღვრულია სააქციო საზოგადოება ქართუ ჯგუფის“ (შემდგომში - „კომპანია“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში კომპანიის ხელმძღვანელობის და დამოუკიდებელი აუდიტორის შესაბამისი პასუხისმგებლობების გამიჯვნის თვალსაზრისით.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული სააღრიცხვო პრინციპების და პოლიტიკის არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- განცხადებაზე, არის თუ არა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს-დან წარმოდგენილი და ახსნილი; და
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში კომპანიის ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

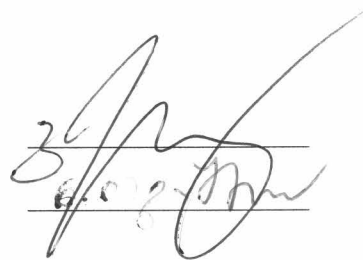
ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2019 წლის 30 დეკემბერს.

აღმასრულებელი დირექტორი

გოჩა ჩიკვილაძე

მთავარი ბუღალტერი

ნინო ოდიშარია



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ქართუ ჯგუფის“ მენეჯმენტს და დამფუძნებლებს:

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ქართუ ჯგუფის“ (შემდგომში კომპანია) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტი, რომელიც მოიცავს: ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის, ინდივიდუალური მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებას, ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებებისა და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას და ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის შესაბამისად „სდპ და პირველი და მეორე კატეგორიების საწარმოები ვალდებული არიან, მმართველობის ანგარიში მიაწოდონ აუდიტორს/აუდიტორულ ფირმას. აუდიტორი/აუდიტორული ფირმა გამოთქვამს თავის მოსაზრებას ამ მუხლის მე-6 პუნქტისა და მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტების მიხედვით მმართველობით ანგარიშზე.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მმართველობითი ანგარიშის მომზადებაზე რომელიც წარმოდგენილია აუდიტორულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად. ზემოთხსენებული კანონის მიხედვით მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი ინფორმაცია:

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

- სუბიექტის განვითარების გეგმები;
- სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა;
- სუბიექტის ფილიალების საქმიანობა;
- სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ;
- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია;
- ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით სუბიექტის მიზნების და პოლიტიკა;
- საჭიროების შემთხვევაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობაში მყოფი სხვა ინფორმაცია

ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის მოსაზრებას მმართველობით ანგარიშთან („სხვა ინფორმაცია“) დაკავშირებით. ჩვენი როგორც აუდიტორების პასუხისმგებლობა შემოიფარგლება მხოლოდ იმით, რომ:

- გავცნოთ სხვა ინფორმაციას და შევაფასოთ რამდენად არსებითად თანმიმდევრულია სხვა ინფორმაცია 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლით წარმოდგენილ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- წარმოდგენილია თუ არა მმართველობით ანგარიშში ყველა ის ინფორმაცია რაც განსაზღვრულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

სხვა გარემოებათა აბზაცი

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის“ შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად კომპანიამ მოამზადა მმართველობითი ანგარიში, რომელიც წარმოდგენილია ამ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან ერთად. ჩვენს მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად არ გამოვლენილა არსებითი ცდომილება და მართვლობითი ანგარიში მომზადებულია მენეჯმენტის მიერ და განხილულია აუდიტორის მიერ ამ აუდიტორული დასკვნის ზემოთ მოცემულ „აუდიტორის პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით“ აბზაცის შესაბამისად.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფასს-1 ის შესაბამისად, როგორც ფასს-ებით მომზადებული პირველი ფინანსური ანგარიშგება. აქვე შევნიშნავთ, რომ შესაბამისი ციფრები ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის აუდიტირებული, თუმცა ჩვენ ჩავატარეთ ალტერნატიული პროცედურები, როგორც ეს განსაზღვრულია აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით პირველი წლის აუდიტის გარიგების დადების დროს.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასა და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც

ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ინდივიდუალური 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 გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ 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, 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 გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება 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 დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებულ სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს 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 კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება 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 კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

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

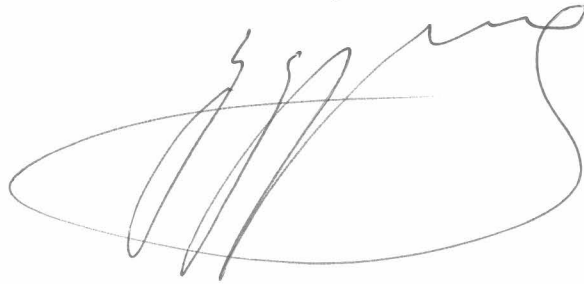
მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

30 დეკემბერი 2019

არესემ საქართველოს სახელით

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia



ინდივიდუალური მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით

	შენიშვნა	2018	2017
მიღებული დივიდენდი	3	20,000,000	-
შემოსავალი პროცენტებიდან		3,094,732	2,794,420
შემოსავალი იჯარიდან	4	2,862,153	3,492,313
შემოსავალი გაცემული სესხის დაფარვის შედეგად		1,849,747	-
შემოსავალი/(ხარჯი)ფინანსური აქტივების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილებიდან		154,982	(845,456)
შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურება		(37,588,000)	-
სახელფასო ხარჯი		(1,098,544)	(1,021,816)
ცვეთა ამორტიზაციის ხარჯი		(408,954)	(462,245)
გადასახადების ხარჯები მოგების გადასახადის გარდა		(307,982)	(297,025)
კომუნალური გადასახადების ხარჯი		(283,133)	(313,490)
კომუნიკაციის ხარჯები		(203,380)	(174,078)
საკონსულტაციო ხარჯები		(107,200)	(129,189)
საპროცენტო ხარჯი		(57,630)	(274,179)
ხარჯი საბაზროსა და ნომინალურ საპროცენტო განაკვეთებს შორის სხვაობის შედეგად		-	(3,010,176)
უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)	6	1,117,733	(1,014,076)
სხვა ხარჯები	5	(147,966)	(161,292)
წლის ზარალი		(11,123,442)	(1,416,289)
მოგების გადასახადი	7	-	-
წმინდა ზარალი		(11,123,442)	(1,416,289)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		(11,123,442)	(1,416,289)

აღმასრულებელი დირექტორი

გოჩა ჩიკვილაძე

მთავარი ბუღალტერი

ნინო ოდიშარია

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	11	27,494,738	27,550,769	27,972,977
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	12	118,191,612	117,819,067	117,813,114
გაცემული სესხები	10	17,224,256	43,411,525	56,416,542
სულ გრძელვადიანი აქტივები		162,910,606	188,983,856	202,202,633
მიმდინარე აქტივები				
საგადასახადო აქტივი		353,461	202,495	-
მოკლევადიანი გაცემული სესხები	10	22,725,331	9,738,568	144,723
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	302,086	173,771	115,001
სხვა აქტივები		19,724	13,139	13,682
ფული და ფულის ექვივალენტები	8	337,060	1,811,897	180,275
სულ მიმდინარე აქტივები		23,737,662	11,737,375	453,681
სულ აქტივები		186,648,268	200,721,231	202,656,314
კაპიტალი და ვალდებულებები				
საწესდებო კაპიტალი	13	153,327,260	156,849,815	156,849,815
გაუნაწილებელი მოგება		26,117,867	37,241,309	38,657,598
სულ კაპიტალი		179,445,127	194,091,124	195,507,413
მიმდინარე ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	14	7,027,921	6,555,415	6,405,256
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	15	175,220	74,692	79,704
წმინდა საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	663,941
სულ ვალდებულებები		7,203,141	6,630,107	7,148,901
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		186,648,268	200,721,231	202,656,314

აღმასრულებელი დირექტორი

გოჩა ჩიკვილაძე

მთავარი ბუღალტერი

ნინო ოდიშარია



სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	10	156,849,815	38,657,598	195,507,413
წლის ზარალი		-	(1,416,290)	(1,416,290)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
წლის სრული შემოსავალი		-	(1,416,290)	(1,416,290)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	156,849,815	37,241,309	194,091,124
წლის ზარალი		-	(11,123,442)	(11,123,442)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
წლის სრული შემოსავალი		-	(11,123,442)	(11,123,442)
საწესდებო კაპიტალის შემცირება		(3,522,555)	-	(3,522,555)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	153,327,260	26,117,867	179,445,127

აღმასრულებელი დირექტორი

გოჩა ჩიკვილაძე

მთავარი ბუღალტერი

ნინო ოდიშარია



ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან წლის ზარალი	(11,123,442)	(1,416,289)
კორექტირებები:	-	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	408,954	462,309
საექვო მოხონების ანარიცხები	(154,982)	845,456
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება	37,588,000	-
ძირითადი საშუალების გასხვისების შედეგად მიღებული (მოგება)/ზარალი	14,404	(3,885)
შემოსავალი სესხის დაფარვიდან	(1,849,747)	-
სხვაობა გაცემული სესხის საბაზრო და ნომინალურ განაკვეთებს შორის	-	3,010,176
უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)	(1,117,733)	1,014,076
საპროცენტო შემოსავალი	(3,094,732)	(2,794,420)
საპროცენტო ხარჯი	57,630	274,179
ცვლილება საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:	-	-
მარაგების ზრდა/შემცირება	(6,585)	543
დებიტორული მოთხოვნის ზრდა/შემცირება	(20,230,797)	(976,403)
კრედიტორული ვალდებულების ზრდა/შემცირება	403,270	27,739
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	(150,966)	(866,436)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფული	743,274	(422,955)
მიღებული დივიდენდი	20,000,000	-
გადახდილი დარიცხული პროცენტი	-	-
მიღებული დარიცხული პროცენტი	3,218,206	2,093,713
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	23,961,480	1,670,758
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(370,877)	(40,238)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	3,550	4,022
გაცემული სესხები	16,046,906	25
ინვესტირება შვილობილ კომპანიაში	(37,960,545)	(5,953)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(22,280,966)	(42,144)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული სესხების წმინდა ზრდა	414,876	-
კაპიტალის შემცირება	(3,522,555)	-
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები	(3,107,679)	-
ფული და ფულის ექვივალენტები		
1 იანვრის მდგომარეობით	1,811,897	180,275
წმინდა ზრდა (შემცირება) წლის განმავლობაში	(1,427,165)	1,628,614
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	(47,672)	3,008
31 დეკემბრის მდგომარეობით	337,060	1,811,897

აღმასრულებელი დირექტორი

გოჩა ჩიკვილაძე

მთავარი ბუღალტერი

ნინო ოდიშარია



1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „ქართუ ჯგუფი“ (შემდგომში - „კომპანია“) საიდენტიფიკაციო ნომრით: 204876642, იურიდიულ პირად დარეგისტრირდა საქართველოში, 1996 წლის 14 თებერვალს. კომპანიის იურიდიული მისამართი არის: ილია ჭავჭავაძის 39ა, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის მფლობელები არიან:

	მფლობელობა	აქციების რაოდენობა
შპს „აგროსერვისი“	4.24%	65,052
შპს „ინტერინვესტი“	0.99%	22,251
შპს „კრისტა ინვესტი“	48.32%	760,223
შპს „საგრას“	45.35%	711,332
შპს „ტარპან მენეჯმენტი“	1.07%	16,746
სულ		

კომპანიის საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი არის უტა ივანიშვილი.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას კომპანიის საქმიანობას წარმოადგენს კანონით აუკრძალავი კომერციული საქმიანობა, მათ შორის უძრავი ქონების იჯარით გაცემა, ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში, როგორც მოგებაზე ასევე მოგებაზე არა ორიენტირებულ კომპანიებში.

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიისადმი დაქირავებით მუშაობდა 72 ადამიანი.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის კომპანიის მიერ მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებების მოსამზადებლად პირველად მოხდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების გამოყენება. შესაბამისად, ორგანიზაციამ მოამზადა ფინანსური ანგარიშგება ფასს-ის საფუძველზე, რომელიც მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული და შემდგომ პერიოდებზე. ამ ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების დროს, კომპანიამ საწყისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მოამზადა 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რაც არის კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის თარიღი. ფასს სტანდარტებზე გადასვლასთან დაკავშირებით დეტალები იხლეთ შენიშვნა #18.

კომპანიას 2019 წლის 4 ოქტომბრის ასევე გამოშვებული აქვს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, გარდა სხვა სრულის შემოსავლის კომპონენტებისა აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლებს და ხარჯებს (მათ შორის რეკლასიფიკაციის კორექტირებას) რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ფასს-ის მოთხოვნის ან რეკომენდაციების შესაბამისად. რეკლასიფიკაციის კორექტირება წარმოადგენს თანხას რომლის გადატანაც მოხდა მიმდინარე პერიოდში მოგებაში ან ზარალზე რომელიც აღიარებულ იქნა სხვა სრულ შემოსავალში მიმდინარე ან წინა პერიოდების განმავლობაში. კომპანიის მფლობელებთან დაკავშირებული ტრანზაქციები რომლებიც უკავშირდება კომპანიის მფლობელობას აღწერილია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს: მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებას, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას და ასევე ბუღალტრული

აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება

კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ბუნების მიხედვით. კომპანიის რწმენით, ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგან იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ფორმატი ეფუძნება მიმდინარე/გრძელვადიან დაყოფას.

ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“), რომელიც კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის აღწერილი. ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით ან ოპციონის ფასის გამოთვლის მოდელებით, რომლებიც ასახავს ემიტენტის გარკვეულ გარემოებებს). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკოტირებული) ფასებით;
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1-ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით);
- დონე 3 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებს შორის მოძრაობა აღიარებულია კომპანიის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს რომლის განმავლობაშიც მოხდა ცვლილება.

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

ფინანსურ ანგარიშებში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედ ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”.

კომპანიის მიერ დანერგილ იქნა ფასს 9 რომელიც გამოიცა 2014 წლის ივლისში IASB-ის მიერ. გამომდინარე იქიდან, რომ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება კომპანიისთვის არის პირველი ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით ფასს 9-ის გამოყენება გადაწყდა ფასსებზე გადასვლის თარიღიდან რომელიც განისაზღვრა 2017 წლის 1 იანვრისთვის.

შესაბამისად, განმარტებით შენიშვნებში ფასს 7 ის მოთხოვნების შესაბამისად წარმოდგენილია როგორც მიმდინარე პერიოდის ასევე შესადრისი პერიოდების განმარტებით შენიშვნებში.

ფასს 15 „შემოსავლები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“:

გამომდინარე იქიდან, რომ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება კომპანიისთვის არის პირველი ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით ფასს 15-ის გამოყენება გადაწყდა ფასსებზე გადასვლის თარიღიდან რომელიც განისაზღვრა 2017 წლის 1 იანვრისთვის.

სტანდარტი ითვალისწინებს შემოსავლის აღიარების ერთიან მოდელს. სტანდარტის ძირითად პრინციპს წარმოადგენს მიდგომა, რომ საწარმო დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებელისთვის გადაცემის ასახვისას, ამონაგები უნდა აღიაროს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც საწარმო მოელის ამ საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ.

სტანდარტი ადგენს მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების მიხედვით შემოსავლის აღიარების მოდელს, რომელიც ითვალისწინებს შემოსავლის განსაზღვრას ტრანზაქციის ღირებულების პროპორციულად. სტანდარტის შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა წარმოდგენილია ქვემოთ.

საკრედიტო რისკი წარმოდგენილია განცალკევებულად როგორც ხარჯი, ნაცვლად იმისა, რომ დაკორექტირებულიყო შემოსავალი. მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებები წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში როგორც საკონტრაქტო ვალდებულებები, საკონტრაქტო აქტივები ან მოთხოვნები, კლასიფიკაცია დამოკიდებულია კომპანიის მხრიდან საკონტრაქტო მოთხოვნების შესრულებასა და მომხმარებლის მხრიდან საზღაურის გადახდასთან.

მომხმარებლის მოზიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები ისევე როგორც კონტრაქტის შესრულებასთან დაკავშირებული ხარჯები ექვემდებარება განცალკევებული კრიტერიუმით წარმოდგენას და კაპიტალიზირდება როგორც აქტივი, რომელიც ამორტიზირდება კონტრაქტის მოქმედების განმავლობაში.

კომპანიის მიერ გამოყენებული იქნა ფასს 15 რეტროსპექტული მიდგომით, როგორც ზემოთ არის ნახსენები.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

კომპანიას არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2018 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის.

ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ახალი სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება ძალაში შესვლის შემდეგ. კომპანიამ შეაფასა, შესაძლებლობისამებრ, ყველა ამ ახალი სტანდარტისა და ცვლილების შესაძლო გავლენა, რომელიც ძალაში შევა მომავალი პერიოდებისთვის.

ფასს 16 იჯარა (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში) ახალი სტანდარტი ამოქმედდება 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელიც შეცვლის ბასს-17 და მის განმარტებებს. მნიშვნელოვანია ის, რომ თითქმის ყველა იჯარის სახეობა, ბალანსში მოექცევა ერთი მოდელის ქვეშ (გარდა 12 თვეზე ნალკები და დაბალ-ღირებულებიანი იჯარებისა). ეს ცვლილებები მოახდენს ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავების ელიმინირებას. თუმცა მეიჯარის აღრიცხვის მეთოდი უმეტესწილად უცვლელი დარჩება და ამ შემთხვევაში ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავება შენარჩუნებული იქნება. მენეჯმენტის აზრით ფასს 16-ს გამოიყენებს კომპანია, მას შემდეგ რაც ის გახდება სავალდებულო. თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ შესრულდება დეტალური მიმოხილვა.

