

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

სარჩევი

ბგერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-3
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:	
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში	4
მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიში	5
სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიში	6
კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში	8-9

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები:

1. ორგანიზაცია	10
2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა	11
3. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და არასარწმუნოების განსაზღვრის ძირითადი წყაროები	27
4. ახალი და რედაქტირებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) გამოყენება	29
5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	37
6. გაუფასურების დანაკარგებისა და სხვა რეზერვები	38
7. წმინდა მოგება მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	39
8. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	39
9. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	40
10. სხვა შემოსავალი, წმინდა	40
11. საოპერაციო ხარჯები	41
12. მოგების გადასახადი	41
13. ფული და ფულის ექვივალენტები	43
14. ფულის მინიმალური საგაღებულო რეზერვი სებ-ში	43
15. მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	43
16. მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	44
17. კლიენტებზე გაცემული სესხები	44
18. გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	49
19. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	49
20. ძირითადი საშუალებები	50
21. სხვა აქტივები	51
22. ბანკების დეპოზიტები	52
23. კლიენტების დეპოზიტები	52
24. სხვა ვალდებულებები	53
25. სუბორდინირებული სესხი	54
26. სხვა ნასესხები სახსრები	55
27. სააქციო კაპიტალი	55
28. პირობითი ვალდებულებები	55
29. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	57
30. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	58
31. კაპიტალის რისკის მართვა	60
32. რისკის მართვის პოლიტიკა	62
33. შემდგომი მოვლენები	79

ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების კონსოლიდირებულ შედეგებს, კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კონსოლიდირებულ კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

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

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2017 წლის 5 მაისს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატალია ხაინდრავა

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს აქციონერებსა და ღირეპტორთა საბჭოს:

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ბანკის ქართუს და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის და ახსნა განმარტებით შენიშვნებს ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების ჩათვლით.

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

დასკვნის საფუძველი

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

ხელმძღვანელობისა და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

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

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

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

აუდიტორის მოვალეობები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძველიანი რწმენებულება, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის

გამომხატველი იქნება. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავდროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთი არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

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

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

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

	შენიშვნა	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	13	298,616	173,671
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	14	143,009	76,835
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	16	30,355	38,111
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	15	6,026	2,192
კლიენტებზე გაცემული სესხები	17	854,338	824,618
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	18	57	10,017
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	19	19,045	18,919
ძირითადი საშუალებები	20	14,555	15,866
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	12	249	249
სხვა აქტივები	21	54,113	32,246
სულ აქტივები		1,420,363	1,192,724
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები:			
ბანკების დეპოზიტები	22	19,605	55,257
კლიენტების დეპოზიტები	23	747,610	597,946
სხვა ნასესხები თანხები	26	124,400	41,911
სხვა რეზერვები	6	2,266	1,992
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება		492	6,255
სხვა ვალდებულებები	24	14,070	13,452
გადავადებული მოგების გადასახადი ვალდებულებები	12	6,548	10,762
სუბორდინირებული სესხები	25	227,179	188,744
სულ ვალდებულებები		1,142,170	916,319
კაპიტალი:			
დამფუძნებლის აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	27	114,430	114,430
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		9,424	9,424
გასაყიდად არსებული რეზერვები		-	8,464
გაუნაწილებელი მოგება		154,422	144,094
სულ დამფუძნებლის აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი		278,276	276,412
უმცირესობის წილი		(83)	(7)
სულ კაპიტალი		278,193	276,405
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,420,363	1,192,724

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატალია ხაინდრავა

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

10-79 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2016	2015
უწყვეტი ოპერაციები			
საპროცენტო შემოსავალი	5, 29	108,902	111,065
საპროცენტო ხარჯი	5, 29	(38,080)	(29,329)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების დარეზერვებამდე		70,822	81,736
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	6, 29	(230)	(32,912)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		70,592	48,824
წმინდა მოგება მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	7	19,023	32,841
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	8	8,810	5,645
საკომისიო შემოსავალი	9, 29	7,409	6,805
საკომისიო ხარჯი	9	(4,638)	(3,992)
სხვა ოპერაციების რეზერვი	6	(274)	(1,257)
სხვა შემოსავალი, წმინდა	10	11,397	9,791
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		41,727	49,833
საოპერაციო შემოსავალი		112,319	98,657
საოპერაციო ხარჯები	11, 29	(29,313)	(29,849)
მოგება მოგების გადასახადამდე		83,006	68,808
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(7,754)	(9,867)
წლის წმინდა მოგება		75,252	58,941
განეკუთვნება:			
დამფუძნებლის აქციონერები		75,482	58,940
უმცირესობის წილი		(230)	1
		75,252	58,941

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატალია ხაინდრავა

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

10-79 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2016	2015
წლის წმინდა მოგება		75,252	58,941
კომპონენტები, რომლებიც შემდგომში შესაძლოა მოგება-ზარალში რეკლასიფიცირდეს:			
წლის განმავლობაში გასაყიდად არსებული ინვესტიციების გადაფასებით წარმოშობილი წმინდა მოგება		542	3,408
გადატანილია წლის მოგებაში		(10,500)	(1,832)
მოგების გადასახადი	12	1,494	(236)
სხვა სრული შემოსავლები მოგების გადასახადის შემდეგ		(8,464)	1,340
განეკუთვნება:			
დამფუძნებლის აქციონერები		67,018	60,280
უმცირესობის წილი		(230)	1
		66,788	60,281

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი ნატალია ხაინდრავა	ფინანსური დირექტორი გივი ლებანიძე
2017 წ. 5 მაისი თბილისი, საქართველო	2017 წ. 5 მაისი თბილისი, საქართველო

10-79 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გასაყიდად არსებული რეზერვი	გაუნა- წილებელი მოგება	სულ ბანკის აქციონე- რებზე განაწი- ლებული კაპიტალი	უმცირე- სობის წილი	სულ კაპი- ტალი
1 იანვარი, 2015		114,430	9,424	7,124	151,154	282,132	(8)	282,124
პერიოდის მოგება		-	-	-	58,940	58,940	1	58,941
წლის სხვა სრული								
შემოსავალი, მოგების								
გადასახადის გარეშე		-	-	1,340	-	1,340	-	1,340
გაცემული დივიდენდები		-	-	-	(66,000)	(66,000)	-	(66,000)
დეკემბერი 31, 2015		114,430	9,424	8,464	144,094	276,412	(7)	276,405
პერიოდის მოგება		-	-	-	75,482	75,482	(230)	75,252
უმცირესობის წილის								
შემცირება შ.პ.ს.								
„დაზღვევის კომპანია								
ქართუში“ წილის								
შესყიდვის გამო		-	-	-	(154)	(154)	154	-
წლის სხვა სრული								
შემოსავალი, მოგების								
გადასახადის გარეშე		-	-	(8,464)	-	(8,464)	-	(8,464)
გაცემული დივიდენდები		-	-	-	(65,000)	(65,000)	-	(65,000)
31 დეკემბერი, 2016		114,430	9,424	-	154,422	278,276	(83)	278,193

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატალია ხაინდრავა

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

10-79 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

	2016	2015
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება მოგების გადასახადამდე:	83,006	68,808
კორექტირებები:		
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე	230	32,912
სხვა ოპერაციების რეზერვის (შექმნა)/აღდგენა	274	1,217
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	(2,812)	(2,770)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	2,536	1,848
მოგება შვილობილ კომპანიაში ფლობილი წილის გასხვისებიდან	-	(4,778)
მოგება გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციების გაყიდვიდან	(10,500)	(1,832)
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	(25,091)	(1,991)
დასაკუთრებული აქტივებისა და ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული მოგება	(1,006)	(692)
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე	(19,023)	(21,785)
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	27,614	76,477
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში (ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:		
სავალდებულო ფულის ბალანსი სებ-ში	(62,729)	(30,635)
მთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	(3,684)	2,785
კლიენტებზე გაცემული სესხები	20,956	(253,836)
სხვა აქტივები	1,346	2,880
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:		
ბანკების დეპოზიტები	(36,321)	52,831
კლიენტების დეპოზიტები	144,352	251,203
სხვა ვალდებულებები	518	2,717
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, დაბეგვრამდე	92,052	104,422
გადახდილი მოგების გადასახადი	(16,238)	(4,651)
წმინდა ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან	75,814	99,771

ჯგუფი ბანკი ქართუ

**ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)**

	შენიშვნა	2016	2015
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(2,306)	(6,990)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების რეალიზაციიდან		598	162
შემოსავალი გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციების რეალიზაციიდან		10,500	1,832
შემოსავალი შვილობილ კომპანიაში ფლობილი წილის რეალიზაციიდან		-	8,428
შემოსავალი მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების რეალიზაციიდან დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი		21,276	-
დასაკუთრებული ქონებების შეძენა		2,801	2,424
დასაკუთრებული ქონებების შეძენა		(24,426)	(23)
გასაყიდად არსებული ინვესტიციების შესყიდვა		(18,576)	(18,456)
შემოსავალი დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების რეალიზაციიდან		18,276	10,899
წმინდა ფულადი სახსრების შემოდინება / (გადინება) საინვესტიციო საქმიანობიდან		8,143	(1,724)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:			
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი		124,400	41,911
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(41,911)	(5,311)
გადახდილი დივიდენდები		(65,000)	(66,000)
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან		18,537	26,956
სუბორდინირებული სესხის დაფარვა		-	(9,323)
ფულადი სახსრების წმინდა შემოდინება/(გადინება) საფინანსო საქმიანობიდან		36,026	(11,767)
ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი		4,962	3,755
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		119,983	90,035
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში		173,671	83,636
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს		298,616	173,671

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

ჯგუფის მიერ 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადახდილმა და მიღებულმა საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 23,144 და 115,425 ლარი, შესაბამისად.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატალია ხაინდრავა

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე

2017 წ. 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

10-79 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

1. ორგანიზაცია

სააქციო საზოგადოება “ბანკი ქართუ” (შემდგომში “ბანკი”) რეგისტრირებულია საქართველოში 1996 წლიდან. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სებ”). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს №229 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, სესხების და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით, აგრეთვე დეპოზიტებით სარგებლობა.

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

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნდა ხუთი სერვის ცენტრი თბილისში, აგრეთვე თითო სერვის-ცენტრი გორში, თელავში, საჩხერეში, ქუთაისსა და ბათუმში.

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

სახელწოდება	საქმიანობის ქვეყანა	ბანკის მფლობელობის საპროცენტო წილი (%)		საქმიანობის ტიპი
		2016	2015	
საბროკერო კომპანია შპს “ქართუ ბროკერი”	საქართველო	100.00%	100.00%	საბროკერო
“სადაზღვევო კომპანია ქართუ” შპს	საქართველო	88.45%	82.27%	დაზღვევა

2016 წლის 30 დეკემბერს, ბანკმა 2,500 ათასი ლარის ოდენობის ინვესტიციით შეისყიდა შპს „სადაზღვევო კომპანია ქართუს“ დამატებით 6.18%.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს ქართუ ჯგუფი (საქართველო) ფლობდა ბანკის აქციების 100%.

უტა ივანიშვილი არის ძირითადი აქციონერი, რომელიც აკონტროლებს ჯგუფის ოპერაციებს.

მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2017 წლის 5 მაისს.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი

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

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

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

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

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

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

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

ჯგუფი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია 33-ე შენიშვნაში.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

ფუნქციონალური ვალუტა

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

ურთიერთჩათვლა

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

ქვემოთ წარმოდგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები.

კონსოლიდაციის საფუძველი

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

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

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

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

- ბანკის მიერ ფლობილი ხმის უფლებების მოცულობას ხმის დანარჩენი უფლებების წილთან და განაწილებასთან შედარებით;
- ბანკის, სხვა ხმის უფლებათა მქონე თუ სხვა მხარეთა მიერ ფლობილ პოტენციურ ხმის უფლებებს;
- სხვა საკონტრაქტო გარიგებებიდან წარმოშობილ უფლებებს; და
- ყველა დამატებით ფაქტსა და გარემოებას, რომლებიც მიუთითებს იმაზე, რომ ბანკს აქვს ან არ აქვს შესაძლებლობა, გადაწყვეტილების მიღების საჭიროების შემთხვევაში, წარმართოს შესაბამისი საქმიანობა, მათ შორის აქციონერთა წინა კრებებზე ხმათა განაწილების სქემებს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)

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

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

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

არასაკონტროლო წილი

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

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

არსებულ შვილობილ კომპანიებში ჯგუფის მიერ ფლობილი წილების ცვლილება

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

ჯგუფის მიერ შვილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვის შემთხვევაში, შემოსავალი ან ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალში და გამოითვლება, როგორც სხვაობა შემდეგ ელემენტებს შორის: (1) მიღებული ანაზღაურებისა და შენარჩუნებული წილის სამართლიანი ღირებულებების ჯამი და (2) შვილობილი კომპანიის აქტივების (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებების, ასევე არასაკონტროლო წილის წინა საბალანსო ღირებულებები. სხვა სრულ შემოსავლებში მოცემულ შვილობილ კომპანიასთან დაკავშირებით მანამდე აღიარებული ყველა თანხა აღირიცხება ისე, თითქოს ჯგუფმა შვილობილი კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები პირდაპირ გაასხვისა (ანუ გადაიტანა მოგება-ზარალში ან კაპიტალის სხვა კატეგორიაში შესაბამისი ფასს-ის მიხედვით). კონტროლის დაკარგვის დღეს ყოფილ შვილობილ კომპანიაში შენარჩუნებული ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულება, შემდგომი აღრიცხვის მიზნით, ბასს 39-ის მიხედვით, განიხილება, როგორც სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას, ანუ დაკავშირებულ მხარეებში ან ერთობლივ საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციის თვითღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

შემოსავლების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

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

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

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

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

საკომისიო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

სესხის საკომისიო გადასახადი ექვემდებარება გადავადებას მასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღირიცხება როგორც სესხის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. სადაც სავარაუდოა რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადება დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარდება როგორც კორექტირება სესხის ეფექტურ განაკვეთზე. სადაც არ არის მოსალოდნელი, რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში სასესხო ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების ხელშეკრულების ვადა იწურება შედეგად სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს. სესხის მომსახურების საკომისიო შემოსავლად აღიარდება მომსახურების გაწევისას. სინდიცირებული სესხის გაცემის საკომისიო მოგება-ზარალში აღიარდება სინდიკაციის პროცესის დასრულებისას.

ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

საიჯარო შემოსავლის აღიარება

საიჯარო შემოსავლის აღიარების პოლიტიკა წარმოდგენილია შენიშვნების ქვეთავში „იჯარები“.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აისახება ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის შესყიდვისა და გაყიდვის აღიარება ხორციელდება ანგარიშსწორების თარიღის შესაბამისი მდგომარეობით. ჩვეულებრივი შესყიდვები და გაყიდვები არის ფინანსური აქტივების ისეთი შესყიდვა ან გაყიდვა, რომელიც მოითხოვს აქტივის მიწოდებას რეგულირებით ან ბაზარზე არსებული შეთანხმებით დადგენილ ვადაში.