ფასს 17 დაზღვევის ხელშეკრულებები (გამოცემულია 2017 წლის მაისში) - სტანდარტი, რომელიც შეცვლის ფასს 4-ს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან ან/და შემდგომ პერიოდებში (აღრუული გამოყენება დაშვებულია მხოლოდ მაშინ როდესაც საწარმო იყენებს ფასს 9-ს და ფასს 15-ს) რომლის თანახმადაც, სადაზღვეო ვალდებულება განისაზღვრება მიმდინარე შესრულების ღირებულებით და წარმოადგენს შედარებით სრულ საზომ და წარმოსადგენ მიდგომას ყველა ტიპის სადაზღვეო გარიგებისთვის. ზემოხსენებული მოთხოვნები შექმნილია იმისათვის, რომ მიღწეულ იქნას სადაზღვეო გარიგებების თანმიმდევრული, პრინციპებზე დაფუძნებული ბუღალტრული აღრიცხვა, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს საშუალებას მისცემს შეაფასოს ეფექტი, რომელიც აქვთ სადაზღვეო ხელშეკრულებებს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობაზე, მის ფინანსურ შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე. სტანდარტი ასევე მოითხოვს რომ იგივე პრინციპით აღრიცხოს გადაზღვევისა და დისკრეციული მონაწილეობის მახასიათებლებით გაცემული საინვესტიციო ხელშეკრულებები. გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანიას არ გააჩნია როგორც გამოცემული დაზღვევის ხელშეკრულებები, ასევე გადაზღვევის ხელშეკრულებები, სტანდარტს არ აქვს მოსალოდნელი ეფექტი კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით.

კომპანია შემოსავალს მომსახურების გაწევიდან აღიარებს მაშინ, როდესაც მისი შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; მოსალოდნელია მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება; საანგარიშგებო თარიღისათვის ტრანზაქციის შესრულებული სტადიის შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; და შესაძლებელია, საიმედოდ განისაზღვროს ტრანზაქციის დასასრულებლად გასაწევი ხარჯები. შემოსავლის განსაზღვრა ხდება საქონლის ან მომსახურების გაყიდვიდან მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით. თითოეულ კონტრაქტთან დაკავშირებით საწარმო ახდენს: ხელშეკრულების იდენტიფიცირებას, ხელშეკრულების შესრულების ვალდებულებებს; განსაზღვრავს გარიგების ფასს, რომელიც ითვალისწინებს ცვლადი ანაზღაურების თანხისა და ფულის დროითი ღირებულების შეფასებებს; გარიგების ფასს ანაწილებს თითოეულ შესასრულებელ ვალდებულებაზე განცალკევებით გასაყიდი შედარებითი ფასის საფუძველზე; და აღიარებს ამონაგებს მხოლოდ მაშინ, როდესაც თითოეული შესრულების ვალდებულება დაკმაყოფილებულია იმ გზით, რომელიც ასახავს დაპირებული საქონლისა ან მომსახურების გადაცემას მომხმარებელზე.

საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აისახება ყველა სავალო ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მეშვეობით. აღნიშნული მეთოდით, საპროცენტო შემოსავლებსა და ხარჯებში კლასიფიცირდება ხელშეკრულების მხარეების მიერ გადახდილი და მიღებული ყველა საზღაური, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, საოპერაციო ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი.

საზღაურები, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მოიცავენ საზღაურებს, რომლებიც მიღებულ ან გადახდილ იქნა სუბიექტის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასა ან შეძენასთან ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან დაკავშირებით, მაგალითად როგორც კრედიტუნარიანობის დადგენისთვის, გარანტიებისა თუ უზრუნველყოფის შეფასებისთვის, ინსტრუმენტის პირობების შეთანხმებისთვის და გარიგებასთან დაკავშირებული დოკუმენტების დამუშავების საზღაურები.

იმ შემთხვევაში, როდესაც საექვო ხდება სესხებისა და სხვა სავალო ინსტრუმენტების დროული დაფარვა, ისინი ექვემდებარებიან ჩამოფასებას მოსალოდნელი ფულადი შემოსულობების მიმდინარე ღირებულებამდე, შესაბამისად აღიარდება საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ღირებულების დისკონტირების გაუქმების შედეგად, რომელიც ეფუძნება გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად გამოყენებულ აქტივის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.

ყველა სხვა საზღაური, საკომისიო და სხვა შემოსავალი და ხარჯი, როგორც წესი, აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, გარკვეული ტრანზაქციის დასრულების მიხედვით, რაც დგინდება მთლიანი განსახორციელებელი მომსახურების ფაქტობრივად განხორციელებული ნაწილის გათვალისწინებით.

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა უნდა გახორციელდეს თვითღირებულებიდან დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით. ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, შემდეგნაირად:

შენობები და სხვა უძრავი ქონება	5%-8%
ავეჯი და საოფისე ტექნიკა	10%-20%
კომპიუტერები და საოფისე აღჭურვილობა	10%-20%
მანქანა-დანადგარები	5%-20%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%
არამატერიალური აქტივები	10%

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურეობის ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და კორექტირება, აუცილებლობის შემთხვევაში.

ძირითადი საშუალებების ბალანსიდან მოხსნა ხდება როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ოპერაციის შედეგად წარმოქმნილი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება გასაყიდ ფასსა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობით და აღიარდება მოგება ზარალზე.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს მისი შესყიდვის ფასს, მათ შორის საიმპორტო ბაჟს და უკანდაუბრუნებად გადასახადებს, სავაჭრო დისკონტების და ფასდაკლებების დაქვითვის შემდეგ და აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად საჭირო ნებისმიერ სხვა პირდაპირ ხარჯს.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივები ფასდება თვითღირებულებისთვის დარიცხული ამორტიზაციისა და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადისა და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

ამორტიზაცია

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურების 1-5 წლიანი ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ წარმოებს, მაგრამ ისინი ექვემდებარებიან გაუფასურებისთვის შემოწმებას, როგორც ეს დადგენილია ნაწილში.

საიჯარო აქტივები

იჯარა კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური იჯარა, თუ მოიჯარეს გადაეცემა მესაკუთრეობის არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი. ყველა სხვა იჯარა კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა.

ფინანსური იჯარის ხელშეკრულების შედეგად წარმოქმნილი აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებასა და მომავალი საიჯარო გადახდების დღევანდელ ღირებულებას შორის უმცირესით.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ცვეთის პოლიტიკა ვრცელდება საკუთრებაში გადასულ აქტივზე. შედეგად აღიარებული ცვეთა გამოითვლება ძირითად საშუალებებზე დადგენილი გამოყენების ხანგრძლივობის მიხედვით. იმ შემთხვევაში თუ არ არსებობს გონივრული საფუძველი იმის დასადგენად რომ საიჯარო პერიოდის ამოწურვის შემდეგ მოიჯარე მიიღებს საკუთრების უფლებას აქტივი სრულად გაიცვითება საიჯარო ხელშეკრულებასა და გამოყენების ხანგრძლივობას შორის უმცირესით.

საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ნაწილი აღიარდება მოგება ზარალში იჯარის პერიოდის შესაბამისად მიმდინარე ფინანსური სალიზინგო ბალანსის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთით.

საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, გადასახდელი საიჯარო ვალდებულებები აღიარდება, როგორც მოგება ან ზარალი წრფივი მეთოდით საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

საოპერაციო იჯარის აღებასთან დაკავშირებით მიღებული წახალისება აღირიცხება როგორც საიჯარო ხარჯის შემცირება, წრფივი მეთოდით, საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში იქმნება რეზერვი საოპერაციო იჯარის არახელსაყრელი ელემენტის მიმდინარე ღირებულების ოდენობით. აღნიშნული წარმოიშობა, როდესაც კომპანია წყვეტს შენობა-ნაგებობების გამოყენებას და ისინი ვაკანტური რჩება იჯარის დასრულებამდე ან ქვეიჯარით გააქირავებს მათ საიჯარო გადასახადის სანაცვლოდ, რომელიც ნაკლებია კომპანიის მიერ იჯარის ხელშეკრულების თანახმად გადასახდელ თანხაზე.

ფინანსური ინსტრუმენტები

აღრიცხვის მეთოდი

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირითადი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

როდესაც კომპანიის მიერ ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების გადახედვა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულების კორექტირდება რათა აისახოს ცვლილებები. კომპანიის მიერ ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის კომპანია ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანია იყენებს ფასს 9-ს და ფინანსურ აქტივებს აფასებს მომედევნო სამი კატეგორიიდან ერთ-ერთის მიხედვით:

- სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით;
- სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავალში ასახვით;

ამორტიზირებული ღირებულებით:

სავალო ინსტრუმენტები

სავალო ინსტრუმენტები არის ყველა ის ინსტრუმენტი რომელიც შეესაბამება განმარტებას რომ ინსტრუმენტის გამომშვების პერსპექტივიდან იგი წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას, სავალო ინსტრუმენტებია სესხები, სახელმწიფო და კორპორატიული ბონდები, კლიენტისგან შეძენილი სავაჭრო დებიტორული მოთხოვნები.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

- ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით კომპანია აქდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

ამორტიზირებული ღირებულება: ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით: ფინანსური აქტივი რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას აღიარებულია როგორც რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება ექვითიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით: აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზირებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში. მოგება ან ზარალი, წარმოქმნილი სავალო ინსტრუმენტიდან რომლის შემდგომი აღიარებაც ხდება

სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში და რომელიც არ არის ჰეჯირების ურთიერთობის ნაწილი, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და აისახება პერიოდის განმავლობაში მიღებული წმინდა სავაჭრო შემოსავალით, გარდა იმ შემთხვევისა, თუკი წარმოქმნილია სავალო ინსტრუმენტისგან, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, ან რომელიც არ არის რეალიზაციისთვის გამიზნული. ამ შემთხვევაში, მსგავსი ინსტრუმენტები ცალკე აისახება წმინდა საინვესტიციო შემოსავალში, ხოლო საპროცენტო შემოსავალი ამ ფინანსური აქტივებიდან ა „საპროცენტო შემოსავალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით“.

ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

როდესაც კომპანია განსაზღვრავს ბიზნეს მოდელს აქტივების ჯგუფისთვის, ითვალისწინებს წარსულ გამოცდილებას იმის შესახებ, თუ როგორ ხდებოდა ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების შემოდინება, თუ როგორ არის აქტივის შემოსავლიანობა შეფასებული მართვის უფლებით აღჭურვილი პირების მიერ, როგორ ხდება რისკების შეფასება და მართვა და როგორ ხდება ხელმძღვანელობის ანაზღაურება. მაგალითად,

ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

ბიზნეს მოდელის იმ კატეგორიით სადაც აქტივების ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და გაყიდვა, კომპანია აფასებს, ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირის და პროცენტის გადახდას (SPPI ტესტი).

შეფასებისას, კომპანია განსაზღვრავს, შეიცავს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები თანმიმდევრულ გადახდებს საკრედიტო შეთანხმების მიხედვით. მაგალითად პროცენტი მოიცავს თუ არა ანაზღაურებას ფულის დროითი ღირებულების, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკისა და გასესხებასთან დაკავშირებული სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას.

ფინანსური აქტივები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები განიხილება მთლიანობაში როდესაც შესაძლებელია, განისაზღვროს, მათგან მიღებული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირისა და პროცენტის დაფარვას.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას. რეკლასიფიკაცია ხდება შეცვლის შემდგომი პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. მსგავსი ცვლილებები არის ძალიან ხშირი და პერიოდის განმავლობაში არც ერთი არ მომხდარა.

წილობრივი ინსტრუმენტები

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

კომპანია წილობრივ ინსტრუმენტებს აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით მოგება ზარალში, გარდა შემთხვევებისა, როცა კომპანიის მენეჯმენტი გადაწყვეტს, რომ აღიაროს მოგება ზარალისა და სხვა შემოსავლების ანგარიშგებაში სხვა შემოსავლის სახით.

მოგება-ზარალი სამართლიანი ღირებულებით, მოგება-ზარალში აღრიცხულ წილობრივ ინსტრუმენტებზე აღრიცხება, როგორც „წმინდა სავაჭრო შემოსავალი“ მოგება ზარალის ანგარიშგებაში.

გაუფასურება

კომპანია წინდახედულობის პრინციპიდან გამომდინარე აფასებს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგებს (ECL), იმ ტიპის ფინანსურ აქტივებზე რომლებიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავალში ასახვით.

ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას; და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

დებიტორულ დავალიანებებს, როლებიც კომპანიის შეფასებით არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია აუფასურებს ჯგუფურად, წინა წლების გადახდების გათვალისწინებით.

გაუფასურების გაანგარიშების მიდგომის ცხრილი მოცემულია ქვემოთ:

ვადაგადაცილების დღეები	< 30	31-60	61-90	91-180	>181
დარეზერვების პროცენტულობა	2%	5%	25%	50%	100%

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-ერთი:

- 1) ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან
- 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიაწიოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“, გარდა:

ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;

ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. .

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისთვის, ფული და ფულადი ექვივალენტები მოიცავს ბანკის ოვერდრაფტს. ვინაიდან მსგავსი საბანკო გარიგებებს ახასიათებს ბანკის ბალანსის ხშირი მოძრაობა დადებითი ნაშთიდან უარყოფით ნაშთამდე, ოვერდრაფტები მიიჩნევა კომპანიის ნაღდი ფულის მართვის ინტეგრალურ ნაწილად.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის. ტარნაჟაციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში

საქართველოს ეროვნული ბანკის
ოფიციალური გაცვლითი კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6766	3.0701	3.3955
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.5922	3.1044	3.5005
საშუალო გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.5345	2.8322	3.2315
საშუალო გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.5086	2.9913	3.3812

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და სამართლიანი ღირებულებით ასახული არაფულადი პუნქტები (მაგ: გასაყიდად ხელმისაწვდომი წილობრივი ინსტრუმენტები) კონვერტაციას ექვემდებარება იმ დღის გაცვლითი კურსის გამოყენებით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა.

მოგების გადასახადი

კომპანია მოგების გადასახადს განსაზღვრავს საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით (საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 981-ე მუხლითა და 309-ე მუხლის 99-ე და 103-ე ნაწილებით გათვალისწინებული გამონაკლისების გარდა). მოგების გადასახადის ვალდებულება გამოითვლება როგორც 15/85 განაწილებული დივიდენდის თანხიდან.

საგადასახადო დაბეგვრის სისტემის სპეციფიურობიდან გამომდინარე საქართველოში რეგისტრირებულ კომპანიებს აღარ აქვთ დროებითი სხვაობები საგადასახადო კუთხით არსებულ აქტივებსა/ვალდებულებებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, შესაბამისად აღარ წარმოიქმნება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი და ვალდებულება.

თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

კაპიტალი

მფლობელთა კაპიტალი განისაზღვრება დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით, რომლის აღიარებაც ხდება როგორც კომპანიაში დამფუძნებლის ფაქტიური შენატანის სამართლიანი ღირებულებით შენატანის განხორციელების მომენტში.

დივიდენდების განაწილება

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებებად, მათი გაცემის მომენტში. როგორც წესი, დივიდენდები ვალდებულებებად აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც დამტკიცდება მათი გაცემა. შუალედური დივიდენდები აღიარდება გადახდისთანავე.

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

3. მიღებული დივიდენდი

კომპანიამ 2018 წლის განმავლობაში მიიღო შვილობილი კომპანიიდან სს „ბანკი ქართუდან“ 20,000,000 ლარის ოდენობის დივიდენდი.

4. საიჯარო შემოსავალი

კომპანიის შემოსავლის ერთერთ წყაროს წარმოადგენს უძრავი ქონების იჯარით გაცემიდან მიღებული შემოსავალი რომელმაც 2018 წლის განმავლობაში შეადგინა 2,862,153 ლარი (2017: 3,492,313 ლარი).

7,586 კვ.მ ფართიდან, კომპანიას იჯარით აქვს გაცემული 4,955 კვ.მ (2017: 4,916 კვ.მ) ფართი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის.

5. სხვა ხარჯები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
საკანცელარიო ხარჯი	41,855	29,767
იურიდიული ხარჯი	21,766	5,501
საწვავის ხარჯი	21,352	22,834
სარემონტო ხარჯი	14,948	52,378
საოფისე ხარჯი	12,307	15,239
ტრანსპორტირების ხარჯი	11,402	10,537
საიჯარო ხარჯი	6,527	7,415
სხვა ხარჯი	17,809	17,557
სულ	147,966	161,228

6. უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება / (ზარალი)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით	კურსთაშორისი ზარალი	კურსთაშორისი მოგება	წმინდა კურსთაშორისი მოგება/ზარალი
ფული და ფულის ექვივალენტები	(74,401)	26,729	(47,671)
გაცემული სესხები	(487,361)	1,338,090	850,729
კრედიტორული დავალიანება	-	11,934	11,933
დებიტორული მოთხოვნა	-	302,742	302,742
სულ ფინანსური აქტივები	(561,762)	1,679,495	1,117,733

2017 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით	კურსთაშორისი ზარალი	კურსთაშორისი მოგება	წმინდა კურსთაშორისი მოგება/ზარალი
ფული და ფულის ექვივალენტები	(2,636)	5,644	3,009
გაცემული სესხები	(1,189,595)	18,301	(1,171,293)
კრედიტორული დავალიანება	(25,283)	58,034	65,502
მიღებული სესხები	(8,112)	132,132	124,020
დებიტორული მოთხოვნა	(89,887)	87,324	(2,563)
სულ ფინანსური აქტივები	(1,237,086)	472,727	(1,014,076)

7. მოგების გადასახადი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები კორპორაციული მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ, (ცნობილი, როგორც ესტონური მოდელი), რომლის მიხედვითაც, დაბეგვერის მომენტი არის შემოსავლის მიღებიდან მის განაწილებამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრის საგადასახადო პერიოდიდან.