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

ფინანსური აქტივები

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

მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

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

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია გასაყიდად არსებულად ხორციელდება, როდესაც:

- შესყიდულია ახლო მომავალში გაყიდვის მიზნით; ან
- თავდაპირველი აღიარებისას წარმოადგენს იდენტიფიცირებადი ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილს, რომლებიც ერთობლივად იმართება და არსებობს მათგან მოკლევადიანი მოგების მიღების ობიექტური მაჩვენებელი; ან
- განეკუთვნება დერივატივებს და არ მიიჩნევა ჰეჯირების ეფექტურ ინსტრუმენტად).

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

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

სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით აისახება მოგება-ზარალსა და სხვა სრულ შემოსავლებში გადაფასებისას წარმოქმნილი

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით. წმინდა მოგება ან ზარალი, რომელიც მოგება-ზარალში აისახება, მოიცავს ფინანსურ აქტივზე მიღებულ ყველა დივიდენდსა და საპროცენტო შემოსავალს და შედის "სხვა მოგება და ზარალისა" და "საპროცენტო შემოსავლის" ჯგუფში კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის უწყისში.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

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

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

გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები

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

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

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

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

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და სხვა მოთხოვნები (მათ შორის, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები) განსაზღვრული ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული მოქმედ ბაზარზე, კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი აღიარებას ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელიც არ არის არსებითი.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის შემთხვევაში გაუფასურების ობიექტური მანკებულები მოიცავს:

- გამომშვების, ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან
- ხელშეკრულების დარღვევას, რაც გულისხმობს პროცენტის, ან ძირითადი თანხის გადახდისუუნარობას, ან თავის არიდებას; ან
- პროცენტის, ან ძირითადი თანხის გადაუხდელობას; ან
- მსესხებლის გაკოტრებას, ან ფინანსურ რეორგანიზაციას; ან
- ფინანსური სირთულეების გამო ფინანსური აქტივის მოქმედი ბაზრის გაუქმებას.

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

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

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

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

სესხები შეცვლილი პირობებით

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

სესხებისა და ავანსების ჩამოწერა

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფის ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყდება, როდესაც აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოიწურება, ან თუ ჯგუფი სხვა საწარმოს გადასცემს ფინანსური აქტივებს და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს. თუ ჯგუფი არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, იგი აღიარებს აქტივში შენარჩუნებულ მონაწილეობას და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას შესაძლო გადასახდელი თანხის ოდენობით. იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფი იტოვებს გადაცემულ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს, იგი აგრძელებს ფინანსური აქტივის და მიღებული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების აღიარებას.

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

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

ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები

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

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

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

ჯგუფი არ მიმართავს ჰეჯირების აღრიცხვას.

ფინანსური ვალდებულებები და გამომშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია სესხის ან კაპიტალის სახით

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

წილობრივი ინსტრუმენტები

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

კომბინირებული ინსტრუმენტები

ჯგუფის მიერ გამომშვებული კომბინირებულ ინსტრუმენტებში შემავალი ნაწილები ცალკე კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ვალდებულებები და კაპიტალი კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გამომშვების დღეს ვალდებულებების კომპონენტის სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მსგავსი არაკონვერტირებადი ინსტრუმენტებისათვის ბაზარზე მოქმედი საპროცენტო განაკვეთით. ეს თანხა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

საშუალებით ამორტიზებული ღირებულებით აისახება როგორც ვალდებულება სანამ დაიფარება კონვერტაციისას, ან გადაიხდება ინსტრუმენტის დაფარვის თარიღისათვის.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც „მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები“ ან „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულება მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულად ითვლება, თუ იგი განკუთვნილია გასაყიდად ან დასახელებულია მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულად.

ფინანსური ვალდებულება გასაყიდად განკუთვნილად კლასიფიცირდება, თუ:

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

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

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველა)
(ათასობით ლარში)

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

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

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

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

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

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

იჯარა

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

ჯგუფი, როგორც მემწარე

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

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

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

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

ფული და ფულის ექვივალენტები

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

საქართველოს ეროვნული ბანკის სავალდებულო მინიმალური რეზერვები

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

დასაკუთრებული ქონება

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

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება ფასდება მათი შესყიდვის ფაქტობრივ ხარჯებზე დაყრდნობით, რომელიც მოიცავს მათი შესყიდვის ფასს, შესყიდვის არაანაზღაურებად გადასახადს და ნებისმიერ პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯს, რომელიც

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველა)
(ათასობით ლარში)

უშუალოდ უკავშირდება აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანას და დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად განთავსებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია ისტორიული ღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ცვეთის აღიარება ხორციელდება აქტივების ღირებულების ან გადაფასების ხარჯების ჩამოწერის მიზნით (გარდა უპირობოდ ფლობილი მიწებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობისა) მათი სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით წრფივი მეთოდის გამოყენებით. აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის, ნარჩენი ღირებულებისა და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებებში ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით შემდეგი წლიური განაკვეთების გამოყენებით:

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

მიწა არ ექვემდებარება ცვეთას.

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგება-ზარალსა და სხვა სრულ შემოსავლებში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველა)
(ათასობით ლარში)

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გუდვილის გარდა

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

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

ანაზღაურებადი ღირებულება არის უმეტესი, ერთი მხრივ, სამართლიან ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და, მეორე მხრივ, გამოყენებად ღირებულებას შორის. გამოყენებადი ღირებულების შეფასებისას სამომავლო ფულადი ნაკადები მიმდინარე ღირებულებამდე დისკონტირდება არსებული საპროცენტო განაკვეთით გადასახადების გამოკლებით, რომელიც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ბაზრისეულ შეფასებას და აქტივისათვის დამახასიათებელ იმ რისკებს, რომელთა საფუძველზე სამომავლო ფულადი ნაკადების კორექტირება არ მომხდარა.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გამოყენებადი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება მოგებასა და ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით. ასეთ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგები აისახება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

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

გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება წმინდა მოგებისაგან, რომელიც ასახულია კონსოლიდირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ჯგუფის მიმდინარე გადასახადის ხარჯი

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქაშა)
(ათასობით ლარში)

გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

გადავადებული გადასახადი

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

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

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

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

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოყვება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების აღდგენას, ან დაფარვას.

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის აისახება სხვა სრულ მოგება-ზარალში, ან პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე აისახება შესაბამისად სხვა სრულ მოგება-ზარალში, ან პირდაპირ კაპიტალში. თუ მიმდინარე ან გადავადებული გადასახადი წარმოიშობა ბიზნესის გაერთიანების თავდაპირველი აღრიცხვით, საგადასახადო ეფექტი შედის ბიზნესის გაერთიანების აღრიცხვაში.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს. სამომავლო მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით (დღეს მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხება იმის მიუხედავად, იგი კომპანიაში რჩება თუ დივიდენდების სახით გაიშვება). აღნიშნულ ცვლილებას მყისიერი ეფექტი ჰქონდა

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთებზე, რომლებიც წინა პერიოდებში აღიარებული დროებითი სხვაობებით იყო გამოწვეული.

საოპერაციო გადასახადები

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

რეზერვები

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

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

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

პირობითი ვალდებულებები

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

უცხოური ვალუტა

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

ჯგუფმა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოიყენა შემდეგი გაცვლითი კურსები:

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

უზრუნველყოფა

ჯგუფი უზრუნველყოფას ითხოვს კლიენტების ვალდებულებებზე, სადაც ეს ითვლება მართებულად. ჩვეულებრივ, უზრუნველყოფა გულისხმობს კლიენტის აქტივების დაყვანას და ჯგუფს აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის უფლებას, როგორც არსებულ, ასევე მომავალ ვალდებულებებზე.