პირობითი მოგების გადასახადის ვალდებულება რომელიც დივიდენდის განაწილების შედეგად წარმოიქმნება, არ არის აღიარებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

8. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17	01-იან-17
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	237,448	1,328,238	2,482
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	99,612	483,659	176,612
ფული სალაროში	-	-	1,181
სულ	337,060	1,811,897	180,275

9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17	01-იან-17
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,483,716	1,240,293	266,451
სხვა მოთხოვნები	95	788	788
სხვა მოთხოვნების ანარიცხები	(1,181,725)	(1,067,310)	(152,238)
სულ	302,086	173,771	115,001

ვადაგადაცილების დღეები 31/12/2018	<30	31-60	61-90	91-180	>180	სულ
უიმედო ვალის ანარიცხის პროცენტი	2%	5%	25%	50%	100%	
დებიტორული მოთხოვნები	108,035	103,194	64,866	99,053	1,108,663	1,483,811
უიმედო ვალის ანარიცხი	(2,161)	(5,159)	(16,216)	(49,526)	(1,108,663)	(1,181,725)
წმინდა დებიტორული მოთხოვნები	105,874	98,035	48,650	49,527	-	302,086

ვადაგადაცილების დღეები 31/12/2017	<30	31-60	61-90	91-180	>180	სულ
უიმედო ვალის ანარიცხის პროცენტი	2%	5%	25%	50%	100%	
დებიტორული მოთხოვნები	96,728	28,398	26,304	64,544	1,025,107	1,241,081
უიმედო ვალის ანარიცხი	(1,935)	(1,420)	(6,576)	(32,272)	(1,025,107)	(1,067,310)
წმინდა დებიტორული მოთხოვნები	94,793	26,978	19,728	32,272	-	173,771

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ვადაგადაცილების დღეები 01/01/2017	<30	31-60	61-90	91-180	>180	სულ
უიმედო ვალის ანარიცხის პროცენტი	2%	5%	25%	50%	100%	
დებიტორული მოთხოვნები	33,051	30,794	37,443	50,549	115,402	267,239
უიმედო ვალის ანარიცხი	(661)	(1,540)	(9,361)	(25,274)	(115,402)	(152,238)
წმინდა დებიტორული მოთხოვნები	32,390	29,254	28,082	25,275	-	115,001

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია დებიტორული დავალიანების ანარიცხების მოძრაობა:

ანარიცხის ბალანსი 01/01/2017	(152,238)
ანარიცხი	(915,072)
ანარიცხის ბალანსი 31/12/2017	(1,067,310)
ანარიცხი	(114,415)
ანარიცხის ბალანსი 31/12/2018	(1,181,725)

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

10. ძირითადი საშუალებები

	მიწა	დაუმთავრებელი წარმოება	შენიშვნები	მანქანა- დანადგარები	ოფისის აღჭურვილობა	ავიჯი და სხვა	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
თვითღირებულება								
1 იანვარი 2017 წელი	11,171,651	13,037,827	1,780,884	1,125,692	300,848	4,490,809	194,843	32,102,554
შეძენა	-	12,122	-	1,678	20,173	6,265	-	40,238
განსხვავება	-	-	-	-	(4,022)	-	-	(4,022)
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2017 წელი	11,171,651	13,049,949	1,780,884	1,127,370	316,999	4,497,074	194,843	32,138,770
შეძენა	-	260,166	65,672	1,945	41,044	2,050	-	370,877
განსხვავება	-	-	-	-	-	(73,413)	-	(73,413)
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2018 წელი	11,171,651	13,310,115	1,846,556	1,129,315	358,043	4,425,711	194,843	32,436,234
ცვეთა და გაუფასურება								
1 იანვარი 2017 წელი	-	-	(168,283)	(820,041)	(174,865)	(2,849,193)	(117,195)	(4,129,577)
ცვეთის ხარჯი წლის განმავლობაში	-	-	(74,570)	(31,337)	(25,625)	(315,285)	(15,492)	(462,309)
რეალიზაცია	-	-	-	-	3,885	-	-	3,885
31 დეკემბერი 2017 წელი	-	-	(242,853)	(851,378)	(196,605)	(3,164,478)	(132,687)	(4,588,001)
ცვეთის ხარჯი წლის განმავლობაში	-	-	(75,902)	(27,793)	(17,962)	(262,627)	(12,431)	(396,715)
რეალიზაცია	-	-	-	-	-	43,220	-	43,220
31 დეკემბერი 2018 წელი	-	-	(318,755)	(879,171)	(214,567)	(3,383,885)	(145,118)	(4,941,496)
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
1 იანვარი 2017 წელი	11,171,651	13,037,827	1,612,601	305,651	125,983	1,641,616	77,648	27,972,977
31 დეკემბერი 2017 წელი	11,171,651	13,049,949	1,538,031	275,992	120,394	1,332,596	62,156	27,550,769
31 დეკემბერი 2018 წელი	11,171,651	13,310,115	1,527,801	250,144	143,476	1,041,826	49,725	27,494,738

2018 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ იყო იპოთეკით დატვირთული ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

კომპანიის საკუთრებაში მყოფი უძრავი ქონების ნაწილი იჯარით არის გაცემული სხვადასხვა კლიენტებზე. ზემოხსენებული შენობა რეგისტრირებულია, როგორც საერთო ფართი და შესაძლებელი არ არის მისი განცალკევებულად აღრიცხვა, ამავდროულად, შენობის ნაწილი გამოიყენება, როგორც კომპანიის საოფისე ფართი, აქედან გამომდინარე, მთლიანი შენობა განისაზღვრება, როგორც კომპანიის მფლობელობაში არსებული ძირითადი საშუალება.

კომპანიის მფლობელობაში არსებული მიწა, შენობები და დაუმთავრებელი მშენებლობა შეფასებული იქნა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ 2015 წლის 20 იანვარს (ფასს სტანდარტებზე გადასვლამდე), კომპანიამ აღნიშნული შეფასებითი ღირებულება გამოიყენა როგორც დასაშვები საწყისი ღირებულება (Deemed cost) გადაფასებული ღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა ნაჩვენები იყო ზემოთხსენებული ძირითადი საშუალებების საწყის ნაშთად. კომპანია აგრძელებს შენობა-ნაგებობების შემცირებადი ნაშთის მეთოდით გაცვეთას.

წლის განმავლობაში კომპანიას გააჩნია ორი დაუმთავრებელი მშენებლობა რომლებიც მდებარეობენ თბილისში, კოჯორის გზატკეცილთან და 300 არაგველის #1.

2016 და 2017 წლებში მშენებლობის პროცესი შეჩერებული იყო. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ ყოფილა საბოლოო გადაწყვეტილება მიღებული ამ შენობების მომავალი გამოყენების დანიშნულების შესახებ.

როგორც ზემოთ არის ნახსენები ამ შენობების ბოლო სამართლიანი ღირებულების შეფასება მოხდა 2015 წლის პერიოდში. მენეჯმენტმა გამოიყენა ეს შეფასება გაუფასურების ტესტირების დროს, ვინაიდან ნახსენები დაუმთავრებელი მშენებლობის დანიშნულების შეცვლის პროცესები დაიწყო 2015 წელს. ბოლო სამართლიანი ღირებულების ღირებულების შეფასებისა და მენეჯმენტის შეფასების მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბრით, დაუმთავრებელი შენებლობის 2015 წელს შეფასებული რეალური ღირებულება მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა და 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

11. ინვესტირება შვილობილ კომპანიებში

ქემოთ მოცემულია ცხრილი, რომელიც წარმოადგენს შვილობილ კომპანიებში ინვესტიციების ჩაშლას:

არაგაუფასურებული შვილობილები	მფლობელობა	სტატუსი	31.12.18	31.12.17	01.01.17
სს „ისანი-ქართუ“	93%	აქტიური	3,369,005	3,368,860	3,362,907
სს „ქართუ ბანკი“	100%	აქტიური	114,430,207	114,430,207	114,430,207
„საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუ“	100%	აქტიური	20,000	20,000	20,000
შპს „ქართუ ლოჯისტიკა“	100%	აქტიური	57,300	-	-
შპს „ემერალდი“	100%	აქტიური	315,100	-	-
სულ			118,211,612	117,819,067	117,813,114
გაუფასურებული შვილობილები					
სს კრედიტი 2018	100%	აქტიური	37,588,000	-	-
სს „სალიეთი“	100%	არააქტიური	7,371	7,371	7,371
სს „კომფორტი“	100%	არააქტიური	3,510	3,510	3,510
შპს „ზესტაფონის ნავთობის ბაზა თამზრამი“	100%	არააქტიური	258,091	258,091	258,091
შპს „სოლო“	50%	არააქტიური	6,000	6,000	6,000
მეცხრე არხის სამაუწყებლო კომპანია	100%	არააქტიური	1,006,850	1,006,850	1,006,850
შპს „დ.დ ქართუ“	100%	არააქტიური	3,070	3,070	3,070
სულ			38,962,892	1,374,892	1,374,892

აქტიური მაგრამ გაუფასურებული

კომპანიამ დააფუძნა სს მისო „კრედიტი 2018“ წელს, აღნიშნულმა კომპანიამ „სოციალური სოლიდარობის აქტის“ ფარგლებში ფიზიკურ პირებზე 2019 წლის 1 იანვრამდე გაცემულ სესხებზე გამოისყიდა საკრედიტო პორთფელები სს „ფონდი ქართუ“-სგან, რომლებიც 100%-იანი წილის მქონე აქციონერის გადაწყვეტილებით ჩამოიწერა სრულად საკრედიტო დავალიანებების პატიების შედეგად. გარდა აღნიშნული აქტივობისა სს მისო „კრედიტი 2018“ არ აწარმოებს სხვა ტიპის საქმიანობას, შესაბამისად კომპანიის ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში მენეჯმენტის შეფასებით არის სრულად გაუფასურებული.

არააქტიური კომპანიები

არააქტიური საწარმოები წარმოადგენენ კომპანიებს, რომლებიც არ ეწევიან ბიზნეს საქმიანობას. ზემოთხსენებულნი 2018, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენენ 1,374,892 ლარის ოდენობის გაუფასურებულ ინვესტიციას.

ზემოთ მოცემულ ცხრილში აღნიშნულმა უმოქმედო კომპანიებმა საქმიანობა წლების წინ შეწყვიტეს, სანამ ქართუ 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 2018, 2017 წლის 31 დეკემბრით და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
უმოქმედო კომპანიებს არ აქვთ რაიმე სახის პირობითი ვალდებულებები.

ქვემოთ მოცემულია აქტიური არაგაუფასურებული კომპანიების ფინანსური მაჩვენებლები:

სს „ისანი-ქართუ“	31-12-18	31-12-17	01-01-17
სულ აქტივები	11,842,552	11,645,061	11,482,127
სულ კაპიტალი	11,772,810	11,590,758	11,403,670
სულ ვალდებულებები	69,742	54,303	78,457

2018 და 2017 წლების სრული შემსავალი			
სულ წლის სრული შემოსავალი	182,052	187,088	

სს „ბანკი ქართუ“	31-12-18	31-12-17	01-01-17
სულ აქტივები	1,213,494,000	1,298,308,000	1,411,900,000
სულ კაპიტალი	346,117,000	340,832,000	277,700,000
სულ ვალდებულებები	867,377,000	957,476,000	1,143,200,000

2018 და 2017 წლების სრული შემსავალი			
სულ წლის სრული შემოსავალი	26,204,000	49,337,000	

„საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი“ ქართუ“	31-12-18	31-12-17	01-01-17
სულ აქტივები	1,620,000	9,837,000	2,386,000
სულ კაპიტალი	(48,103,000)	3,607,000	(1,574,000)
სულ ვალდებულებები	1,620,000	6,230,000	3,960,000

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

შპს “ქართუ ლოჯისტიკა”	31-12-18
სულ აქტივები	47,460
სულ კაპიტალი	47,460
სულ ვალდებულებები	-

2018 წლის სრული შემსავალი	
სულ წლის ზარალი	(9,841)

შპს “ემერალდი”	31-12-18
სულ აქტივები	1,411,908
სულ კაპიტალი	995,975
სულ ვალდებულებები	415,993

2018 წლის სრული შემსავალი	
სულ წლის ზარალი	(4,025)

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

12. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

აღწერა	გაცემის თარიღი	გადახდის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	მიმდინარე ნაწილი ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 1-3 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 3-5 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 5 წელზე მეტი ლარში	სულ ლარში
სს „ბანკი ქართუ“	31-10-16	31-10-26	4.5%	USD	-	-	-	17,575,771	17,575,771
შპს "სანაპიროს ხედი"	28-06-18	31-12-19	14%	GEL	2,000,000	-	-	-	2,000,000
შპს "აშბერი"	18-10-18	25-12-19	10%	GEL	2,800,000	-	-	-	2,800,000
ფონდი ქართუ	26-09-18	26-09-19	11%	GEL	5,000,000	-	-	-	5,000,000
ფონდი ქართუ	08-11-18	08-11-19	11%	GEL	1,700,000	-	-	-	1,700,000
ფონდი ქართუ	26-10-18	26-10-19	11%	GEL	5,000,000	-	-	-	5,000,000
ფონდი ქართუ	05-09-18	05-09-19	11%	GEL	6,000,000	-	-	-	6,000,000
სულ ძირი					22,500,000	-	-	17,575,771	40,075,771
სულ პროცენტი					689,114	-	-	-	689,114
ანარიცხი					(463,782)	-	-	(351,515)	(815,298)
სულ					22,725,331	-	-	17,224,256	39,949,587

საპროცენტო შემოსავალმა 2018 წლის განმავლობაში შეადგინა 3,094,732 ლარი (2017 წლის განმავლობაში 2,794,420 ლარი).

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

გაცემული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

აღწერა	გაცემის თარიღი	გადახდის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	მიმდინარე ნაწილი ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 1-3 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 3-5 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 5 წელზე მეტი ლარში	სულ ლარში
სს „ქართუ ბანკი“	01-05-15	01-05-25	4.5%	USD	-	-	-	29,162,250	29,162,250
სს „ქართუ ბანკი“	31-10-16	31-10-26	4.5%	USD	-	-	-	18,145,400	18,145,400
შპს „ბიზნეს განვითარება“	31-10-16	31-10-18	8%	USD	9,072,700	-	-	-	9,072,700
სულ ძირი					9,072,700	-	-	47,307,650	56,380,350
სულ პროცენტი					864,614	-	-	-	864,614
სხვაობა ნომინალურ და საბაზრო განაკვეთებს შორის					-	-	-	(3,010,176)	(3,010,176)
ანარიცხი					(198,746)	-	-	(885,949)	(1,084,696)
სულ					9,738,568	-	-	43,411,525	53,150,092

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

გაცემული სესხები 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

აღწერა	გაცემის თარიღი	გადახდის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	მიმდინარე ნაწილი ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 1-3 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 3-5 წლები ლარში	გრძელვადიანი ნაწილი 5 წელზე მეტი ლარში	სულ ლარში
სს „ქართუ ბანკი“	01-05-15	01-05-25	4.5%	USD	-	-	-	29,776,500	29,776,500
სს „ქართუ ბანკი“	31-10-16	31-10-26	4.5%	USD	-	-	-	18,527,600	18,527,600
შპს ბიზნეს განვითარება	31-10-16	31-10-18	8%	USD	-	9,263,800	-	-	9,263,800
სულ ძირი					-	9,263,800	-	48,304,100	57,567,900
სულ პროცენტი					147,677	-	-	-	147,677
გაცემული სესხების ანარციები					(2,954)	(185,276)	-	(966,082)	(1,154,312)
სულ					144,723	9,078,524	-	47,338,018	56,561,265

2017 წლის 21 ივნისს, კომპანია შეთანხმდა ბანკთან ხელშეკრულების პირობების დამატებით ცვლილებებზე. შეცვლილი ხელშეკრულებების მიხედვით, არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხს დაემატა კონვერტაციის უფლება. შესაბამისად, ხელშეკრულებები ბანკს აძლევს უფლებას დაფაროს სესხის ძირი და მასზე დარიცხული პროცენტი კონტრაქტუალური პერიოდის განმავლობაში, კომპანიისთვის კაპიტალის აქციების გადაცემით.

სუბორდინირებული სესხის სტატუსი გულისხმობს, რომ მსესხებელის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ამ ვალდებულებების გადახდა ხდება ბანკის სხვა კრედიტორული ვალდებულებების დაფარვის შემდგომ.

კომპანიამ ჩათვალა, რომ სუბორდინირებული სესხები გაცემული იყო დაკავშირებული მხარეებზე და შეაფასა ბაზარზე არსებული მსგავსი ინსტრუმენტების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები. კომპანიამ ჩათვალა, რომ პირობების ცვლილების დღეს, საბაზრო განაკვეთი იყო 5.5%. სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განსაზღვრა თავდაპირველი აღიარების დღეს და მიღებული სხვაობა თავდაპირველ ამორტიზებულ ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას შორის აღრიცხული იქნა პერიოდის მოგება-ზარალის მუხლებში. 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის მდგომარეობით, ზემოხსენებული სხვაობა შეადგენდა 3,010,176 ლარს.

2018 წლის საანგარიშგებო პერიოდში სს „ბანკი ქართუ“-მ დააფარა სუბორდინირებული სესხები ნაწილი გადახდილი თანხასა და კომპანიის ბალანსზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით აღრიცხულმა სუბორდინირებული სესხს შორის სხვაობამ შეადგინა 1,849,747 ლარი აღიარდა მიმდინარე პერიოდის მოგება ზარალში.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია გაუფასურების ანარიცხის მოძრაობა:

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ანარიხის ნაშთი 01/01/2017 მდგომარეობით	(1,154,312)
ანარიხის შემცირება	69,616
ანარიცხის ნაშთი 31/12/2017 მდგომარეობით	(1,084,696)
ანარიცხის შემცირება	269,398
ანარიცხის ნაშთი 31/12/2018 მდგომარეობით	(815,298)

13. საწესდებო კაპიტალი

	სულ ნომინალური ღირებულება
1, იანვარი 2017	156,849,815
კონტრიბუცია	-
შემცირება	-
დეკემბერი 31, 2017	156,849,815
შემცირება	(3,523,555)
დეკემბერი 31, 2018	153,327,260

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, აქციების მფლობელებმა მიიღეს გადაწყვეტილება, საწესდებო კაპიტალი შემცირებულიყო 3,523 ათასით. ის გაიყიდა ნომინალური ღირებულებით.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჩვეულებრივ აქციების რაოდენობა იყო 1,533,272 ცალი აქცია, ცალზე - 100 ლარის ნომინალური ღირებულებით.

14. მიღებული სესხი

მიღებული სესხები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

აღწერა	მიღების თარიღი	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	ლარის ექვივალენტი თანხა
სს „ბანკი ქართუ“	28-12-18	05-04-19	12%	ლარი	6,688,000
სესხის ძირი					6,688,000
სესხის პროცენტი					339,921
სულ					7,027,921

საპროცენტო ხარჯმა 2018 წლის განმავლობაში შეადგინა 57,630 ლარი (2017 წლის განმავლობაში 274,179 ლარი).