კაპიტალის რეზერვები

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

3. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული დაშვებები და შეფასებების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები

ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას, რომელიც აღწერილია მე-2 შენიშვნაში, ჯგუფის ხელმძღვანელობა ვალდებულია განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. ხელმძღვანელობის შეფასება და შესაბამისი დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულად ითვლება. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

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

ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას გაკეთებული კრიტიკული დაშვებები

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

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ განიხილა ჯგუფის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები კაპიტალის შენარჩუნებისა და ლიკვიდობის მოთხოვნების ჭრილში და დაადასტურა, რომ ჯგუფს გააჩნია განზრახვა და უნარი ფლობდეს მათ დაფარვის ვადამდე. 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება შესაბამისად შეადგენს 19,045 და 18,919 ლარს. ამ აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-19 შენიშვნაში.

შეფასებების არასარწმუნოების მთავარი წყაროები

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული ფინიშნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება

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

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

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

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 937,005 და 891,784 ლარი შესაბამისად, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შეადგინა 82,667 და 67,166 ლარი შესაბამისად.

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება

ჯგუფი იყენებს შეფასების მეთოდებს ისეთი პირობების ჩათვლით, რომლებიც გარკვეული ტიპის ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დადგენისას არ ეფუძნება არსებულ საბაზრო მონაცემებს, როგორც აღწერილია 30-ე შენიშვნაში. შენიშვნა 30 წარმოადგენს დეტალურ ინფორმაციას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დადგენისას გამოყენებული უმთავრესი დაშვებების შესახებ და მათი მგრძობიარობის ანალიზს. ღირებულებებს მიაჩნიათ, რომ შეფასების შერჩეული მეთოდები და დაშვებები მართებულია ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დადგენისათვის.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდი

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფი ყოველწლიური საანგარიშო პერიოდისათვის ადგენს ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადებს. აქტივის სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენა წარმოადგენს

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული ფინიშნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრელები)
(ათასობით ლარში)

ხელმძღვანელობის მსჯელობის საგანს მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით. ძირითადი საშუალების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოსალოდნელი მოხმარების, სავარაუდო ტექნიკური მოძველების, ფიზიკური მოხმარებისა თუ ცვეთის და აქტივის ფიზიკურ საოპერაციო გარემოს პარამეტრების. ცვლილებამ რომელიმე ერთ პირობაში ან შეფასებაში შეიძლება გამოიწვიოს ცვეთის/ამორტიზაციის მომავალი განაკვეთის კორექტირება. ფინანსური წლის განმავლობაში ჯგუფის ხელმძღვანელობას ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადები არ შეუცვლია.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღდგენა

2019 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში ასამოქმედებელი ცვლილებების მიხედვით, ბანკები მოვალენი იქნებიან, მოგების გადასახადი გადაიხადონ გაცემულ დივიდენდებზე. შესაბამისად, არსებობს მოლოდინი, რომ ცვლილებების ძალაში შესვლის დღიდან მოყოლებული დროებითი სხვაობები გაქრება. ჯგუფის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ აუცილებელია საანგარიშო დღეს გადავადებული საგადასახადო ვადლებულების შეფასების ანარიცხის არსებობა, რადგან სავარაუდოდ, ამ ვადლებულების სრულად რეალიზება 2019 წლის 1 იანვრამდე არ მოხდება. შესაბამისად, ანარიცხი 4,743 ათასი ლარის ოდენობით აღირიცხა 2016 წლის 31 დეკემბერს. გადავადებული საგადასახადო ვადლებულებების საბალანსო ღირებულება, 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაუტოლდა შესაბამისად 6,548 ათას და 10,762 ათას ლარს.

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

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედი ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები.

მიმდინარე წელს ბანკმა მიიღო შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რამაც ზეგავლენა იქონია წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებებში წარმოდგენილ თანხებზე:

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

შესწორება ბასს 1 „განმარტების ინიციატივა“

ჯგუფმა ეს შესწორება პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორება განმარტავს, რომ კომპანია ვადლებული არ არის, ფასს-ის მიხედვით აუცილებელი კონკრეტული განმარტება გააკეთოს, თუ ამ განმარტებით მიღებული ინფორმაცია არ არის არსებითი ხასიათისა. შესწორება აგრეთვე რეკომენდაციებს აწვდის კომპანიებს განმარტების გაკეთებისას ინფორმაციის გაერთიანებისა და განცალკევების საფუძვლების შესახებ. თუმცა, შესწორება ასევე ამბობს, რომ სასურველია, ჯგუფმა მაინც გააკეთოს დამატებითი განმარტება, თუ ფასს-ის კონკრეტული მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიუხედავად, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ვერ მიაწვდის მომხმარებელს საკმარის ინფორმაციას კონკრეტული ტრანსაქციების, მოვლენებისა და მდგომარეობის თაობაზე ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობისა და ფინანსური შედეგების გარშემო.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული ფინიშნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველა)
(ათასობით ლარში)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ბასს 19-ის შესწორება განმარტავს, რომ თანამშრომელთა ბენეფიტების ობლიგაციების დისკონტირების განაკვეთი უნდა დადგინდეს მაღალი ხარისხის კორპორაციულ ობლიგაციებზე საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ნაჩვენები უკუგების საბაზრო ღონის მიხედვით. მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმის შეფასება უნდა მოხდეს ვალუტის დონეზე (ანუ მოხდეს იმავე ვალუტაში, რომელშიც ბენეფიტები გადაიხდება). იმ ვალუტების შემთხვევაში, რომელთათვის ასეთი მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ღრმა ბაზარი არ არსებობს, გამოყენებული უნდა იქნას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ამ ვალუტაში დენომინირებული სახელმწიფო ობლიგაციებზე ნაჩვენები უკუგების განაკვეთები.

ამ შესწორებების გამოყენებას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არ მოუხდენია.

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები²;
- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან (და შესაბამისი განმარტებები²);
- ფასს 16 - იჯარა³
- შესწორებები ფასს 2 - იმ ტრანსაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით²;
- შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 - აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში⁴;
- შესწორებები ბასს 7 - განმარტების ინიციატივა¹;
- შესწორებები ბასს 12 - არარეალიზებული ზარალის გადავადებული სავადასახადო აქტივების აღიარება¹;
- შესწორებები ფასს 4 - „ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან“ ერთად²;
- ფასს 22 სავალუტო ოპერაციები და სავანსო ანაზღაურება²;
- შესწორებები ბასს 40 - საინვესტიციო ქონების გადაცემა²;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი.

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

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”. 2009 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2010 წლის ოქტომბერში ფასს-ში 9 შევიდა შესწორება, რომელიც ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით. 2013 წლის ნოემბერში კი მას დაემატა ახალი მოთხოვნა ჰეჯირების ზოგად აღრიცხვასთან დაკავშირებით. 2015 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. იგი მთლიანობაში მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, გარკვეული მარტივი სავალდებულებების ინსტრუმენტების სხვა სრულ შემოსავლებში სამართლიანი ღირებულებით ასახვის თვალსაზრისით. ფასს 9 მიზნად ისახავს, ჩაანაცვლოს ბასს 39 – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალდებულებები ინვესტიციები, რომლებსაც პირი ფლობის ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2015 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალდებულებების აღრიცხვის ახალი კატეგორია „სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლებით“. აღნიშნული ეხება სავალდებულებების ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალდებულებების ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც წარმოადგენს ძირითადი თანხისა და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალდებულებები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ,

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

იზომება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინვესტიცია იზომება სამართლიანი ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.

- ფინანსური ვალდებულებები ასევე ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოდგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება.
- **გაუფასურება.** ფასს 9-ის 2015 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარებას წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.
- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი ინარჩუნებს ჰეჯირების აღრიცხვის მექანიზმების სამ ძირითად სახეს, რომელიც დღესდღეობით ასახულია ბასს 39-ში. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯის ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებისათვის შემოტანილია გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.
- **აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

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

ჯგუფის ხელმძღვანელობის პროგნოზით, მომავალში ფასს 9-ის გამოყენებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით ნაჩვენებ თანხებზე. თუმცა, დეტალური შემოწმების გარეშე ფასს 9-ის ეფექტზე ადეკვატური მსჯელობა არაგონივრული იქნებოდა.