მიღებული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

აღწერა	მიღების თარიღი	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	ლარის ექვივალენტი თანხა
ფიზიკური პირისგან მიღებული სესხი	31-12-16	31-03-19	5%	ლარი	6,273,124
სესხის ძირი					6,273,124
სესხის პროცენტი					282,291
სულ					6,555,415

მიღებული სესხები 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

აღწერა	მიღების თარიღი	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	ლარის ექვივალენტი თანხა
ფიზიკური პირისგან მიღებული სესხი	31-12-16	31-03-19	5%	ლარი	6,405,256
სესხის ძირი					6,405,256
სესხის პროცენტი					-
სულ					6,405,256

15. პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის პირობითი ვალდებულება პერიოდის ბოლოს.

16. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია მაქსიმალურად ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისგან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადაცემისთვის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას. თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც შესრულებადი აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას. კომპანიამ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა შეფასების მეთოდის გამოყენებით. შეფასების მეთოდის მიზანია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის რეალიზაციიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში შეფასების თარიღით. შეფასების გამოყენებული მეთოდია დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლა ხდება მომავალი ძირითადი და საპროცენტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, დისკონტირებული ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, კომპანია 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 კომპანიას 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
 - ფასიანი ქაღალდების რისკი

კომპანიის ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს კომპანიის საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით.

კომპანიის შედარებით მარტივი ოპერაციების გამო, არ არის რისკების საერთო მართვის თაობაზე წინასწარ დადგენილი პოლიტიკა.

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

	31-12-18	31-12-17	01-01-17
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	337,060	1,811,897	180,275
დებიტორული დავალიანება	302,086	173,771	115,001
სუბორდინირებული გაცემული სესხები	39,608,914	53,150,092	56,561,265
სულ ფინანსური აქტივები	40,949,587	55,135,761	56,856,541
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	175,220	74,692	79,704
სესხები	7,027,921	6,555,415	6,405,256
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,168,741	7,305,593	7,859,344

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულებით აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს, რომლებიც დაჯგუფებულია 1-3 დონეებად. აღნიშნული დონეები შემუშავებულია იმისთვის, რომ განისაზღვროს, რამდენად შეინიშნება სამართლიანი ღირებულება:

	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:		
	1 დონე	2 დონე	3 დონე
აქტივები გამოსახული სამართლიანი ღირებულებით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	337,060	-	-
დებიტორული დავალიანება	-	-	302,086
გაცემული სესხები	-	-	39,949,587
სულ	337,060	-	40,251,673
აქტივები გამოსახული სამართლიანი ღირებულებით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,811,897	-	-
დებიტორული დავალიანება	-	-	173,771
გაცემული სესხები	-	-	53,150,093
სულ	1,811,897	-	53,323,864
აქტივები გამოსახული სამართლიანი ღირებულებით 2017 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	180,275	-	-
დებიტორული დავალიანება	-	-	115,001
გაცემული სესხები	-	-	56,561,265
სულ	180,275	-	56,676,266

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის კომპანიის ფინანსური ზარალის რისკი, ერთი მხარის მიერ მეორე მხარის მიმართ ფინანსური ვალდებულებების არ შესრულების შემთხვევაში,

კომპანიის მაქსიმალური ზემოქმედება საკრედიტო რისკზე, ძირითადად, აისახება ბალანსზე არსებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

კომპანია იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე, რომელიც ჩამოთვლილია ქვემოთ:

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის გაუფასურებული საწყისი აღიარებისას, კლასიფიცირდება როგორც 1 დონე და მისი საკრედიტო რისკი განგრძობითად კონტროლირებადია კომპანიის მიერ,

- თუ საწყისი აღიარების შემდგომ დაფიქსირდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, მაშინ ფინანსური ინსტრუმენტი გადადის II დონეში, მაგრამ ამ ეტაპზე არ მიიჩნევა გაუფასურებულად,
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია, მაშინ ის გადადის III დონეში,
- I დონის ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის პროპორციული წილი მომდევნო 12 თვეში მოსალოდნელი მოვლენებისა, ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი II და III დონისთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი,

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს,

I დონე	II დონე	III დონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12-თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ხარჯი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

კომპანია ფინანსური ანგარიშგების ყველა ფინანსურ აქტივს, გარდა სავაჭრო მოთხოვნებისა, ასახავს I დონეში როგორც 2018 წლის დასაწყისში ასევე 2018 წლის ბოლოს,

სავაჭრო მოთხოვნებისთვის კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც დაფუძნებულია ვადაგადაცილებულ დღეებზე, კომპანიას აქვს 5 ვადაგადაცილების დონე, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროცენტი დაფუძნებულია კომპანიის საოპერაციო სექტორსა და მის წარსულ გამოცდილებაზე,

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცხრილი ვადაგადაცილებისა და პროცენტული მაჩვენებლების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ,

ვადაგადაცილებული დღეები	< 30	31-60	61-90	91-180	>180
დარეზერვების პროცენტულობა	2%	5%	25%	50%	100%

ზარალის ანარიცხი ითვლება მოცემული საფუძვლებიდან ერთ-ერთით, ა) 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - თუ ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მისი საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვან ზრდას არ განიცდის, ბ) არსებობის მანძილზე არსებული საკრედიტო ზარალი - თუ ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მისი საწყისი აღიარების შემდეგ განიცდის მნიშვნელოვან ზრდას,

კომპანიის მაქსიმალური ზემოქმედება საკრედიტო რისკზე, ძირითადად, აისახება ბალანსზე არსებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში:

	31-12-18	31-12-17	01-01-17
ფული და ფულის ექვივალენტები	337,060	1,811,897	180,275
დებიტორული დავალიანებები	302,086	173,771	115,001
გაცემული სუბორდინირებული სესხები	39,608,914	53,150,092	56,561,265

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

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 ლიკვიდურობის რისკს მართავს მოსალოდნელ ვადიანობაზე დაყრდნობით.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის (კონტრაქტუალური და არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა) ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	337,060	-	-	337,060
სავაჭრო მოთხოვნები	302,086	-	-	302,086
გაცემული სესხები	22,725,331	-	17,224,256	39,949,587
სულ ფინანსური აქტივები	23,364,477	-	17,224,256	40,588,732
ფინანსური ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება სესხები	175,220	-	-	175,220
	7,027,921	-	-	7,027,921
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,203,141	-	-	7,203,141
ლიკვიდურობის პოზიცია	16,161,336	-	18,608,914	33,385,592

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის (კონტრაქტუალური და არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა) ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,811,897	-	-	1,811,897
სავაჭრო მოთხოვნები	173,771	-	-	173,771
გაცემული სესხები	9,738,568	-	43,411,525	53,150,092
სულ ფინანსური აქტივები	11,724,237	-	43,411,525	55,135,761
ფინანსური ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება სესხები	74,692	-	-	74,692
	6,555,415	-	-	6,555,415
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,630,107	-	-	6,630,107
ლიკვიდურობის პოზიცია	5,094,130	-	43,411,525	48,505,655

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობის (კონტრაქტუალური და არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა) ანალიზი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	180,275	-	-	180,275
სავაჭრო მოთხოვნები	115,001	-	-	115,001
გაცემული სუბორდინირებული სესხები	144,723	9,078,524	47,338,018	56,561,265
სულ ფინანსური აქტივები	439,999	9,078,524	47,338,018	56,856,541
ფინანსური ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	79,704	-	-	79,704
სესხები	6,405,256	-	-	6,405,256
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,484,960	-	-	6,484,960
ლიკვიდურობის პოზიცია	(6,044,961)	9,078,524	47,338,018	50,371,581

საპროცენტო რისკი

კომპანიას საპროცენტო რისკის საფრთხე ემუქრება მხოლოდ იმ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, რომლებზეც მოქმედებს ფიქსირებული განაკვეთი. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენა შეფასდა როგორც უმნიშვნელო.

სავალუტო რისკი

უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივები (საბანკო ბალანსები, დეპოზიტები, ფასიანი ქაღალდები და დებიტორული დავალიანება) და ვალდებულებები (გადასახდებლები) იწვევენ სავალუტო რისკს. კომპანიას არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად. ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დეპოზიტების განხორციელებასა და ფასიანი ქაღალდების ფლობას.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	კრედიტორული დავალიანება	დებიტორული მოთხოვნები	გაცემული სესხები	მიღებული სესხი
ევრო	-	-	-	-	-
აშშ დოლარი	98,836	-	161,666	17,224,256	345,785
რუსული რუბლი	-	-	-	-	-
სულ	98,836	-	161,666	17,224,256	345,785

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფინანსური აქტივები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	კრედიტორული დავალიანება	დებიტორულ ი მოთხოვნები	გაცემულ ი სესხები	მიღებულ ი სესხი
ევრო	-	-	-	-	-
აშშ დოლარი	1,328,238	-	174,709	53,150,092	6,555,415
რუსული რუბლი	-	-	-	-	-
სულ	1,328,238	-	174,709	53,150,092	6,555,415

ფინანსური აქტივები 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	კრედიტორულ ი დავალიანება	დებიტორულ ი მოთხოვნები	გაცემულ ი სესხები	მიღებულ ი სესხი
ევრო	-	-	-	-	-
აშშ დოლარი	2,481	-	183,541	56,561,265	6,405,256
რუსული რუბლი	-	-	-	-	-
სულ	2,481	-	183,541	56,561,265	6,405,256

17. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ტრანზაქციების მოცულობა:	2018 (ლარი)	2017 (ლარი)
მიღებული დივიდენდი	20,000,000	-
დაკავშირებული საწარმოების გაქირავებით მიღებული შემოსავალი	2,686,813	2,681,153
საპროცენტო შემოსავლები დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხებიდან	3,094,725	2,794,394
მოგება დაკავშირებული მხარეებთან ტრანზაქციების კურსთაშორისი სხვაობიდან	21,305	150,434
ზარალი დაკავშირებული მხარეებთან ტრანზაქციების კურსთაშორისი სხვაობიდან	(13,118)	(1,214,684)
საპროცენტო ხარჯი დაკავშირებული მხარეებიდან მიღებულ სესხებზე	(57,630)	(274,179)
დაკავშირებული მხარეების სახელფასო ხარჯები	(82,450)	(82,450)
დაკავშირებული მხარეების მიმართ გაწეული ადმინისტრაციული ხარჯები	(312,836)	(326,216)
სულ	25,336,808	3,728,452

ნაშთები 31 დეკემბრის მდგომარეობით:	2018 (ლარი)	2017 (ლარი)
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები	39,949,587	53,150,092
მოთხოვნები დაკავშირებულ მხარეებთან	196,151	157,661
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	(7,027,921)	(6,555,415)
კრედიტორული დავალიანება დაკავშირებულ მხარეებთან	(69,463)	(20,519)
სულ:	32,893,926	46,616,484

სს „ქართუ ჯგუფი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

18. ფასს სტანდარტების პირველადი გამოყენება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის სს „ქართუ ჯგუფის“ მიერ მომზადებული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება არის პირველი, რომელიც მან ფასს-ების სრული დაცვით მოამზადა. საწყისი ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მომზადდა 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რაც არის კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის თარიღი.

2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის შედეგად არ განხორციელებულა მნიშვნელოვანი კორექტირებები.

19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის განმავლობაში სააქციო კაპიტალი შემცირებული იქნა 44,177,361 ლარის ოდენობით.

ასევე, კომპანიამ მიიღო 4,500,000 ლარის ოდენობის დივიდენდი ბანკი ქართუსგან. 29 იანვარს 2,000,000 ლარის ოდენობით, ხოლო 16 აპრილს 2,500,000 ლარის ოდენობის. დივიდენდი 4,500,000 ლარის ოდენობის

2019 წლის აგვისტოს დასაწყისში კომპანიამ გააფორმა 3,600,000 ლარის ლიმიტის ოვერდრაფტის ხელშეკრულება სს „ქართუ ბანკისგან“.

მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, კომპანიამ დაკავშირებული პირების მიმართ დგასცა შემდეგი სასესხო ვალდებულებები:

2019 წლის 29 იანვარს, გაიცა სესხი 10,000,000 ლარის ოდენობით დაკავშირებული ფიზიკური პირის მიმართ.
2019 წლის 15 აპრილს გაიცა 7,534,982 ლარის სესხი ურეკი რეზიდენსის მიმართ.
2019 წლის 24 აპრილს გაიცა სესხი შპს „ემბერის“ მიმართ 2,000,000 ლარის ოდენობით.
2019 წლის მარტს საერთაშორისო ფონდის მიმართ გაიცა სესხი 500,000 ლარის ოდენობით, ასევე, სრულად დახურულია საერთაშორისო ფონდის მიმართ გაცემული სხვა სესხები.

სს „ქართუ ჯგუფის“ მმართველობის ანგარიშგება (2018 წელი)

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	2
დამოუკიდებელი აუდიტორის წერილი.....	Error! Bookmark not defined.
საქმიანობის მიმოხილვა.....	5
სს „ქართუ ჯგუფის“ სატატუსი და მართვის სტრუქტურა	5
შვილობილი ორგანიზაციების/კომპანიების სტატუსი და მართვის სტრუქტურა	8
შვილობილი კომპანიების საქმიანობის მიმოხილვა.....	14
ჯგუფის განვითარების გეგმები.....	21
ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა	23
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	23
კორპორაციული პასუხისმგებლობა	38

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში

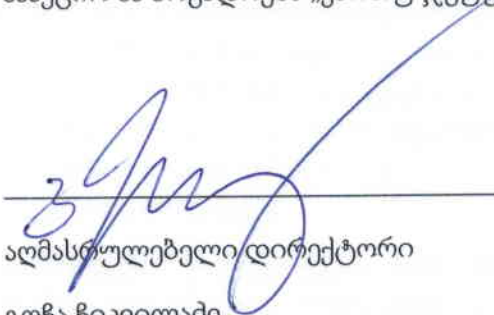
ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით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

2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2019 წლის 30 დეკემბერს.

სააქციო საზოგადოება „ქართუ ჯგუფის“ სახელით:


აღმასრულებელი დირექტორი
გოჩა ჩიკვილაძე

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 წერილი

ბატონებო,

გაცნობებთ, რომ ჩვენ წავიკითხეთ თანდართული დოკუმენტი და მივიჩნიეთ რომ:

1. სს „ქართუ ჯგუფმა“, აუდიტირებული ცალკემდგომი ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებასთან ერთად, მოამზადა მმართველობის ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.
2. ჩვენ მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად, არ შეგვიძინებია რაიმე არსებითი შეუსაბამოები რაც მიგვანიშნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული საფუძვლების მიხედვით.

ზემოთ აღნიშნული 1-ლი და მე-2 პუნქტის წაკითხვა უნდა მოხდეს ქვემოთ მოცემულ აზრებთან, რომელიც მიჯნავს ხელმძღვანელობისა და აუდიტორის პასუხისმგებლობებს, ერთად.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის საფუძველზე, საჯარო დაინტერესების პირები, ასევე პირველი და მეორე კატეგორიის საწარმოები ვალდებული არიან, მმართველობის ანგარიშგება მიაწოდონ თავიანთ აუდიტორს და აუდიტორი შეამოწმებს ანგარიშგება მოიცავს თუ არა აღნიშნული კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტითა და ამავე მუხლის მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტებით განსაზღვრულ ინფორმაციებს.

ზემოთ აღნიშნული ნორმატიული ნორმების შესაბამისად ხელმძღვანელობა ამზადებს მმართველობის ანგარიშგებას, რომელიც მოიცავს შემდეგ ინფორმაციას:

- კომპანიის განვითარების გეგმებს;
- კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვას;
- ინფორმაციას კომპანიის ფილიალების შესახებ;
- კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვას და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ;
- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაციას
- ინფორმაციას ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად.
- ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობის სხვა საკითხებს (იმ შემთხვევაში თუ რეგულაციური კომპანიისთვის).

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

აუდიტორის პასუხიშეგებლობა

ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგებასთან დაკავშირებით. ჩვენი, როგორც აუდიტორების, პასუხისმგებლობა განსაზღვრულია მხოლოდ იმით, რომ გავცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და შევაფასოთ:

- რამდენად არსებითად თანმიმდევრულია სხვა ინფორმაცია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და;
- რამდენად შეიცავს ყველა იმ ინფორმაციას, რაც დადგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით.

ჩვენ, 2019 წლის 30 დეკემბერს, გამოვუშვით დასკვნა კომპანიის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ცალკემდგომი ფინანსური ანგარიშგების შესახებ და ამ წერილის წაკითხვა უნდა მოხდეს აღნიშნულ დასკვნასთან ერთად.

30 დეკემბერი 2019 წელი

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia



საქმიანობის მიმოხილვა

სს „ქართუ ჯგუფის“ 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.

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

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 წარმოადგენს საქართველოში ერთ-ერთ უმსხვილეს ჯგუფს, რომელიც შედგება 15 პირდაპირი და არაპირდაპირი შვილობილი კომპანიისგან. აქედან 8 არის მოქმედი, ხოლო 7 უმოქმედო. 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 2018, 2017 წლების 31 დეკემბრით და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით;
- უმოქმედო კომპანიებს არ აქვთ რაიმე სახის პირობითი ვალდებულებები.

აღნიშნული უმოქმედო კომპანიების შექმნა განპირობებული იყო კონკრეტული ერთჯერადი პროექტებით.

ჯგუფის დამფუძნებლების სტრუქტურა

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის, სს „ქართუ ჯგუფის“ მფლობელები არიან:

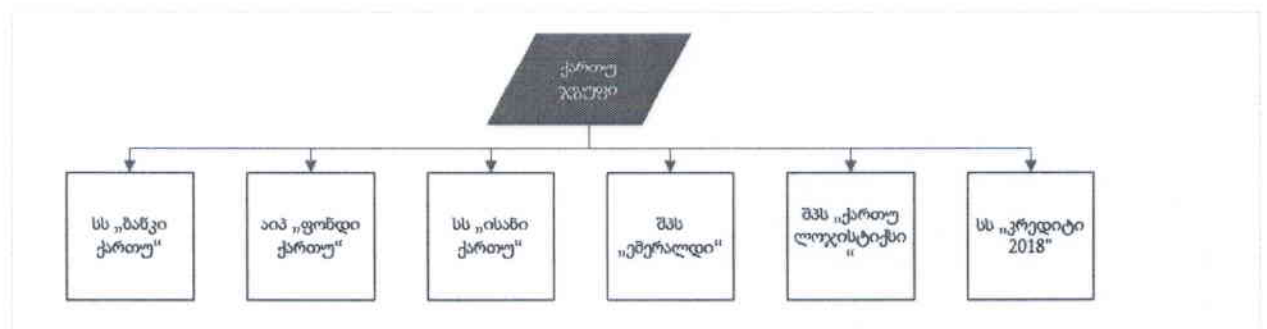
„კრისტა ინვესტმენტ ლიმიტედი“ (Krista Investment Limited)	- 48.324%
„სარგანს ლიმიტედი“ (Sargans Limited)	- 45.353%
„ტარპან მენეჯმენტ ლიმიტედი“ (Tarpan Management Limited)	- 1.092%
ს/ს „არგო-სერვისი“ (Argo-service JSC)	- 4.243%
ს/ს „ინტერ-ინვესტი“ Inter-invest JSC	- 0.988 %

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, სს „ქართუ ჯგუფის“ მფლობელები არიან:

„კრისტა ინვესტმენტ ლიმიტედი“ (Krista Investment Limited)	- 48.468%
„სარგანს ლიმიტედი“ (Sargans Limited)	- 45.351%
„ტარპან მენეჯმენტ ლიმიტედი“ (Tarpan Management Limited)	- 1.068%
ს/ს „არგო-სერვისი“ (Argo-service JSC)	- 4.147%
ს/ს „ინტერ-ინვესტი“ (Inter-invest JSC)	- 0.966 %

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

„ქართუ ჯგუფი“ წარმოადგენს ჯგუფის დამფუძნებელ კომპანიას, რომლის სტრუქტურაც დღეის 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 საზოგადოების დირექტორს აქვს 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 „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით დადგენილი წესით.

შვილობილი ორგანიზაციების/კომპანიების სტატუსი და მართვის სტრუქტურა

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

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

ფონდი „ქართუ“-ს წესდების მიხედვით მისი ძირითადი მიზნებია, კანონით დადგენილი წესით ხელი შეუწყოს და დაეხმაროს:

- კულტურის, ხელოვნების, მეცნიერების და მედიცინის დარგის ობიექტებს;
- ხუროთმოძღვრებისა და ისტორიული ძეგლების აღდგენა-რესტავრირებას;
- ინფრასტრუქტურული ობიექტების მშენებლობასა და რეაბილიტაციას;
- სამეცნიერო კვლევების წარმოებას;
- პერიოდული გამოცემების, წიგნებისა და პუბლიკაციების გამოცემას;
- მხარტვრული და დოკუმენტური ფილმების გადაღებას;

- სამეცნიერო კონფერენციების და საერთაშორისო ფესტივალების ორგანიზებას;
- არასამთავრობო (არასამეწარმეო/არაკომერციულ/არაპოლიტიკურ) ორგანიზაციებს;
- სპორტის სახეობათა ფედერაციებს;
- საგანმანათლებლო დაწესებულებებს;
- პედაგოგებს;
- სოციალურად დაუცველ მოსახლეობას;
- უმაღლესი სასწავლებლების სტუდენტებს;
- ნიჭიერ ხელოვან ახალგაზრდებს;
- ხელოვნების და მეცნიერების მუშაკებს;
- წარჩინებულ სპორტსმენებს;
- მძიმე ავადმყოფებს;
- ჯანმრთელობის დაცვას.

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. შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“ (შემდგომში: „ქართუ ბროკერი“)

„ქართუ ბროკერი“ წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომლის კაპიტალის 100%-იანი წილი ეკუთვნის სააქციო საზოგადოება „ბანკი ქართუ“-ს.

„ქართუ ბროკერი“ მისი წესდების მიხედვით შექმნილია განუსაზღვრელი ვადით.

აღნიშნული კომპანიის საქმიანობის ძირითადი მიზანია განახორციელოს კომერციული საქმიანობა ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე, მათ შორის საფონდო ბირჟებზე ოპერაციების ჩატარება.

„ქართუ ბროკერი“-ს საქმიანობის საგანი არის:

ა) გაუწიოს პირდაპირი კონსულტაციები ინვესტორებს - ინვესტიციებთან დაკავშირებით, მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების ფასის, ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების განხორციელების, ფასიანი ქაღალდების ყიდვა-გაყიდვისა და მათთან დაკავშირებულ უცხოური ვალუტის გარიგებებში;

ბ) კონსულტაცია გაუწიოს ემიტენტებს ფასიანი ქაღალდების გამოშვებისა და ინვესტიციების მოზიდვის თაობაზე;

გ) მოამზადოს და განახორციელოს ემიტენტის ფასიანი ქაღალდების განთავსება არაგარანტირებულ საფუძველზე;

დ) მიიღოს და გადასცეს კლიენტის დავალებები ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებით, განახორციელოს კლიენტების სახსრებით ფასიანი ქაღალდებით გარიგება მათივე ინტერესებისათვის;

ე) მართოს კლიენტების საინვესტიციო პორტფელები და ფასიანი ქაღალდებით ოპერაციებისათვის გამოყოფილი სახსრები;

ვ) აწარმოოს კლიენტების საინვესტიციო სახსრების ან/და ფასიანი ქაღალდების შენახვა და აღრიცხვა, აგრეთვე ფასიანი ქაღალდების ნომინალური მფლობელის მომსახურება;

ზ) განახორციელოს საკუთარი სახსრებით ფასიანი ქაღალდებით გარიგება თავისივე ინტერესებისათვის;

თ) მოამზადოს და განახორციელოს ემიტენტის ფასიანი ქაღალდების განთავსება გარანტირებულ საფუძველზე;

ი) ასესხოს კლიენტებს და ისესხოს მათგან ფასიანი ქაღალდები, აგრეთვე გამოიყენოს საკუთარი სახსრები კლიენტებისათვის ფასიანი ქაღალდების შესაძენად;

საზოგადოების წესდების მიხედვით მას ეკრძალება აწარმოოს სხვა საქმიანობა.

საზოგადოების მართვის უმაღლესი ორგანოა პარტნიორთა კრება.

საზოგადოების ერთპიროვნული ხელმძღვანელობა და წარმომადგენლობა ეკისრება გენერალური დირექტორს.

3. 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 სამეტვალყურეო საბჭოსთან იქმნება აუდიტის კომიტეტი და რისკების კომიტეტი. აუდიტის და რისკების კომიტეტი შედგება 3-3 წევრისგან, საიდანაც 2-2 წევრი იქნება სამეტვალყურეო 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.

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

ისანი - ქართუს საქმიანობის ძირითადი სახეებია:

- ფეხსაცმლის წარმოება და რეალიზაცია;
- ყველა სახის საფეხსაცმელე მასალების, ნედლეულისა და ყოველგვარი ფურნიტურის, აქსესუარების წარმოება და რეალიზაცია;
- ნატურალური და ხელოვნური ტყავის დამუშავება და რეალიზაცია;
- ნატურალური და ხელოვნური მასალებისგან სახალხო მოხმარების საგნების დამზადება და რეალიზაცია;
- სპეცდანიშნულების საგნებისა და აღჭურვილობის წარმოება და რეალიზაცია;
- ელექტრო-მექანიკური და ჰიდრავლიკური საგნებისა და მოწყობილობების წარმოება და რეალიზაცია;
- ეტიკეტების, ყუთების, შესაფუთი მასალების და საგნების წარმოება და რეალიზაცია;
- სამშენებლო მასალების დამუშავება, სამშენებლო სამუშაოების შესრულება;
- სასოფლო-სამეურნეო და კვების პროდუქტების დამზადება და გადამუშავება;
- წარმოების ბაზაზე არსებული საწარმოო სიმძლავრეების გამოყენებით მოსახლეობის კულტურულ-საყოფაცხოვრებო მომსახურება;
- კომერციული საქმიანობის და ვაჭრობის ორგანიზება;

- ყველა სხვა საქმიანობა, რაც საქართველოს კანონმდებლობით აკრძალული არ არის.

ისანი - ქართუს მართვის ორგანოებია:

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

5. შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ემერალდი“ (შემდგომში: შპს „ემერალდი“).

შპს „ემერალდი“-ს წესდების მიხედვით მას უფლება აქვს მოგების მიღების მიზნით განახორციელოს კანონით აუკრძალავი 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.

6. შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ქართუ ლოჯისტიკს“ (შემდგომში: შპს „ქართუ ლოჯისტიკს“).

შპს „ქართუ ლოჯისტიკს“-ის წესდების მიხედვით მას უფლება აქვს მოგების მიღების მიზნით განახორციელოს კანონით აუკრძალავი 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.

7. 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 ქაღალდებში;
- ფულადი გზავნილების განხორციელება;
- სადაზღვევო აგენტის ფუნქციის შესრულება;
- მიკროდაკრედიტებასთან დაკავშირებული საკონსულტაციო მომსახურების გაწევა;
- 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 და ოპერაციებთან 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.

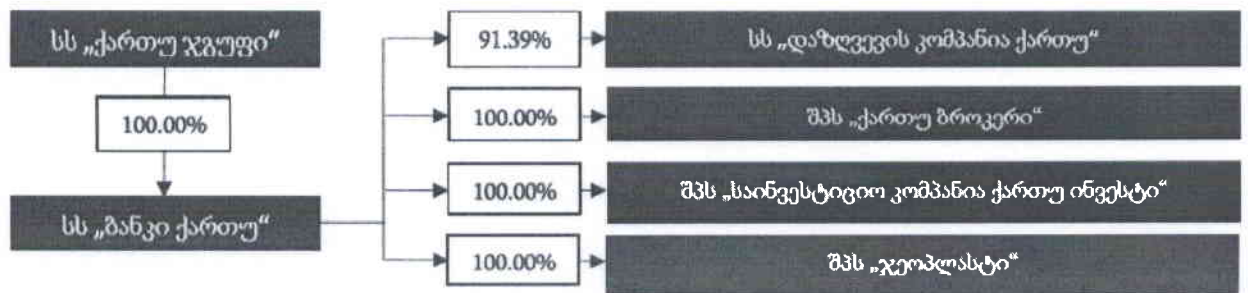
საზოგადოების სახელის მინდობილობის გარეშე წარმომადგენლობას და ოპერატიულ ხელმძღვანელობას ახორციელებს დირექტორი/დირექტორები.

შვილობილი კომპანიების საქმიანობის მიმოხილვა

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

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

სააქციო საზოგადოება „ბანკი ქართუ“-ს შვილობილი კომპანიები:



ბანკი ქართუ არის გამორჩეული საფინანსო ინსტიტუტი, რომელიც:

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

ბანკი სთავაზობს თავის მომხმარებლებს შემდეგ საკრედიტო პროგრამებს:

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

2018 წლის იანვრიდან დაიწყო ვიზას და მასტერქარდის უკონტაქტო ბარათების გამოშვება, ხოლო წლის ბოლოს, ბანკის საბარათო ბიზნესი მთლიანად გადავიდა უკონტაქტო პროდუქტების გამოშვებაზე.

2018 წელს ბანკმა დაანერგა ორი პრემიალური საბარათო პროდუქტი - Visa Infinite და Mastercard World Elite.

ბანკი ქართუ ბაზარზე არსებულ 16 კომერციულ ბანკს შორის 2018 წლის მონაცემებით საზედამხედველო კაპიტალის მოცულობით მესამე, სააქციო კაპიტალით მეოთხე, ხოლო აქტივების მიხედვით - მეშვიდე ადგილზეა (საქართველოს ეროვნული ბანკის მონაცემებით).

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

ბანკი ქართუ ზრუნავს თანამშრომლებზე, მათ სხვადასხვა უპირატესობას სთავაზობს და საუკეთესო სამუშაო გარემოს უქმნის.

ესენია:

- ჯანმრთელობის დაზღვევა;
- საბანკო პროდუქტებით სარგებლობის შეღავათები;
- თანამშრომლების პროფესიული განვითარების ტრენინგები;
- ქორწინებასთან, შვილის შეძენასა თუ ოჯახის წევრის ავადმყოფობასთან დაკავშირებული ფინანსური მხარდაჭერა და სხვ.

თითოეულ თანამშრომელს აქვს შესაძლებლობა ამ და სხვა უპირატესობებით ისარგებლოს და თავი დაცულად და კომფორტულად იგრძნოს.

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

2018 წელს ბანკის თანამშრომელთა როგორც ქვეყნის შიგნით, ასევე ქვეყნის ფარგლებს გარეთ განხორციელებულ საკვალიფიკაციო ღონისძიებებზე მთლიანად დაიხარჯა 51 045 ლარი. მათ შორისაა ტრენინგები როგორც შიდა, ასევე, საზღვარგარეთ. 11-სა და 93 თანამშრომელი, მათგან 7 ღონისძიებას დაესწრო საზღვარგარეთ.

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

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

კომპანიებთან და კორპორაციებთან მიმართებით. კომპანია განსაკუთრებულ ყურადღებას აქცევს კლიენტებისთვის შედარებით იაფი ფინანსური რესურსების მოზიდვას.

2020 წლისთვის ბანკი ქართუსთვის კვლავ პრიორიტეტულად დარჩება ქვეყნის ეკონომიკისათვის მნიშვნელოვანი დარგების - სოფლის მეურნეობის, იმპორტმემცვლელი და ექსპორტზე ორიენტირებული წარმოების განვითარება.

ინფორმაცია ბანკის ფილიალების შესახებ:

ქართუ ბანკი თბილისის მასშტაბით წარმოდგენილია 5 სერვისცენტრით, ესენია:

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

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

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

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

სადაზღვევო კომპანია თანამშრომლობს ისეთ საყოველთაოდ ცნობილ საერთაშორისო საბროკერო და სადაზღვევო ორგანიზაციებთან, როგორებიცაა Syndicates of Lloyd's, Allianz, ACE, HDI-Gerling, Munich Re, SCOR, Hannover Re, Polish Re, Zurich, AXA, Partner Re, Everest, Catlin Re, Trans Re, Trust Re, Sava Re, CHUBB, Generali, General Insurance Corporation of India, AON, Marsh, Mapfre Re, Atradius Re, Ingosstrakh და Willis.

2014 წლის შემდეგ, სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ არის საქართველოს სადაზღვევო კომპანიების ასოციაციის წევრი, ხოლო 2018 წლის იანვრიდან, სხვა 17 სადაზღვევო კომპანიასთან ერთად, არის ა(ა)იპ „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ დამფუძნებელი, რომელიც ახორციელებს უცხო ქვეყნების სანომრე ნიშნის მქონე სატრანსპორტო საშუალებების სავალდებულო დაზღვევას საქართველოს ტერიტორიაზე.

ს/ს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს მთავარი მიზნებია:

- ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე კორპორატიული კლიენტების მომსახურება;

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

2018 წელს მოზიდულმა სადაზღვევო პრემიამ შეადგინა 5.9 მილიონი ლარი. კომპანიის აქტივები 2018 წლის მონაცემებით 11,300 ათასი ხოლო სააქციო კაპიტალი 5 მილიონი ლარია. 2018 წლის გაუნაწილებელმა მოგებამ შეადგინა 353 ათასი ლარი. 2018 წლის 31 დეკემბერს ბანკმა ასევე განახორციელა 2 მილიონი ლარის ინვესტიცია ს/ს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ში.

შპს „ქართუ ბროკერი“ (შემდგომში: „ქართუ ბროკერი“) – კომპანია 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.

2018 წლის განმავლობაში ქართუ ბროკერის წმინდა მოგებამ შეადგინა 16 957 ლარი. ქართუ ბროკერის წარმატებული საქმიანობის საწინდარი კავშირების დამყარება, სწრაფი რეაგირება და კლიენტებისთვის ხარისხიანი მომსახურების გაწევაა.

საბროკერო კომპანიას ფასიანი ქაღალდებით განხორციელებული აქვს მრავალი ოპერაცია როგორც ადგილობრივ, ასევე, უცხოეთის ბაზრებზე.

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

შპს „ჯეოპლასტი“ - ბანკმა აღნიშნული კომპანია დააფუძნა 2018 წელს დასაკუთრებული ქონებების ეფექტურად განკარგვის მიზნით. 2018 წლის განმავლობაში ბანკს არ აქვს განხორციელებული რაიმე სახის ინვესტიცია კომპანიაში.

ქართუ ლოჯისტიკის ხელშეკრულების საფუძველზე, მომსახურებას უწევს ასოციაცია ატუსა და ტურიზმის განვითარების ფონდში შემავალ კომპანიებს.

კომპანიის საქმიანობა უკავშირდება აღნიშნული პროექტების განვითარებას და უზუნველყოფს მათთვის შესყიდვებისა და ლოგისტიკური პროცესების სწორად დაგეგმვასა და შესრულებას.

სამომავლოდ დაგეგმილია პროექტები, რომლებსაც ახორციელებს შპს თბილისი სითი, შპს თაბორი რეზორტისი, შპს სოლოლაკი რაიზი, შპს ცისარტყელა, ასოციაცია ატუ და სხვა.

ააიპ „ფონდი ქართუ“

ფონდი ქართუ საქველმოქმედო საქმიანობას ეწევა 20 წელზე მეტია და აღნიშნული ემსახურება ქვეყანაში სიღარიბის დაძლევას, რეგიონალურ განვითარებას, ქვეყნის მდგრად განვითარებას და მოქალაქეთა ცხოვრების ხარისხის გაუმჯობესებას. კულტურის, სპორტის და მეცნიერების ხელშეწყობას. ინფრასტრუქტურული პროექტების განხორციელებას, გარემოსდაცვითი ღონისძიებების განხორციელებას.