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან. 2014 წლის მაისში გამოიცა ფასს 15, რომელიც მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველა)
(ათასობით ლარში)

გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ.

კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტიანი მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებული ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

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

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

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ აღნიშნული შესწორების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშებზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა შეიძლება ჰქონდეს. თუმცა, ამჟამად, დეტალური შემოწმების გარეშე ფასს 15-ის ეფექტზე ადეკვატური მსჯელობა არაგონივრული იქნებოდა.

შესწორება ფასს 16 - იჯარა

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

ფასს 16-ში საიჯარო და მომსახურების კონტრაქტები ერთმანეთისგან განსხვავდება იმის მიხედვით, აკონტროლებს თუ არა მოცემულ აქტივს კლიენტი. საოპერაციო იჯარის (არასაბალანსო) და ფინანსური იჯარის (საბალანსო) განსხვავებები უქმდება და ნაცვლდება მოდელით, რომლის მიხედვით გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება, ყველა სახის იჯარის შემთხვევაში, უნდა აღიაროს იჯარის მიმღებმა (ანუ ყველა საბალანსო იჯარისა). აღნიშნული არ ეხება დაბალდირებულებიანი აქტივების იჯარებსა და მოკლევადიან იჯარებს.

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

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

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

შესწორებას შემოაქვს შემდეგი განმარტებები:

1. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდების რეალური ღირებულების გაანგარიშებისას, წილობრივ უფლებებში შესვლისა და წილობრივი უფლებების მოხსნის პირობების ბუღალტრული აღრიცხვა უნდა მოხდეს ისეთივე მიდგომით, როგორც წილით ანაზღაურებადი გადახდების შემთხვევაში.
2. იმ შემთხვევაში, როდესაც საგადასახადო ნორმა პირს სთხოვს, თანამშრომლის საგადასახადო ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად დააკავოს ამ ვალდებულების მონეტარული მნიშვნელობის ტოლი წილობრივი ინსტრუმენტების კონკრეტული რაოდენობა და შემდგომ გადაურიცხოს ეს ვალდებულება საგადასახადო ორგანოს, ანუ აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას გააჩნია ნეტინგის მახასიათებელი, ამგვარი გარიგება მთლიანად უნდა ჩაითვალოს წილით ანაზღაურებადი, მხოლოდ იმ პირობით, თუ აქციაზე დაფუძნებული ანაზღაურება, ნეტინგის მახასიათებლის არქონის შემთხვევაში, წილით ანაზღაურებად ჩაითვლებოდა.
3. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდის მოდიფიკაცია, რომლის ფარგლებშიც ტრანსაქცია ფულით ანაზღაურებადიდან წილით ანაზღაურებადის კატეგორიაში გადაინაცვლებს, უნდა აღირიცხოს შემდეგნაირად:

ა. თავდაპირველი ვალდებულება ჩამოიწერება;

ბ. წილით ანაზღაურებადი და აქციებზე დაფუძნებული გადახდის აღიარება ხდება გადაცემული წილობრივი ინსტრუმენტის მოდიფიკაციის დღეს დაფიქსირებული რეალური ღირებულებით, თუ მომსახურება მოდიფიკაციის დღემდე გაწეული; და

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

შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ საანგარიშო პერიოდებზე. აღრეული გამოყენება ნებადართულია. მოქმედებს კონკრეტული გარდამავალი დებულებები.

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული ფინიშნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელება)
(ათასობით ლარში)

მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში.

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

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

შესწორებები ბასს 7 „განმარტების ინიციატივა“

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

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

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

შესწორებები ბასს 12 „არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება“

შესწორებები განმარტავს:

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული ფინიშნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველა)
(ათასობით ლარში)

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

შესწორება უმეტესწილად სადაზღვევო საქმიანობით დაკავებულ კომპანიებს აძლევს არჩევანს, გააგრძელონ აღრიცხვის არსებული, ფასს-ებზე დაფუძნებული მეთოდის გამოყენება და ფასს 9-ის ამოქმედება გადადონ ან ახალი სადაზღვევო სტანდარტის ამოქმედებამდე ან 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ პერიოდებამდე („ვადის გასვლის პირობა“). არის თუ არა კომპანია „უმეტესწილად“ დაზღვევით დაკავებული, უნდა შეფასდეს ანგარიშგებელი პირის დონეზე, უშუალოდ 2016 წლის 1 აპრილამდე წლიურ საანგარიშო დღეს. ამის შემდეგ ამ კრიტერიუმის გადახედვა აღარ შეიძლება, თუ კომპანიის საქმიანობაში არ მოხდა ისეთი მნიშვნელოვანი ცვლილება, რაც დღის წესრიგში დააყენებს კრიტერიუმის დაკმაყოფილების სავალდებულო გადახედვას. კომპანია გამოიყენებს იმ შესწორებებს, რომლებიც კონკრეტული კრიტერიუმების დამაკმაყოფილებელ მზღვეველებს საშუალებას მისცემს, დროებით გადადონ ფასს 9-ის გამოყენება 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდების განმავლობაში.

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

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

ფაისკ 22 „სავალუტო ოპერაციები და საავანსო ანაზღაურება“

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

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

შესწორებები ბასს 40 „საინვესტიციო ქონების გადაცემა“

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

შეუძლია შესწორება გამოიყენოს რეტროსპექტიულად (თუ ეს შესაძლებელია „წინა რიცხვით ცოდნის“ ეფექტის გარეშე) ან პროსპექტიულად.

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

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი

წლიური რედაქტირებების პაკეტის ფარგლებში მოცემულია შესწორება სამ სტანდარტში:

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

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

ბასს 28-ის მიხედვით, ვენჩურული კაპიტალის ორგანიზაციებსა და სხვა მსგავს პირებს შეუძლიათ ასოცირებულ კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოებში ჩადებული ინვესტიციები ასახონ მოგება-ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, კომპანიას, რომელიც არ არის საინვესტიციო კომპანია, მაგრამ გააჩნია წილი ისეთ ასოცირებულ კომპანიაში ან ერთობლივ საწარმოში, რომელიც თავად არის საინვესტიციო კომპანია, წილობრივი მეთოდის გამოყენებისას, შეუძლია, გამოიყენოს ამ ასოცირებულ კომპანიის ან ერთობლივი საწარმოს მიერ თავთავის შვილობილ კომპანიებში ფლობილი წილების რეალური ღირებულების გასაზომად გამოყენებული ფორმა. ბასს 28-ის შესწორებები განმარტავს, რომ ეს გადაწყვეტილება კომპანიამ უნდა მიიღოს ცალცალკე თითოეული ასოცირებული პირისა თუ ერთობლივი საწარმოს შემთხვევაში თავდაპირველი აღიარებისას. შესწორებები გამოიყენება რეტროსპექტიულად და ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

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

5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები:		
გაუფასურებული ფინანსური აქტივები	102,039	104,518
ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	6,863	6,547
სულ საპროცენტო შემოსავალი	108,902	111,065
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
კლიენტებზე გაცემულ სესხები	102,039	104,518
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	5,328	5,495

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

დაფარვის ვადამდე ფლობილ ინვესტიციები	1,535	1,052
სულ საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	108,902	111,065
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	(38,080)	(29,329)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(38,080)	(29,329)
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე მოიცავს:		
კლიენტების დეპოზიტები	(24,480)	(17,147)
სუბორდინირებული სესხი	(11,568)	(10,688)
ბანკების დეპოზიტები	(1,451)	(1,217)
სხვა ნასესხები სახსრები	(581)	(277)
სულ საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე	(38,080)	(29,329)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე	70,822	81,736

6. საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგებისა და სხვა რეზერვები

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო შემოსავლის მქონე
აქტივებზე მოიცავს:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
იანვარი 1, 2015	31,359
დამატებითი რეზერვების აღიარება	32,912
აქტივების ჩამოწერა	(1,130)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	4,025
დეკემბერი 31, 2015	67,166
დამატებითი რეზერვების აღიარება	230
აქტივების ჩამოწერა	(776)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	16,047
დეკემბერი 31, 2016	82,667

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)

სხვა აქტივების გაუფასურების დანაკარგებისა და სხვა რეზერვების მოძრაობა შეადგენს:

	დასაკუთრებულ აქტივები	სხვა ფინანსური აქტივები	სხვა რეზერვები	რეზერვი სხვა ოპერაციებზე
იანვარი 1, 2015	-	33	702	735
(რეზერვების აღდგენა)/დამატებითი რეზერვების აღიარება	-	(33)	1,290	1,257
დეკემბერი 31, 2015	-	-	1,992	1,992
დამატებითი რეზერვის /(რეზერვის აღდგენა) აღიარება	736	-	(462)	274
დეკემბერი 31, 2016	736	-	1,530	2,266

7. წმინდა მოგება მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე

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

	2016	2015
წმინდა მოგება მოგება-ზარალში თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე შეადგენს:		
არარეალიზებული მოგება სავაჭრო ოპერაციებზე	41,630	79,829
რეალიზებული მოგება ჩაშენებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებზე	5,503	16,594
არარეალიზებული მოგება ჩაშენებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებზე	4,228	24,019
არარეალიზებული ზარალი სავაჭრო ოპერაციებზე	(32,338)	(87,601)
სულ წმინდა მოგება მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე	19,023	32,841

8. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებზე

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2016	2015
დილინგი, წმინდა	5,998	8,415
საკურსო სხვაობა, წმინდა	2,812	(2,770)
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებზე	8,810	5,645

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

9. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2016	2015
საკომისიო შემოსავლები:		
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	3,383	3,096
დოკუმენტური ოპერაციები	2,328	1,944
ანგარიშსწორება	1,194	1,214
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	434	366
აკრედიტივები	26	120
სხვა	44	65
სულ საკომისიო შემოსავლები	7,409	6,805
საკომისიო ხარჯები:		
პლასტიკური ბარათებით მომსახურება	(3,752)	(3,253)
ანგარიშსწორება	(576)	(400)
დოკუმენტური ოპერაციები	(205)	(120)
აკრედიტივები	(23)	(168)
სხვა	(82)	(51)
სულ საკომისიო ხარჯები	(4,638)	(3,992)

10. სხვა შემოსავალი, წმინდა

სხვა შემოსავალი/(ხარჯები) მოიცავს:

	2016	2015
წმინდა დაზღვევის პრემია	10,925	9,848
შემოსავალი გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციის რეალიზაციიდან	10,500	1,832
შემოსავალი უძრავი ქონებისა და დასაკუთრებული აქტივების რეალიზაციიდან	1,013	692
აღიარებული, მაგრამ ჯერ არ ანაზღაურებული მოთხოვნების რეზერვების ცვლილება	374	236
მიღებული ჯარიმები და საურაეები	31	736
შემოსავალი შვილობილ კომპანიაში ფლობილი წილის რეალიზაციიდან	-	4,778
დაფარული მოთხოვნები, გადაზღვევის გამოკლებით	(5,713)	(5,229)
გადამზღვევის წილი დაფარულ მოთხოვნებში	(4,199)	(3,737)
არაღიარებული მაგრამ დაფარული მოთხოვნების რეზერვის ცვლილება	(1,991)	(486)
სხვა	457	1,121
სულ სხვა შემოსავალი, წმინდა	11,397	9,791

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
 (ათასობით ლარში)

11. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2016	2015
ხელფასები და პრემიები	10,365	10,025
ქველმოქმედება და სპონსორობა	7,760	9,750
ცვეთა და ამორტიზაცია	2,537	1,848
საოპერაციო იჯარა	2,155	2,075
კომუნიკაციის ხარჯები	2,101	1,616
დაცვის ხარჯები	533	553
პროფესიული მომსახურება	370	436
წარმომადგენლობითი ხარჯები	250	159
კომუნალური ხარჯები	242	231
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	214	232
საფოსტო ხარჯები	187	256
ძირითადი საშუალებების შეკეთების ხარჯები	144	127
სარეკლამო ხარჯები	126	253
მივლინების ხარჯები	65	34
ტრენინგის ხარჯები	64	53
სხვა ხარჯები	2,200	2,201
სულ საოპერაციო ხარჯები	29,313	29,849

12. მოგების გადასახადი

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

გარკვეული ხარჯების არასაგადასახადო მიზნით გამოქვითვისა და გადასახადისაგან გათავისუფლებული შემოსავლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი მუდმივად ექვემდებარება საგადასახადო განსხვავებებს.

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

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები/(ვალდებულებები) დროებით სხვაობებზე 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(5,323)	(5,508)
ჩაშენებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	(1,721)	(3,603)
ძირითადი საშუალებები	(368)	(2,044)
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	(1,494)
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	1,037
სხვა აქტივების რეზერვი	331	157
სხვა ვალდებულებები	264	270
სუბორდინირებული სესხი	192	166
სხვა აქტივები	176	176
არამატერიალური აქტივები	137	189
სხვა რეზერვები	13	141
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი დროებით სხვაობებზე	1,113	2,136
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება დროებით სხვაობებზე	(7,412)	(12,649)
გადავადების მოგების გადასახადის წმინდა აქტივი	249	249
გადავადების მოგების გადასახადის წმინდა ვალდებულება	(6,548)	(10,762)
დამოკიდებულება 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის შემდეგნაირად აიხსნება:		
	2016	2015
მოგება მოგების გადასახადამდე	83,006	68,808
გადასახადი კანონით განსაზღვრული საგადასახადო განაკვეთით (15%)	12,451	10,321
ჩამოწერილი გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(4,743)	-
მუდმივი ცვლილებები	46	(454)
მოგების გადასახადის ხარჯი	7,754	9,867
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	10,474	9,976
გადავადებული გადასახადის სარგებელი	(2,720)	(109)
მოგების გადასახადის ხარჯი	7,754	9,867
	2016	2015
იანვარი 1 – გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	249	249
იანვარი 1 – გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	(10,762)	(10,635)
სხვა სრულ შემოსავლებში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადი	1,494	(236)
მოგება-ზარალში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი	2,720	109
დეკემბერი 31 – გადავადებული გადასახადის აქტივი	249	249
დეკემბერი 31 – გადავადებული გადასახადის ვალდებულება	(6,548)	(10,762)

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

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

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

აღნიშნულმა ცვლილებამ მყისიერი ეფექტი იქონია კომპანიების გადავადებულ გადასახადზე, რადგან გაქრა დროებითი სხვაობები გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო ბაზისებს შორის. ცვლილების შედეგად, გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთი, რომელიც წინა პერიოდებში წარმოშობილ, აღიარებულ დროებით სხვაობებს განეკუთვნებოდა, 2019 წლის 1 იანვრამდე სრულად უნდა ჩამოიწეროს. აღნიშნულის გათვალისწინებით, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ აღიარა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების შეფასების ანარიცხი 4,743 ათასი ლარის ოდენობით.

13. ფული და ფულის ექვივალენტები

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
ნაღდი ფული	19,644	21,120
ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,644	12,732
ნაშთები ბანკებთან 90 დღემდე თავდაპირველი ვადიანობით	272,328	139,819
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	298,616	173,671

14. ფულის მინიმალური სავალდებულო ბალანსი სებ-ში

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები მოიცავს მინიმალურ სავალდებულო დეპოზიტს სებ-ში 143,009 და 76,835 ლარის ოდენობით. ჯგუფი ვალდებულია, მუდმივად ქონდეს მინიმალური სავალდებულო დეპოზიტი სებ-ში.

15. მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ არსებულ მოთხოვნებზე მაქსიმალურმა საკრედიტო რისკდამოკიდებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 6,026 და 2,192 ლარი.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთები მოიცავს ჯგუფის მიერ პლასტიკური ბარათებით განსახორციელებელი ოპერაციებისათვის განთავსებულ საგარანტიო დეპოზიტებს, შესაბამისად, 3,705 და 1,916 ლარის ოდენობით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული ფინიშნები
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრელები)
 (ათასობით ლარში)

16. მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტი	28,247	24,018
სავაჭროდ განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	2,108	14,093
სულ მოგებასა-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	30,355	38,111

ჯგუფი საკრედიტო რისკით გამოწვეულ სამართლიანი ღირებულების ცვლილებებს აფასებს სამართლიანი ღირებულების იმ ცვლილების თანხის დადგენით, რომელიც არ არის გამოწვეული საბაზრო რისკის წარმოქმნილი ცვლილებებით.

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

2016 წლის 31 თებერვლს ჯგუფმა მოახდინა „რაპტორ ფარმასევეტიკალში“ არსებული ინვესტიციის რეალიზაცია 21,276 ათასი ლარის ოდენობის საფასურად.

17. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
კლიენტებზე გაცემული სესხები	891,767	871,577
დარიცხული პროცენტი	45,238	20,207
	937,005	891,784
გამოკლებული: შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	(82,667)	(67,166)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	854,338	824,618

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია მე-6 შენიშვნაში.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)

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

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
უძრავი ქონებით, მოწყობილობით და მარაგებით		
უზრუნველყოფილი სესხები	814,936	753,311
ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები	28,731	35,184
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	5,071	34,535
სხვა უზრუნველყოფა	5,600	1,588
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	854,338	824,618

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის ჯგუფმა მიიღო ფინანსური და არაფინანსური აქტივები უზრუნველყოფის დასაკუთრების შედეგად. 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის სხვა აქტივების ჯგუფმა შესაბამისად მოიცვა ამგვარი აქტივები 39,852 და 17,222 ლარის ოდენობით, შესაბამისად (შენიშვნა 21).

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრუნება)
(ათასობით ლარში)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების დარგობრივი ანალიზი.

	სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა კლიენტებზე გაცემული სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა კლიენტებზე გაცემულ მთლიან სესხებთან
ანალიზი სექტორის მიხედვით:				
ფიზიკური პირები	75,901	(5,355)	70,546	7.06%
ვაჭრობა და მომსახურება	335,788	(13,895)	321,893	4.14%
მშენებლობა	182,269	(38,345)	143,924	21.04%
მრეწველობა	171,586	(5,787)	165,799	3.37%
სოფლის მეურნეობა	65,534	(1,381)	64,153	2.11%
ენერგეტიკა	3,385	(14)	3,371	0.41%
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	3,134	(70)	3,064	2.23%
სხვა	54,187	(2,319)	51,868	4.28%
სულ	891,784	(67,166)	824,618	7.53%

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოიცავს შემდეგ პროდუქტებს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
სამომხმარებლო სესხები	19,306	25,741
იპოთეკური სესხები	25,059	49,813
სხვა	433	347
გამოკლებული გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(3,697)	(5,355)
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	41,101	70,546

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხი შემდეგნაირად გამოიყურება:

2016 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
ჯგუფურად გაუფასურებული				
ვადაგადაუცილებელი	666,277	(16,567)	649,710	2.49%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	20,842	(1,172)	19,670	5.62%
31-60 დღე	8,365	(949)	7,416	11.34%
61-90 დღე	98	(24)	74	24.49%
91-180 დღე	12,546	(2,313)	10,233	18.44%
180 დღეზე მეტი	76,008	(17,734)	58,274	23.33%
სულ ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები	784,136	(38,759)	745,377	4.94%

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრუნება)
(ათასობით ლარში)

ინდივიდუალურად გაუფასურებული				
ვადაგადაუცილებელი	101,858	(30,776)	71,082	30.21%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	13	(3)	10	23.08%
31-60 დღე	1,899	(437)	1,462	23.01%
61-90 დღე	27,861	(6,973)	20,889	25.03%
91-180 დღე	-	-	-	-
180 დღეზე მეტი	21,238	(5,719)	15,518	26.93%
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	152,869	(43,908)	108,961	28.72%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	937,005	(82,667)	854,338	8.82%

	მთლიანი სესხები	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
2015 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
ჯგუფურად გაუფასურებული				
ვადაგადაუცილებელი	678,008	(10,751)	667,257	1.59%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	634	(49)	585	7.73%
31-60 დღე	18,355	(2,802)	15,553	15.27%
61-90 დღე	415	(88)	327	21.20%
91-180 დღე	3,241	(640)	2,601	19.75%
180 დღეზე მეტი	55,839	(12,277)	43,562	21.99%
სულ ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები	756,492	(26,607)	729,885	3.52%

ინდივიდუალურად გაუფასურებული				
ვადაგადაუცილებელი	113,826	(33,523)	80,303	29.45%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	487	(62)	425	12.73%
31-60 დღე	-	-	-	-
61-90 დღე	-	-	-	-
91-180 დღე	13,546	(3,224)	10,322	23.80%
180 დღეზე მეტი	7,433	(3,750)	3,683	50.45%
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	135,292	(40,559)	94,733	29.98%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	891,784	(67,166)	824,618	7.53%

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში)**

შემდგომი ცხრილი გვიჩვენებს კლიენტებზე გაცემულ სესხებს გაუფასურების მიხედვით:

	დეკემბერი 31, 2016			დეკემბერი 31, 2015		
	საბალანსო რირებულ- ლება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასურ- ების დანაკარგის რეზერვი	საბალანსო ლირებულ- ება რეზერვის შექმნამდე	საბალანსო რირებულ- ლება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასურ- ების დანაკარგის რეზერვი	საბალან- სო ლირებულ- ლება რეზერვის შექმნამდე
ინდივიდუალურად შეფასებულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	768,555	(72,627)	695,928	739,929	(57,738)	682,191
კოლექტიურად შეფასებულ კლიენტებზე გაცემული სესხები არა	168,450	(10,040)	158,410	151,855	(9,428)	142,427
გაუფასურებული სესხები	-	-	-	-	-	-
სულ	937,005	(82,667)	854,338	891,784	(67,166)	824,618

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის რისკდამოკიდებულება ჩვიდმეტი და შვიდი კლიენტის მიმართ, შესაბამისად, 366,086 და 131,404 ლარის ოდენობით, ინდივიდუალურად აჭარბებს ჯგუფის კაპიტალის 5%.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხების 98% და 97% გაცემულია საქართველოში მოღვაწე კომპანიებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში შევიდა, სესხები, რომელთა პირობები ხელახლა შეთანხმდა, რამაც შეადგინა, შესაბამისად 17,430 და 7,606 ლარი. სხვაგვარად ეს სესხები ჩაითვლებოდა ვადაგადაცილებულად ან გაუფასურებულად.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრკელეზა)
 (ათასობით ლარში)

18. გასაყიდად არსებული ინვესტიციები

2016 წლის 4 ნოემბერს ჯგუფმა მოახდინა „ვიზა ინკორპორეიტედის“ აქციებში არსებული ინვესტიციის რეალიზაცია 10,500 ათას ლარად.