საქველმოქმედო პროექტები რეგიონალური განვითარების ხელშესაწყობად

- ქუთაისის ტექნოლოგიური უნივერსიტეტის მშენებლობა
- ბათუმის დრამატული თეატრის მშენებლობა
- Project - "Accumulation of property and implementation of various grant programs"
- რაგბის განვითარება-თელავი
- ოზურგეთის თეატრის სარეკონსტრუქციო სამუშაოები
- რაგბის განვითარება-ნუცუბიძე
- ასოციაცია ატუ - პროექტი - ფილტვების ქრონიკული დაავადებების რეაბილიტაციის ცენტრის მშენებლობა დაბა აბასთუმანში
- რაგბის განვითარება-ლოკომოტივი
- პროექტი - "გზის რეაბილიტაცია ჩაქვში" (სარეაბილიტაციო სამუშაოები)
- პროექტი - კაფე ფანტაზიის რეაბილიტაცია ბათუმის ბულვარში
- ასოციაცია ატუ - პროექტი - თბილისის ბოტანიკური ბაღის სარეაბილიტაციო სამუშაოები
- პროექტი - საბავშვო ბაღის მშენებლობა ურეკში (სამშენებლო სამუშაოები)
- პროექტი - თბილისის ტექნოლოგიური ინსტიტუტის პროექტირება და მოსამზადებელი სამუშაოები (პროექტი და სამშენებლო სამუშაოები)
- პროექტი- რაგბის არსებული სტადიონების მოვლა-შენახვის ხარჯები
- ზუგდიდის დრამატული თეატრის სარეაბილიტაციო სამუშაოები
- პროექტი-სოციალური რეაბილიტაცია
- პროექტი "ურეკის თემატური პარკის პროექტის დიზაინები" (პროექტის სამუშაოები)
- პროექტი "ბათუმის ბოტანიკური ბაღის რეაბილიტაცია" (სარეაბილიტაციო სამუშაოები)
- პროექტი "საგურამოში პარკის რეაბილიტაცია" (სარეაბილიტაციო სამუშაოები)
- ასოციაცია „ატუ“ - პროექტი - დასასვენებელი-საპიკნიკო ადგილი სოფელ ბუკნარში
- ასოციაცია „ატუ“ - პროექტი - აბასთუმნის კეთილმოწყობა
- რაგბის განვითარება-ქუთაისი
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - საკონცერტო დარბაზის მე -2 და მე -3 რიგის მშენებლობის სარეკონსტრუქციო სამუშაოები
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - დედათა და მამათა მონასტრების რეაბილიტაცია დაბა აბასთუმანში
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - მცენარეთა შეძენა და გამწვანების სამუშაოები თბილისის მერიისთვის
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - ა. წერეთლის სახლ-მუზეუმი

- ასოციაცია "ატუ" -პროექტი - ზ. ფალიაშვილი ოპერისა და ბალეტის თეატრის რეაბილიტაცია
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - დელფინარიუმის მშენებლობა ქობულეთში
- ასოციაცია "ატუ" -პროექტი - ავტომაგისტრალის მშენებლობა მახინჯაურში
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - სასკოლო სტადიონის მოწყობა სოფელ ცეცხლაურში
- პროექტი-ეკოლოგია
- ასოციაცია "ატუ" -პროექტი- ჭორვილას საჯარო სკოლა
- პროექტი - მუსიკოსების პარკის მოწყობა სოფელ ნატანების საკონცერტო დარბაზთან ახლოს (სამშენებლო სამუშაოები)
- ასოციაცია "ატუ" - პროექტი - ინფრასტრუქტურის მოწყობა სოფელ ჭორვილაში " წმინდა გიორგის " სალოცავთან
- პროექტი - შადრევნის მშენებლობა სოფელ ნატანებში, საკონცერტო დარბაზთან ახლოს
- პროექტი - ბათუმი-ქობულეთის გზატკეცილის ინფრასტრუქტურის აღდგენა პეტრას ციხის მახლობლად
- პროექტი - სარკინიგზო პლატფორმების მოწყობა შეკვეთილსა და წვერმალაში
- პროექტი - ოზურგეთი-ნატანები-ურეკის გზის რეაბილიტაცია (სარეაბილიტაციო სამუშაოები)
- პროექტი - 21 კილომეტრიანი გზის რეკონსტრუქცია - ოზურგეთი-ნატანები-ურეკი
- პროექტი- სოფელ ეკალდიდის ხიდის მშენებლობა ოზურგეთის მუნიციპალიტეტში
- რაგბის სტადიონების მშენებლობა
- პროექტი- მანავის სამხედრო განყოფილების წყალმომარაგების სისტემის რეაბილიტაცია
- პროექტი - რკინიგზის სადგურის " ურეკის "და" ნატანების " მშენებლობა BSA-თან
- პროექტი - სოფელ ციხისძირის ინფრასტრუქტურის მოწყობა (სამშენებლო სამუშაოები)
- პროექტი - რაგბის განვითარება - მარტყოფი
- პროექტი - რაგბის განვითარება - რუსთავი
- პროექტი - რაგბის განვითარება- ავჭალა
- პროექტი - რაგბის განვითარება - შევარდენი
- პროექტი- თბილისის სომხური დრამატული თეატრის რეაბილიტაცია

განათლება წარმოადგენს ადამიანის ერთ-ერთ ფუნდამენტურ უფლებას და მნიშვნელოვან პირობას ქვეყნის მდგრადი განვითარებისთვის. განათლების სისტემის პრიორიტეტულ ამოცანას უმაღლესი განათლების ხარისხის ამაღლება, შრომის ბაზრის მოთხოვნების შესაბამისი უმაღლესი განათლების შეთავაზება, უმაღლესი განათლების სფეროს ინტერნაციონალიზაციის ხელშეწყობა და მთელი სიცოცხლის მანძილზე უწყვეტი განათლების სისტემის ხელშეწყობა წარმოადგენს. მეცნიერების განვითარების მიმართულებით, ასევე მნიშვნელოვანია, კვლევითი პროდუქციის კომერციალიზაცია და ინოვაციების განვითარება, კვლევით საქმიანობაში საერთაშორისო თანამშრომლობის გაძლიერება, მეცნიერების პოპულარიზაცია საქართველოში და ახალგაზრდების ჩართულობის ხელშეწყობა.

განათლების ხელშეწყობის მიზნით ფონდი სრულად აფინანსებს ქუთაისის საერთაშორისო უნივერსიტეტის მშენებლობას, რომელიც მეცნიერებისა და ტექნოლოგიების საერთაშორისო ჰაბი იქნება რეგიონში. ის საქართველოს პოზიციონირების უმნიშვნელოვანესი კომპონენტი იქნება, როგორც სამეცნიერო და სასწავლო სერვისების წამყვანი პროვაიდერი კავკასიის რეგიონსა და საერთაშორისო საგანმანათლებლო სივრცეში. უნივერსიტეტის მენეჯმენტის სისტემა, საგანმანათლებლო მიმართულებები, მკვლევართა და ლექტორთა შერჩევის წესი შესაბამისობაში იქნება მიუნხენის ტექნოლოგიური უნივერსიტეტის მართვის სისტემასთან.

ამავდროულად, კომპლექსში უცხოელი აკადემიური პერსონალიც იმუშავებს. საწყის ეტაპზე, სხვადასხვა საფეხურის უმაღლესი საგანმანათლებლო პროგრამები შემუშავდება მენეჯმენტის, კომპიუტერული მეცნიერებების და მათემატიკის მიმართულებებში. შემდგომში, ეტაპობრივად დაინერგება სხვა STEM სპეციალობებიც.

ქუთაისის საერთაშორისო უნივერსიტეტის ინფრასტრუქტურა სტუდენტების პირველი ნაკადის მისაღებად მზად 2020 წლის სექტემბერში იქნება.

ქუთაისის საერთაშორისო უნივერსიტეტი ევროპული სტანდარტის შესაბამისი იქნება, როგორც ლექციებისა და სწავლების პროცესით, ასევე სამეცნიერო კვლევითი პროცესითაც. უნივერსიტეტის შემადგენლობაში იქნება ადრონული თერაპიის ცენტრიც, სადაც განხორციელდება სამეცნიერო კვლევითი პროცესი სამედიცინო ფიზიკის მიმართულებით.

ფონდის სოციალური აქტივობები, რომლებიც არ შემოიფარგლება მხოლოდ რეგიონალური განვითარებით, მოიცავს როგორც კულტურულ თუ საქველმოქმედო ღონისძიებებს, ასევე საგანმანათლებლო პროექტებს და ჯანმრთელობის გაუმჯობესების პროგრამებს, რომლებიც საქართველოს სხვადასხვა რეგიონებში ინერგება. ყოველივე ეს ხაზს უსვამს ფონდის წვლილს საზოგადოების კეთილდღეობის ხელშეწყობაში, რაც გამომდინარეობს ჯგუფის მისიიდან.

ზემოთ ჩამოთვლილი პროექტების გარდა ფონდი აქტიურად უწყობს ხელს კულტურის, სპორტის, მეცნიერების განვითარებას. აფინანსებს პროექტებს განათლების მიმართულებით, ეწევა ქველმოქმედებას და უფინანსებს მკურნალობას შესაბამისი საჭიროების მქონდე ადამიანებს.

ფონდის მიზანს წარმოადგენს ქვეყნის მდგრადი განვითარება და ორიენტირებულია სამ ურთიერთდაკავშირებულ ელემენტზე: ეკონომიკური ზრდა, სოციალური ინკლუზია და გარემოს დაცვა.

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 შეექმნათ 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.

ჯგუფი კიდევ უფრო მეტად გააქტიურდება სოციალური მიმართულებით, ქველმოქმედებით და საზოგადო სიკეთის მომტანი პროექტების დაფინანსებითა და ხელშეწყობის გაგრძელებით.

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. ქართუ ჯგუფი ფონდის მეშვეობით განაგრძობს 2020 წელს გარემოსდაცვითი პროექტების განხორციელებას და დაფინანსებას. დაგეგმილია შეკვეთილის დენდროლოგიური პარის გახსნა, დენდროპარკში თავს მოიყრის არა მხოლოდ ქართული, არამედ სხვადასხვა ქვეყნიდან ჩამოტანილი 150-მდე ჯიშის ხე. 2019 წელს ოზურგეთში, შეკვეთილთან, ურეკსა და ოზურგეთს შორის, წვერმაღალას გზაზე უკვე გაიხსნა ერთი დენდროლოგიური პარკი, რომელიც ორ იარუსიანია. მეორე იარუსზე, დაახლოებით 50 მეტრზე ზღვის დონიდან სანაპიროს პეიზაჟი მოჩანს. პარკში გაშენდა მანდარინების ბაღი და დაიდგა ხის რამდენიმე ფანჩატური.

ფონდ „ქართუს“ მიერ გაგრძელდება იმ პროექტების მხარდაჭერა, რომლებიც რეგიონის განვითარების შესაძლებლობას ქმნის. ჯგუფის მიერ განხორციელებულ სერიოზულ პროექტებს საინვესტიციო მაგნიტების ფუნქცია აქვს. ფონდის მიერ მხარდაჭერილი ობიექტები იძლევა ქვეყნის განვითარების შესაძლებლობას და განსაკუთრებით რეგიონების, სადაც ასე აუცილებელია ინვესტიციების მოზიდვა და ნებისმიერი სახის მხარდაჭერა.

ჯგუფი 2020 წელსაც განაგრძობს საქართველოს კულტურული მემკვიდრეობის ძეგლების აღდგენა-რეაბილიტაციისთვის რესურსების გამოყოფას და მხარდაჭერას. 2019 წელს ქართუ ფონდის მიერ დარგისკენ მიმართული ფინანსური რესურსი ამ დრომდე უპრეცედენტო ოდენობას შეადგენს და აღნიშნული რესურსით უზრუნველყოფილი იქნება 53 კულტურული მემკვიდრეობის უძრავი ძეგლის რეაბილიტაციის პროცესი.

ცოდნაზე დაფუძნებული განვითარება არის ყველაზე მდგრადი და მნიშვნელოვანი, სწორედ ამიტომ ჯგუფი 2020 წელს კიდევ უფრო აქტიურად დააფინანსებს და ხელს შეუწყობს განათლების სექტორს.

ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა

	31 დეკემბერი, 2018
უკუგება საშუალო კაპიტალზე	22%
უკუგება საშუალო აქტივებზე	7%

	31 დეკემბერი, 2018
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	220,764
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	211,893

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები

ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	15.98%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	15.98%
სულ საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი	31.32%

	31 დეკემბერი, 2018
კლიენტებზე გაცემული სესხები	838,283
ბანკების დეპოზიტები	15,106
კლიენტების დეპოზიტები	641,425
სულ დეპოზიტები	656,531
სააქციო და სხვა დამატებითი კაპიტალი	411,187
სულ კაპიტალი	417,187

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.

თუმცა აღნიშნულ რისკთან დაკავშირებით შეგვიძლია გავაკეთოთ დაშვებები წინა წლის მდგომარეობის საფუძველზე. „საქსტატის“ პირველადი შეფასებით, 2018 წელს რეალური მშპ 4.8%-ით გაიზარდა. ეს კი მიუთითებს საქართველოს ეკონომიკის სტაბილურ ზრდაზე და ხაზს უსვამს ეკონომიკის მდგრადობას. ასევე მნიშვნელოვანია ისიც რომ 2018 წლის განმავლობაში ინფლაცია იყო დაბალი; მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი გაუმჯობესდა და მის გრძელვადიან ტრენდზე ნაკლები იყო.

საერთო ჯამში, მაკროეკონომიკური პერსპექტივით, 2018 წელს არ შეინიშნებოდა სისტემის მასშტაბით რისკის შექმნის ნიშნები. ამავდროულად, საქართველო კვლავ მოწყვლადია გარე და გარკვეულწილად შიდა შოკების მიმართ, რაც შესაძლოა უარყოფითად აისახოს საქართველოს ეკონომიკაზე, რადგან გამოიწვევს ზრდის ტემპის შენელებას ან უკიდურესი გარემოების დროს – ეკონომიკის შემცირებას. ამ მოვლენებმა შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს ლარის გაცვლით კურსზეც.

ჯგუფში მუდმივად მიმდინარეობს მაკროეკონომიკურ მონიტორინგის პროცესი, რომელიც ეფუძნება საქართველოში და ასევე მის მეზობელ ქვეყნებში განვითარებული ეკონომიკური მოვლენების გულდასმით და განმეორებით დაკვირვებებს, რათა დროულად მოხდეს გარდაუვალი ეკონომიკური რისკების ადრეული გამაფრთხილებელი სიგნალების იდენტიფიცირება. ეს პროცესი საშუალებას აძლევს ჯგუფს სწრაფად შეაფასოს მნიშვნელოვანი ეკონომიკური და პოლიტიკური მოვლენები და გააანალიზოს მათი გავლენა ჯგუფის

მუშაობის შედეგებზე. იდენტიფიცირებული გავლენა მყისვე აისახება კონკრეტულ სამოქმედო გეგმებში.

ბოლო წლებში, მიუხედავად ეკონომიკური აქტივობის შენელებისა, საქართველოს ეკონომიკური ზრდა პარტნიორ ქვეყნებთან შედარებით უფრო მაღალი იყო. საგარეო შოკების მიმართ მაკროეკონომიკური პოლიტიკის თანმიმდევრულმა რეაქციამ საქართველოს ეკონომიკა რეგიონში ერთ-ერთ მოწინავე ქვეყნად აქცია. საერთაშორისო სავალუტო ფონდის შეფასებით, საქართველო კვლავ შეინარჩუნებს მოწინავე პოზიციას რეგიონში საშუალოვადიან პერიოდში ეკონომიკური ზრდის კუთხით. საერთაშორისო სავალუტო ფონდის შეფასებით, საქართველოს ეკონომიკური ზრდის საშუალოვადიანი პროგნოზი 2019-2024 წლებში 5 პროცენტს შეადგენს, რაც მნიშვნელოვნად აღემატება რეგიონში ქვეყნების ზრდას.

საქართველო აგრძელებს თანამშრომლობას საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანიებთან Standard & Poor's, Fitch და Moody's. ჩვენი ქვეყანა არა მხოლოდ ინარჩუნებს სტაბილურ რეიტინგს, არამედ - იუმჯობესებს კიდევ. 2019 წლის შეფასების მიხედვით, Fitch-მა საქართველოს სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი „BB-“ პოზიტიურიდან „BB“ სტაბილურამდე გაზარდა. აღნიშნული ზრდა ძირითადად განპირობებული იყო „BB“ ჯგუფის ქვეყნებთან შედარებით მაღალი ეკონომიკური ზრდითა და დაბალი სახელმწიფო ვალით; ასევე, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტის მნიშვნელოვანი გაუმჯობესებით, და ფისკალური მდგრადობით. ქვეყნის პერსპექტივა ასევე გააუმჯობესა Standard & Poor's-მა 2019 წელს და „BB-“ სტაბილურიდან „BB-“ პოზიტიურამდე გაზარდა რეიტინგი. რაც შეეხება Moody's-ს, ამჟამად საქართველოს Moody's-თან „Ba2“ სტაბილური რეიტინგი აქვს.

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 განიმარტება, 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. ჯგუფის ერთ-ერთი მთავარი რგოლის - ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძვლების ღია სავალუტო პოზიციის

მართვით, რაც ჯგუფს აძლევს საშუალებას მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სახაზინო განყოფილება ახორციელებს მისი ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს.

2018 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.

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამომშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ჯგუფზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც ექვემდებარება ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს.

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

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომელიც 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 შემავალი კომპანიების - ბანკის, სადაზღვევო კომპანიის, ბროკერის საქმიანობა აქტიურად რეგულირდება და, შესაბამისად, ექვემდებარება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკებს.

- ადგილობრივ მარეგულირებელს, „საქართველოს ეროვნულ ბანკს“, შეუძლია პრუდენციული მოთხოვნები გაუზარდოს როგორც მთელ სექტორს, ასევე კონკრეტულ ინსტიტუტებს ამ სექტორში. შესაბამისად ბანკი ქართულ საქმიანობაზე რეგულირდება ეროვნული ბანკის მიერ, რომელიც სავალდებულო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან ერთად ადგენს დაკრედიტების ლიმიტებსა და სხვა ეკონომიკურ კოეფიციენტებს (მათ შორის, დაკრედიტების, ლიკვიდურობისა და საინვესტიციო კოეფიციენტების). 2018 წლის განმავლობაში „სებ“-მა შემოიღო რამდენიმე მარეგულირებელი ცვლილება, პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების სტანდარტებთან დაკავშირებით. საქართველოს საბანკო რეგულაციების თანახმად, ბანკი ვალდებულია, აკმაყოფილებდეს მინიმალურ სარეზერვო მოთხოვნებსა და სავალდებულო ფინანსურ კოეფიციენტებს და რეგულარულად წარმოადგენდეს პერიოდულ ანგარიშებს. ბანკი ასევე რეგულირდება შესაბამისი საგადასახადო კოდექსით ან საქართველოში მოქმედი სხვა შესაბამისი კანონებით.
- სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური არის „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონის საფუძველზე შექმნილი საჯარო სამართლის იურიდიული პირი, რომელიც წარმოადგენს სახელმწიფოს მიერ განსაზღვრული სფეროს რეგულირების მიზნით შექმნილ, სპეციალური უფლებამოსილებების მქონე დამოუკიდებელ ორგანოს. როგორც მარეგულირებელ ორგანოს შეუძლია შემოიღოს მარეგულირებელი ცვლილებები საკუთარი უფლებამოსილების ფარგლებში.
- საბროკერო (შპს „ქართუ ბროკერი“) მიმართულებას საქართველოს კანონი „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ და „ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონი არეგულირებს. ეროვნულ ბანკს მიეცა სრული უფლებამოსილება, ზედამხედველობა გაუწიოს მთელ საფინანსო სექტორს (ბანკები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებები, ფასიანი ქაღალდების დამოუკიდებელი რეგისტრატორები, საბროკერო კომპანიები, საფონდო ბირჟები, ცენტრალური და სპეციალიზებული დეპოზიტარები, აქტივების მმართველი კომპანიები, ანგარიშვალდებული საწარმოები, საინვესტიციო ფონდები, საგადახდო სისტემის ოპერატორები და საგადახდო მომსახურების პროვაიდერები, ნაწილობრივ ვალუტის გადამცვლელი ორგანიზაციები), რაც შესაბამისად გულისხმობს იმას, რომ მარეგულირებელ ორგანოს შეუძლია ახალი რეგულაციების შემუშავება, განახლება, დანერგვა.

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. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის ორ კომპონენტს:

- საპროცენტო რისკი
- სავალუტო რისკი

ჯგუფის ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს ჯგუფის საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით. ჯგუფში მოქმედებს რისკის მართვის ბიზნესის მდგრად განვითარებაზე ორიენტირებული მძლავრი სისტემა. მისი ძირითადი მიზანია, ხელი შეუწყოს რისკის გათვალისწინებით შეფასებული უკუგების მდგრადობას რისკის მართვის ეფექტიანი სისტემის მეშვეობით. რისკების მართვის სისტემა უზრუნველყოფს ჯგუფის დაცვას გადაჭარბებული რისკებისგან; კაპიტალის ადეკვატურობის მართვა და მძლავრი, მომავალზე ორიენტირებული მართვის ინსტრუმენტები და გადაწყვეტილებები უზრუნველყოფს ჯგუფის მდგრადობას. რისკის მართვაში ჩართული თანამშრომლების მიერ რისკების დროული იდენტიფიცირებით, ბაზრის მუდმივი შესწავლით, სწრაფი რეაგირებით, ადეკვატური ფასდადებითა და რისკის მიტიგაციისკენ მიმართული ქმედებებით უზრუნველყოფილია ჯგუფის მიზნების განხორციელება და მიზნობრივი უკუგება. პროფესიონალური, მდგრადი, გამჭვირვალე და გონივრული რისკის მართვა ხელს უწყობს ჯგუფის გრძელვადიან, მდგრად განვითარებას.

რადგან ჯგუფის ძირითადი რისკები დაკავშირებულია მის საქმიანობასთან, კერძოდ კი კომერციულ საქმიანობასთან, ხოლო კომერციულ საქმიანობას ახორციელებს ბანკი ქართუს მეშვეობით. დეტალურად წარმოვადგენთ ბანკის რისკებს:

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

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

ბანკის რისკების მართვის მიზნებს წარმოადგენს:

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

ძირითადი პრინციპები, რომლებიც უზრუნველყოფენ ეფექტური რისკების მართვის სტრატეგიას არის:

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

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

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

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

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

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

დაცვის პირველი ხაზი (LOD 1) - ბანკის სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკს. აღნიშნული ხაზი მოიცავს ბიზნეს და საოპერაციო ერთეულებს. განყოფილების უფროსები და დეპარტამენტის დირექტორები, როგორც რისკის მფლობელები და კონტროლის მფლობელები არიან საბოლოოდ პასუხისმგებელი ყველა იმ რისკსა და კონტროლზე, რომელიც ვარდება მათი პასუხისმგებლობის არეალში.

დაცვის მეორე ხაზი (LOD 2) - სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც ახდენენ რისკების იდენტიფიცირებას და ზედამხედველობას. რისკის მართვის პროცესი, რომლებიც არსებობს მძლავრი დაცვის მეორე ხაზის ფუნქციონირებისთვის მოიცავს:

- რისკის კონტროლის შეფასებას;
- სცენარების ანალიზს;
- საკრედიტო პორტფელის ხარისხის აქტიური მართვას;
- ძირითადი რისკის ინდიკატორებს / ადრეული სტადიაზე გამაფრთხილებელ ნიშნებს;
- ბანკში არსებული სხვადასხვა მოდელების მართვას ;
- ახალი პროდუქტებს და სერვისებს;
- შიდა კონტროლის შეფასება/ტესტირებას;
- ძირითადი რისკების მართვის პოლიტიკების და პროცედურების მუდმივ მონიტორინგს;
- საოპერაციო რისკების შემთხვევების რეპორტირებას და სხვას

დაცვის მესამე ხაზი (LOD 3) - ერთეულები, რომლებიც ახდენენ:

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

რისკების გაზომვის და მონიტორინგის სისტემები მთავარი პრინციპები რისკების ეფექტურად გაზომვისა და მონიტორინგისთვის არის:

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

- აღებული რისკების სათანადო აღრიცხვის წარმოება.

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

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

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

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

საკრედიტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

საკრედიტო რისკი არის კონტრაგენტი პარტნიორის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით ან გაკოტრებით გამოწვეული რისკი. საკრედიტო რისკი ბანკს შეიძლება წარმოეშვას თავის კლიენტებთან სხვადასხვა საქმიანობით, როგორცაა კრედიტების გაცემა, სახაზინო და საინვესტიციო საქმიანობა, ვაჭრობის დაფინანსება და სხვა. საკრედიტო რისკის მართვა იწყება ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტიდან. საკრედიტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით ბანკის რისკის მართვის კომიტეტს აქვს შემდეგი პასუხისმგებლობები:

- განსაზღვროს ბანკის რისკის ტოლერანტობა საკრედიტო რისკთან მიმართებაში
- უზრუნველყოს ბანკში საკრედიტო რისკის იდენტიფიცირების, გაზომვის, მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვა
- დაადგინოს ბანკის ლიმიტები საკრედიტო პოზიციებზე და კონცენტრაციებზე
- პერიოდულად განიხილოს ბანკის საკრედიტო პორტფელი და მისი რისკიანობა
- პერიოდულად წარუდგინოს ბანკის დირექტორატს და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიში ბანკში საკრედიტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით
- უზრუნველყოს საკრედიტო რისკის ამღები მმართველი განყოფილებები, საკრედიტო დეპარტამენტი და ფინანსური რისკების მართვის განყოფილება, შესაბამისი კვალიფიციური საკადრო და ტექნიკური რესურსით.

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

საკრედიტო რისკის შეფასება ბანკში საკრედიტო რისკების ეფექტურად მართვისთვის არსებობს სესხების შიდა სარეიტინგო სისტემა და დარეზერვების (სესხების მოსალოდნელი დანაკარგების გაზომვის) მეთოდოლოგია, როგორც IFRS-ის, ისე საზედამხედველო მიზნებისათვის. მსესხებლების ინდივიდუალური საკრედიტო რისკების შეფასების გარდა ბანკი პილარი 2-ის ფარგლებში ახდენს საკრედიტო პორტფელის ერთი მსესხებლის ან ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფის კონცენტრაციის რისკისათვის საჭირო კაპიტალის განსაზღვრას Herfindahl-Hirschman Index (HHI)-ის გამოყენებით. აღნიშნული ინდექსი გამოითვლება ბანკის ჯამური რისკის პოზიციის პორტფელში 100 ყველაზე მსხვილი ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფის რისკის პოზიციის წილის გათვალისწინებით.

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

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

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

სავალუტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

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

საპროცენტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

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

საპროცენტო რისკის ერთერთი მთავარი მხარეა საპროცენტო შემოსავლის მომტანი აქტივების და საპროცენტო ხარჯის მქონე ვალდებულებების სხვადასხვა ვადიანობის გამო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით წარმოქმნილი რისკი. აღნიშნული რისკის გასაზომად ბანკი იყენებს “გადაფასების გეპის” მეთოდს, რომელიც ერთნაირ ვადიანი აქტივებს და ვალდებულებებს ადარებს ერთმანეთს თანხების მიხედვით. დანაკარგის მიღების

შესაძლებლობა არის იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს აქვს თანხობრივი გეპი ერთნაირი ვადის მქონე საპროცენტო შემოსავლის მომტან აქტივებსა და საპროცენტო ხარჯის მქონე ვალდებულებებს შორის და ბაზარზე იცვლება განაკვეთი. ცალკე საპროცენტო რისკებისათვის ბანკი საზედამხედველო მიზნებისათვის კაპიტალის დაცვას არ ახორციელებს, თუმცა იცავს ICAAP-ის ფარგლებში და აღნიშნული რისკისთვის განკუთვნილი საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 0.9%-ს.

საოპერაციო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

საოპერაციო რისკის მოვლენების ანგარიშგება - ეს არის საოპერაციო რისკით გამოწვეული დანაკარგების, ჩავარდნილი პროცესების და სხვა არა ფულადი სახით მომხდარი მოვლენების აღრიცხვა და ანგარიშგება. ეს მოვლენები ფიქსირდება და რეგისტრირდება ცენტრალიზებულად და გაანალიზდება რისკების პრო-აქტიური მართვისთვის ძირითადი მიზეზების ანალიზის მეშვეობით.

სცენარების ანალიზი (RCA) - ეს პროცესი მიზნად ისახავს მაღალი ზემოქმედების, მცირე ალბათობის, მაგრამ რეალისტური მოვლენების იდენტიფიცირებას, რომელთაც შეუძლიათ ზეგავლენა იქონიონ ბანკზე, ასევე აფასებს შესაბამის ალბათობას და სიხშირეს ძირითადი რისკ კატეგორიების მიხედვით, რათა ბანკმა ადეკვატურად შეძლოს შეაფასოს არა მხოლოდ არსებულ რისკები, არამედ ის რისკებსაც რომლის წინაშეც შეიძლება აღმოჩნდეს ბანკი. ანალიზი ფოკუსირდება მაღალი ზემოქმედების, მაგრამ დაბალი ალბათობის შემთხვევებზე.

რისკისა და კონტროლის თვითშეფასება (RCSA) - ეს პროცესი მიზანმიმართულია ბანკში არსებული და მოსალოდნელი რისკების შესაფასებლად ბანკში არსებული ბიზნეს პროცესების ანალიზის გზით. იგი აფასებს ბანკის ძირითადი რისკ კატეგორიებისთვის არსებულ თანდაყოლილ რისკებს, კონტროლის ეფექტიანობას და ნარჩენ რისკებს, რომლებსაც შეუძლიათ უარყოფითი ასახვა იქონიონ სტრატეგიული მიზნების მიღწევაზე. ამ გზით ბანკი უზრუნველყოფს, შესაბამისი კონტროლის მექანიზმებისა და/ან აღდგენითი გეგმების არსებობას რათა შეარბილოს რისკისა და ზარალის ზემოქმედება.

რისკის მიღება - დაცვის პირველი ხაზი და დეპარტამენტების დირექტორები ახორციელებენ რისკების იდენტიფიცირებას, რისკის საკითხების და კონტროლის მექანიზმების ნაკლოვანებების დაფიქსირებას. გარკვეულ შემთხვევებში, რისკის მიტიგაცია არ

არის შესაძლებელი ან შესაძლებელია ითხოვდეს აღდგენის ხანგრძლივ პერიოდს. ამ სიტუაციებში რისკი უნდა იყოს მიღებული. ეს პროცესი მხარს უჭერს აღნიშნულ საჭიროებას და აღწერს რისკის მიღების მიდგომას - საკითხის წამოწევას, მიღებას, მონიტორინგს და ანგარიშგებას.

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

ლიკვიდურობის რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

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

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

სხვა არაფინანსური რისკები

ბანკი თავისი საქმიანობის შედეგად შესაძლოა დადგეს იმ პოტენციური რისკების წინაშე, როგორიცაა რეპუტაციის, იურიდიული, სტრატეგიული, შესაბამისობის და სხვა რისკები.

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

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

- განსაზღვრავს ბანკის რისკის ტოლერანტობას რეპუტაციის რისკთან მიმართებაში;
- უზრუნველყოფს ბანკში რეპუტაციის რისკის იდენტიფიცირების მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვას;
- პერიოდულად წარუდგინოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშს ბანკში რეპუტაციის რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

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

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

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

- განსაზღვროს ბანკის სამართლებრივი რისკების სტრატეგია;
- უზრუნველყოს ბანკში სამართლებრივი რისკის განხორციელება, მონიტორინგი და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვა;
- პერიოდულად წარუდგენოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიში ბანკში სამართლებრივი რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

იურიდიული დეპარტამენტი ახორციელებს სამართლებრივი რისკების ანალიზს ბანკის ნებისმიერი იმ განყოფილების მოთხოვნით, რომელთაც შეიძლება წარმოეშვას ასეთი რისკები. დეპარტამენტი უზრუნველყოფს სამართლებრივი რისკების მონიტორინგს, იმ სფეროებში, სადაც მის მიერ გაკეთდა სამართლებრივი რისკების ანალიზი. იურიდიული დეპარტამენტი უზრუნველყოფს ბანკის შიდა ნორმატიული ბაზის პერიოდულ მონიტორინგს და მის მოქმედ კანონმდებლობასთან შესაბამისობაში მოყვანას.

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

განსაზღვროს ბანკის სტრატეგია;

- უზრუნველყოს ბანკში სტრატეგიული რისკის იდენტიფიცირების მონიტორინგის და კონტროლის ფუნდამენტური პრინციპების დანერგვა;
- პერიოდულად წარუდგინოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიში ბანკში სტრატეგიული რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

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

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

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

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

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

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

ფუნქციონირების, მათთან შესაბამისობის და მათი შესრულების კუთხით შესაძლო საფრთხეების ანალიზს.

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

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 გვიწევს 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.

ჩვენი მიზანია ბიზნესი წარმართოდ მაღალი ეთიკური სტანდარტების გათვალისწინებით, ისე რომ პატივი ვცეთ ადამიანის უფლებებს, წავახალისოთ ჩვენი თანამშრომლები იმოქმედონ კეთილსინდისიერად და პასუხისმგებლობის დაცვით ერთმანეთთან, ისევე როგორც ჩვენს მომხმარებლებთან, პარტნიორებთან, სხვა დაინტერესებულ მხარეებთან და ზოგადად საზოგადოებასთან და გარემოსთან მიმართებაში.

აღნიშნულის გათვალისწინებით ჯგუფში მოქმედებს შიდა პოლიტიკა და შესაბამისი პროცედურები, არსებობს ეთიკის კოდექსი; ქცევის კოდექსი; შიდაგანაწესი.

„ეთიკის კოდექსი“ და „ქცევის კოდექსი“ განსაზღვრავენ ეთიკის პრინციპებს და პროფესიული ქცევის სტანდარტებს, რომლებიც უნდა დაიცვას ჯგუფის ყველა თანამშრომელმა და ადგენს კოლეგებთან, კლიენტებთან, პარტნიორებთან და სხვა დაინტერესებულ მხარეებთან ურთიერთობის შესაბამის ნორმებს.

ჯგუფის ეთიკის კოდექსსა და ქცევის კოდექსთან შესაბამისობის დაცვის მონიტორინგს ახორციელებს ადამიანური რესურსების მართვის სამსახური. ჯგუფის შვილობილ კომპანიებში ასევე მოქმედებს შესაბამისი კოდექსები და ხორციელდება მათი შესრულების მუდმივი მონიტორინგი და კონტროლი. ჯგუფში და ჯგუფის შვილობილ კომპანიებში დასაქმებული თანამშრომლები მაღალი პასუხისმგებლობით ეკიდებიან ქცევის კოდექსს და მის ზედმიწევნით შესრულებას.

მდგრადი განვითარება არის საზოგადოების განვითარების სისტემა, რომელიც საზოგადოების ეკონომიკური განვითარებისა და გარემოს დაცვის ინტერესების გათვალისწინებით უზრუნველყოფს ადამიანის კეთილდღეობას, ცხოვრების დონის ხარისხის ზრდას და მომავალი თაობების უფლებას ისარგებლონ შექცევადი რაოდენობრივი და ხარისხობრივი ცვლილებებისაგან მაქსიმალურად დაცული ბუნებრივი რესურსებითა და გარემოთი.

მდგრადი განვითარება გულისხმობს ეკონომიკური ზრდის ისეთ ფორმას, რომელიც უზრუნველყოფს საზოგადოების კეთილდღეობას მოკლე, საშუალო და, რაც მთავარია, ხანგრძლივი ვადით. იგი ეფუძნება პრინციპს, რომლის თანახმად, დღევანდელი მოთხოვნილებები უნდა დაკმაყოფილდეს ისე, რომ საფრთხე არ შეექმნას მომავალ თაობებს. მდგრადი განვითარება გულისხმობს პირობების შექმნას გრძელვადიანი ეკონომიკური განვითარებისათვის გარემოს დაცვის საკითხების მაქსიმალური გათვალისწინებით.

საქართველომ ხელი მოაწერა ევროკავშირთან ასოცირების ხელშეკრულებას, ამ გაერთიანებაში პოლიტიკური ასოცირების და ეკონომიკური ინტეგრირების ხელშეწყობის მიზნით. ხელშეკრულება ითვალისწინებს საქართველოს ჩართულობის ზრდას ევროკავშირის სტრატეგიებში, პროგრამებსა და ორგანიზაციებში.

ქართუ ჯგუფისთვის ქვეყნის მდგრადი განვითარება არის უმნიშვნელოვანესი და მოიცავს ეკონომიკურ, სოციალურ და ეკოლოგიურ ასპექტებს. განვითარება ჩვენთვის არის ეკონომიკურად ხელსაყრელი, სოციალურად სამართლიანი და გარემოსთვის დამზოგავი ქმედებების ერთობლიობა.

ჯგუფისთვის და განსაკუთრებით ჯგუფის შვილობილი სს ქართუ ფონდისთვის განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია ნიჭიერი ახალგაზრდების მხარდაჭერა, მათი პროფესიული განვითარების კუთხით და ვაგრძელებთ ამ მიმართულებით ახალი პროექტებისა და ინიციატივების განხორციელებას. ფონდი ამჟამად ახორციელებს ნიჭიერი ახალგაზრდების დაფინანსების პროგრამას და ქუთაისის საუნივერსიტეტო ქალაქი - ტექნოლოგიური უნივერსიტეტი ქუთაისის პროექტის განხორციელებას. ეს იქნება ადგილი სადაც ცოდნა ქმნის მომავალს. ქუთაისის საერთაშორისო უნივერსიტეტი თვისობრივად ახალი დასავლური ტიპის უმაღლესი სასწავლებელი იქნება, რომლის განვითარება უწყვეტი პროცესი იქნება და 2020 წლის პირველი ფაზის გაშვების შემდეგ, უნივერსიტეტის განვითარება გაგრძელდება როგორც ინფრასტრუქტურული თვალსაზრისით, ასევე აკადემიური.

ქართუ ფონდი დაარსების დღიდან ქართული კულტურის მხარდამჭერია და განხორციელებული აქვს მრავალი პროექტი ქართული მემკვიდრეობის პოპულარიზაციისთვის, ძეგლების აღდგენის და კულტურის სფეროში მოღვაწე ადამიანების მხარდასაჭერად. მაგალითისთვის, ფონდი ქართუს მიერ დაფინანსებული და რეალიზებული, პირიქითა ხევისურეთში გვიანი შუა საუკუნეების ციხე-სოფლის, მუცოს რეაბილიტაციის პროექტი, კულტურული და ბუნებრივი მემკვიდრეობის სფეროში ევროპის უმაღლესი აღიარების - ევროპული მემკვიდრეობის პრიზის / ევროპა ნოსტრას 2019 წლის ჯილდოს მფლობელი გახდა. წლის საუკეთესო კონსერვაციის პროექტის ჯილდოს მინიჭებისას

კონკურსის ჟიურიმ აღნიშნა, რომ მუცოს რეაბილიტაციის პროექტი ეხმიანება მთის თემების დეპოპულაციის პრობლემას – გამოწვევას, რომლის წინაშეც მთელი ევროპა დგას. მუცოს რესტავრაციამ განაპირობა ადგილობრივი თემის ცნობიერების ამაღლება მათი არამატერიალური მემკვიდრეობისა და კავკასიელი ხალხის ისტორიის შესახებ, რამაც თავის მხრივ წახალისა მემკვიდრეობასთან მათი ურთიერთობის აღდგენა. ჟიურიმ პრიორიტეტად მიიჩნია ტრადიციული ხელოსნობის გაგრძელება, რამაც სამომავლოდ მისი შენარჩუნება უნდა უზრუნველყოს. ჟიურის წევრებისთვის მისასალმებელი აღმოჩნდა რეაბილიტაციის პროცესში მრავალი გამოწვევის, მათ შორის რთული რელიეფისა და ინფრასტრუქტურის სიმწირის დაძლევის ფაქტორი.

მუცოს არქიტექტურული კომპლექსის რეაბილიტაციის პროექტი გამარჯვებულად 34 ქვეყნიდან წარდგენილი 149 განაცხადიდან შეირჩა.

მუცოს აღდგენისა და გადარჩენის პროექტს 2014 წლიდან საქართველოს მთავრობისა და ფონდ „ქართუს“ მხარდაჭერით, კულტურული მემკვიდრეობის დაცვის ეროვნული სააგენტო ახორციელებს. პროექტის ბიუჯეტი 2 665 000 ლარია. 2018 წელს დასრულდა რეაბილიტაციის მე-4 ეტაპი. აღდგა 20-მდე ციხე-კოშკი. პროექტის განხორციელებაში ჩართული იყო ადგილობრივი მოსახლეობა, რომლებმაც ფიქალის მშრალი წყობის მივიწყებული ტრადიციული ტექნიკა მეზობელი რეგიონის ქისტი ოსტატებისგან აითვისეს. რეაბილიტაციის შემდეგ შესაძლებელია კომპლექსის ათვისება საცხოვრებლად. მუცოში ამოქმედდა მუზეუმ-ნაკრძალი, რომელიც ტერიტორიის ყოველდღიურ მართვას განახორციელებს. ევროპა ნოსტრა აერთიანებს ევროპის 40 ქვეყანას და მიზნად ისახავს ევროპის კულტურული და ბუნებრივი მემკვიდრეობის დაცვას. ევროპა ნოსტრა დაარსდა 1963 წელს და დღეისთვის იგი ყველაზე წარმომადგენლობითი ევროპული ქსელია.

გურიაში, ჩოხატაურის მუნიციპალიტეტში ფონდის დაფინანსებით ხორციელდება ერისთავების სასახლის აღდგენა გორაბერეჟოულში. უნიკალური ძეგლის, რომლის გარემომო გაშენებულია ტყე-პარკი, რომელიც თავის დროზე ერისთავების მიერ გაშენდა. სამუშაოების კონცეფცია გულისხმობს პირველ რიგში საკუთრივ ძეგლის აღდგენას, რათა შეწყდეს მისი ნგრევის პროცესი, ხოლო მეორე და მესამე ეტაპზე განახლდება ტყე-პარკი.

2000 წლიდან დღემდე ბოტანიკური ბაღის და ბოტანიკის ინსტიტუტის თანამშრომლებზე ყოველთვიურად გაიცემა საქველმოქმედო დაფინანსება; ჯამური თანხა: 17'439'440 ლარი.

2005 წლიდან დღემდე ბოტანიკურ ბაღში განხორციელებულ ინფრასტრუქტურულ პროექტებზე დაიხარჯა ჯამურად 11'452'226 ლარი.

განხორციელებული სამუშაოების ჩამონათვალი:

- თბილისის ბოტანიკური ბაღის ადმინისტრაციული შენობის რეკონსტრუქცია
- ნ.კეცხოველის სახ.ბოტანიკის ინსტიტუტის სარემონტო სამუშაოები
- ბოტანიკური ბაღის საყარაულო ჯიხურების დამონტაჟება და ორანჟერიის ელექტროსამონტაჟო სამუშაოები

- თბილისის ბოტანიკურ ბაღში საყრდენი კედლის მოწყობა
- თბილისის ბოტანიკური ბაღის და ბოტანიკის ინსტიტუტის შიდა გზების შეკეთება
- ბოტანიკის ინსტიტუტი და ჰერბარიუმი ბოტანიკური ბაღის ტერიტორიაზე
- საქართველოს ეროვნული ბოტანიკური ბაღის სარეკონსტრუქციო და სარემონტო სამუშაოები, კერძოდ:
 - სარწყავი წყლის განმანაწილებელი მილგაყვანილობა
 - სარწყავი წყლის სისტემების გამართვა
 - სასაწყობო სათავსოს მოწყობა სამეურნეო ეზოში
 - ჩანჩქერის ხიდის რეკონსტრუქცია
 - ტროპიკულ მცენარეთა ორანჟერეაში საჩრდილობლის მოწყობა
 - სანერგე შენობის ნახანძრალის გაწმენდა
 - სანერგე ლაბორატორიის რეკონსტრუქცია
 - პარკინგის და ვიზიტიორთა ცენტრის მოწყობა
 - ბუნებრივი აირისა და გათბობის სისტემის მოწყობა
 - ადმინისტრაციული და სხვა დამხმარე შენობა-ნაგებობების მშენებლობა და საოფისე ავეჯით აღჭურვა
 - სალაროსა და ფიზიოლოგიის ლაბორატორიის რემონტი
 - ქ.თბილისის ბოტანიკური ბაღის ტერიტორიაზე მდინარე წავკისის წყლის მონაკვეთზე მდინარის მარჯვენა ფერდობის გაწმენდა და ამავე მონაკვეთზე ფერდობის ქანობის კორექტირება
 - საქართველოს ბოტანიკური ბაღში საყრდენი კედლის და საავტომობილო ხიდის რეკონსტრუქცია
 - მცენარეთა კოლექციის შევსება და განახლება
 - საბაღოსნო ტექნიკის, ინვენტარის და სპეც.აღჭურვილობის შეძენა და განახლება
 - ველობილიკების მოწყობა

2000 წლიდან დღემდე აჭარის ბოტანიკური ბაღის თანამშრომლებზე ყოველთვიურად გაიცემა საქველმოქმედო დაფინანსება; ჯამური თანხა: 4'022'729 ლარი.

2006 წლიდან დღემდე ბოტანიკურ ბაღში განხორციელებულ ინფრასტრუქტურულ პროექტებზე დაიხარჯა ჯამურად 7'996'115 ლარი.

განხორციელებული სამუშაოების ჩამონათვალი:

- ბათუმის ბოტანიკური ბაღის შიდა გზების რეკონსტრუქცია
- ბოტანიკური ბაღის ენერგომომარაგების სისტემის სრული რეაბილიტაცია
- მცენარეთა კოლექციის შევსება და განახლება
- საბაღოსნო ტექნიკის, ინვენტარის და სპეც.აღჭურვილობის შეძენა და განახლება
- საზოგადოებრივი კვების ობიექტის და საპირფარეშოების მშენებლობა
- წყალმომარაგების სისტემის სრული რეაბილიტაცია
- ბათუმის ბოტანიკური ბაღის ადმინისტრაციული შენობის და გზების რეკონსტრუქცია
- ბაღში მცხოვრები 42 ოჯახისათვის აშენდა და ექსპლოატაციაში შესული იქნა 5-სართულიანი კეთილმოწყობილი საცხოვრებელი სახლი, რომელიც უზრუნველყოფილი იქნა

შესაბამისი ენერგო და წყალმომარაგების სისტემებით, ბუნებრივი აირითა და გაყვანილობების მონტაჟით, სველი წერტილების მონტაჟით

- სასათბურე მეურნეობის მშენებლობა და ტექნიკური აღჭურვა
- ბათუმის ბოტანიკური ბაღის საყრდენი კედელი
- ბათუმის ბოტანიკური ბაღის ზედა პარკში დამეწყრილი და მეწყერსაშიში უბნების გამაგრება-რეკონსტრუქცია
- ორ-დონიანი ავტოსადგომის და პარკინგის სივრცის მოწყობა, ტექნიკური აღჭურვა
- ბათუმის ბოტანიკური ბაღის ვიზიტორთა ცენტრის მოწყობა, ტექნიკური აღჭურვა

საგურმომში პარკის მოსაწყობად სამუშაოები მიმდინარეობდა 2016-2019 წლებში, სულ დაიხარჯა 946'064 ლარი.

პარკის ტერიტორიაზე ჩატარდა გამწვანებითი სამუშაოები, მოწესრიგდა შიდა ინფრასტრუქტურა, მოეწყო საბავშვო გასართობი ზონა და ავტოპარკინგი, პარკის ცენტრალურ ადგილას განთავსდა დავით გურამიშვილის ძეგლი.

2012 წლიდან სრულმასშტაბიანი რეაბილიტაციის პროექტი შეეხო 801 ქართული ხუროთმოძღვრული ძეგლს. ამავდროულად რეაბილიტირდა 12 ებრაული საკულტო ნაგებობა, 2 სომხური ხუროთმოძღვრული ძეგლი, დაფინანსდა 13 სარეაბილიტაციო საპროექტო დოკუმენტაციის მომზადების პროცესი, სრული კონსერვაცია ჩატარდა კედლის მხატვრობის 4 ობიექტს, გამოიცა 4 სამეცნიერო ნაშრომი. 2 ეროვნული კატეგორიის ძეგლზე დაფინანსდა 3D ლაზერული სკანირებისა და სამეცნიერო კვლევის პროექტი. 2005-2018 წლებში ფონდი ქართუმ 68.7მლნ ლარით დააფინანსა “ისტორიულ ძეგლთა დაცვის და გადარჩენის ფონდი” რომელმაც თავის მხრივ განახორციელა 800-ზე მეტი ისტორიული ძეგლის რესტავრაცია. კულტურული მემკვიდრეობის ძეგლების მოვლა-პატრონობის პროცესში ფონდი „ქართუს“ დაფინანსების ქვეშ მოქცეული ეროვნული კატეგორიის კულტურული მემკვიდრეობის სტატუსის მატარებელი ძეგლებიდან გამორჩეულია: ვარძიის კლდეში ნაკვეთი კომპლექსი, ნოქალაქევის არქიტექტურული კომპლექსი, დავით გარეჯის სამონასტრო კომპლექსი, გელათის სამონასტრო კომპლექსი, მთაწმინდის მამა-დავითის ტაძარი, მუცოს ციხე-სოფელი, მესტიის ისტორიული კომპლექსი, სოფელი ჩაქაშის არქიტექტურული კომპლექსი, გერგეთის სამების ტაძარი, ფოკას სამონასტრო კომპლექსი, ალავერდის მონასტერი, ზუგდიდის ნიკო დადიანის სასახლე, ანანურის სამონასტრო კომპლექსი, საფარასა და ბოდბის ეკლესიები, აწყურის ციხე და საკათედრო ტაძარი, კუმურდოს საკათედრო ტაძარი, სამთავისის სამონასტრო კომპლექსი, ყინწვისის მონასტერი, დიდუბის ღვთისმშობლის ეკლესია და სხვა მრავალი.

ჯგუფისთვის ერთ-ერთ მნიშვნელოვან კორპორაციულ სოციალურ პასუხისმგებლობას გარემოს დაცვა და ჯანსაღი ცხოვრების წესის ხელშეწყობა წარმოადგენს. ჯგუფი აქტიურ ზომებს იღებს პირდაპირი თუ ირიბი საქმიანობის შედეგად გარემოზე ზემოქმედების შესამცირებლად.

რაგბი ჩვენი ცხოვრების წესია- ხშირად გვესმის ეს ფრაზა, რომელიც მხოლოდ რაგბის სიყვარულს არ ნიშნავს. უფრო მეტიც, ამ ფრაზის მიღმა სარაგბო ფასეულობები იგილისხმება: მეგობრობა, მხარდაჭერა და გვერდში მდგომის დახმარება. საზოგადოებაში და განსაკუთრებით მომავალ თაობებში ამ ფასეულობების დანერგვა ძალზე მნიშვნელოვანია. სპორტი და ჯანსაღი ცხოვრების წესი ერთ-ერთი მთავარი მიმართულებაა ჯგუფის სოციალური პასუხისმგებლობის. არ არის აუცილებელი, ყველა პროფესიონალი სპორტსმენი გამოვიდეს, მაგრამ ჯანსაღი ცხოვრების წესი არის პრინციპულად მნიშვნელოვანი. ამდენად, ყველა ჩვენგანის ვალდებულებაა, სპორტისა და ჯანსაღი ცხოვრების წესის დანერგვის ხელშეწყობა, რაშიც ფონდი „ქართუ“ ასე აქტიურად არის ჩართული.

ჯგუფი არის რაგბის მხარდამჭერი და გულშემატკივარი წლებია და ეს გულშემატკივრობა გამოხატება სპორტის ამ სახეობის მუდმივ მხარდაჭერასა და განვითარებაში შეტანილ წვლილში. რაგბი არის სპორტი, რომელიც ახლოსაა ქართველ ხალხთან, ქართველი ხალხის ხასიათთან და ტრადიციებთან. ეს არის ქვეყნის ეროვნული თამაში და ის ხელს უწყობს ქვეყნის იმიჯის პოპულარიზაციას საერთაშორისო ასპარეზზე. ჩვენ ვამაყობთ, რომ ხელს ვუწყობთ რაგბის განვითარებას საქართველოში. ქართუ ფონდის მიერ განხორციელებულ პროექტებში ჩამოთვლილია რაგბის სათამაშო მოედნების რეაბილიტაციის პროექტები მთელი ქვეყნის მასშტაბით. რაგბის მხარდაჭერის უპრეცედენტო პროგრამა ფონდმა „ქართუმ“ თერთმეტი წლის წინ დაიწყო და ფონდის ჯამურმა წვლილმა ქართული რაგბის განვითარებაში თითქმის 200 მილიონ ლარზე მეტი შეადგინა. კომპლექსური მიდგომით, ამ პერიოდის განმავლობაში, ფონდმა ერთი მხრივ, ფინანსური მხარდაჭერა აღმოუჩინა საქართველოს ასაკობრივ ნაკრებებს, მეორე მხრივ, კი მთელი ქვეყნის მასშტაბით განავითარა სარაგბო ინფრასტრუქტურა. წლების განმავლობაში აშენდა, აღიჭურვა და ქართველ მორაგბეებს გადაეცა 15-ზე მეტი სარაგბო ბაზა. (მათ შორის თბილისის ცნობილი სტადიონები: შევარდენი, ავჭალა, ლელოარენა, დიდმის ლოკომოტივი, ნუცუბიძის კომპლექსი) რაგბის ცენტრები დედაქალაქის გარდა გაჩნდა: ბათუმში, ქუთაისში, რუსთავში, ფოთში, გორში, მარტყოფსა და ასპინძაში. რეგიონში სწორედ საქართველოს აქვს ყველაზე განვითარებული სარაგბო ინფრასტრუქტურა. ჯგუფის დამფუძნებლის და მისი ოჯახის მიერ გაწეული მასშტაბური ქველმოქმედება საერთაშორისო ორგანიზაცია “მსოფლიო რაგბი” უპრეცედენტო მოვლენად აღიარა და რაგბის განვითარებაში შეტანილი განსაკუთრებული წვლილისთვის მას პრიზიც კი გადასცა.