ხელმძღვანელობამ ვერ შეძლო არაკოტირებული, ს.ს. „გაერთიანებული საკლირინგო ცენტრისა“ და შპს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალურ დეპოზიტარის“ გასაყიდად არსებული წილობრივი ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების სარწმუნოდ განსაზღვრა. ამდენად, ინვესტიციები, 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასახულია შესაბამისად, 57 და 57 ლარის ოდენობით. ინვესტირების ობიექტებს ბოლო ფინანსური ინფორმაცია ოპერაციების შესახებ არ გამოუქვეყნებიათ, აქციები კი ბაზარზე არ არის კოტირებული და არც ბოლო ვაჭრობის ფასებია საჯაროდ ხელმისაწვდომი.

19. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	დეკემბერი 31, 2016		დეკემბერი 31, 2015	
	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სადეპოზიტო სერტიფიკატები	5.95%-12%	19,452	5.95%-12%	19,500
გამოკლებული დისკონტი		(407)		(581)
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		19,045		18,919

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

20. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	შენიშვნები და სხვა უძრავი ქონება	ამეჯი და საოფისე მოწყობი- ლობები	კომპიუტერები და საოფისე მოწყობი- ლობება	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობე- სება და სხვა	დაუმთავ- რებელი მშენებ- ლობა	სულ
თვითღირებულება						
იანვარი 1, 2015	10,027	5,571	3,321	1,668	718	21,305
შესყიდვა	55	255	740	28	4,282	5,360
გადატანა	238	469	3,079	365	(4,151)	-
რეალიზაცია	(827)	(120)	(93)	(51)	(66)	(1,157)
დეკემბერი 31, 2015	9,493	6,175	7,047	2,010	783	25,508
შესყიდვა	-	436	77	-	590	1,103
გადატანა	-	-	95	268	(363)	-
რეალიზაცია	-	(14)	(36)	(11)	(595)	(656)
დეკემბერი 31, 2016	9,493	6,597	7,183	2,267	415	25,955
დაგროვილი ცვეთა						
იანვარი 1, 2015	1,191	3,897	2,221	1,194	-	8,503
ცვეთის დარიცხვა შემცირება	232	423	509	214	-	1,378
რეალიზაციის შედეგად	-	(109)	(90)	(40)	-	(239)
დეკემბერი 31, 2015	1,423	4,211	2,640	1,368	-	9,642
ცვეთის დარიცხვა შემცირება	233	448	965	170	-	1,816
რეალიზაციის შედეგად	-	(13)	(35)	(10)	-	(58)
დეკემბერი 31, 2016	1,656	4,646	3,570	1,528	-	11,400
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
დეკემბერი 31, 2016	7,837	1,951	3,613	739	415	14,555
დეკემბერი 31, 2015	8,070	1,964	4,407	642	783	15,866

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ცვეთას სრულად დაქვემდებარებული ძირითადი საშუალებები შეადგენდა 4,540 და 3,494 ლარს, შესაბამისად.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
 (ათასობით ლარში)

21. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
სხვა ფინანსური აქტივები:		
მოთხოვნები	283	1,947
მოთხოვნები სადაზღვევო პრემიუმებზე	6,442	5,744
მოთხოვნები გადახდილ გარანტიებზე	240	-
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	6,965	7,691
სხვა არაფინანსური აქტივები:		
გირაოში დარჩენილი ქონება	39,852	17,222
მოთხოვნები გადაზღვევიდან	2,305	3,014
არამატერიალური აქტივები	3,750	3,267
საგადასახადო ანგარიშსწორება, მოგების გადასახადის გარდა	309	116
სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები	103	65
გადახდილი ავანსები	525	588
სხვა	304	283
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	47,148	24,555
სულ სხვა აქტივები	54,113	32,246

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა სხვა აქტივებზე 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შენიშვნაში 6.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გირაოში დარჩენილი აქტივები მოიცავს მიწასა და შენობებს შესაბამისად 38,548 და 17,222 ლარის ოდენობით, რომლებიც ფასდება შემდეგ ღირებულებებს შორის უმცირესით: საბალანსო ღირებულება და სამართლიანი ღირებულება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

	არამატერიალური აქტივები
თვითღირებულება	
იანვარი 1, 2015	3,856
შესყიდვა	1,630
რეალიზაცია	(7)
დეკემბერი 31, 2015	5,479
შესყიდვა	1,203
დეკემბერი 31, 2016	6,682
დაგროვილი ამორტიზაცია	
იანვარი 1, 2015	1,748
წლის დარიცხვა	470
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	(6)

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

	არამატერიალური აქტივები
დეკემბერი 31, 2015	2,212
წლის დარიცხვა	720
დეკემბერი 31, 2016	2,932
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
დეკემბერი 31, 2016	3,750
დეკემბერი 31, 2015	3,267

22. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
სხვა ბანკების საკორესპოდენტო ანგარიშები	60	46,690
ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები	19,545	8,567
სულ ვალდებულებები ბანკების მიმართ	19,605	55,257

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ ვალდებულებებში შესული დარიცხული საპროცენტო ხარჯი შესაბამისად შეადგენდა 356 და 159 ლარს.

23. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
ვალიანი დეპოზიტები	335,270	314,365
მოთხოვნამდე ანგარიშები	412,340	283,581
სულ კლიენტების დეპოზიტები	747,610	597,946

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს დარიცხულ საპროცენტო ხარჯებს 8,103 და 8,529 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტებმა შეადგინა 47,470 და 15,420 ლარი, შესაბამისად, რაც წარმოადგენდა ჯგუფის მიერ გამოშვებული გარანტიების უზრუნველყოფას.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტებზე ვალდებულებებმა თოთხმეტი და ოცი კლიენტის მიმართ შეადგინა 423,682 და 451,489 ლარი (კლიენტების ანგარიშების 57% და 75%) შესაბამისად, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეზა)
(ათასობით ლარში)

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
ანალიზი დარგების /კლიენტების ტიპების მიხედვით:		
ფიზიკური პირები	168,177	128,459
ვაჭრობა და მომსახურება	280,054	267,929
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	84,679	66,154
ენერჯეტიკა	68,091	50,083
მშენებლობა	12,750	12,048
მრეწველობა	10,585	5,996
სოფლის მეურნეობა	5,501	5,546
სხვა	117,773	61,731
სულ კლიენტების დეპოზიტები	747,610	597,946

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს, შესაბამისად, 173,200 და 178,200 ათასი ლარის ოდენობის ნაშთებს, რომლებიც საქართველოს მთავარმა პროკურატურამ დააყადაღა.

24. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	2016 31 დეკემბერი	2015 31 დეკემბერი
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
გადასახდელი გადახდვევის ვალდებულებებზე	4,149	4,011
წარმოებულები	-	1,295
გადასახდელეები	24	30
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,173	5,336
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიუმი	4,830	5,067
სადაზღვეო რეზერვების ჩამოწერა	2,555	706
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	32	26
სხვა	2,480	2,317
სულ სხვა არაფინანსო ვალდებულებები:	9,897	8,116
სულ სხვა ვალდებულებები	14,070	13,452

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
 (ათასობით ლარში)

25. სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

	გალუბა	დაფარვის ვადა	საპროცენტო განაკვეთი %	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	31-მარტი-26	6%	80,299	72,710
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	31-მარტი-26	6%	26,787	24,182
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	15-თებერვალი-23	6%	26,747	24,162
სულ კონვერტირებადი ნაწილი				133,833	121,054
შპს ინტერ კონსალტინგ პლიუსი	აშშ დოლარი	17-ოქტომბერი-29	6%	18,537	16,773
შპს ჯორჯიან პოლდინგი	აშშ დოლარი	21-ივნისი-29	6%	26,481	23,961
ქართუ ჯგუფი	აშშ დოლარი	31-ოქტომბერი-16	6%	18,537	-
ქართუ ჯგუფი	აშშ დოლარი	1-ივნისი-25	6%	29,791	26,956
სულ არაკონვერტირებადი ნაწილი				93,346	67,690
სულ სუბორდინირებული სესხი				227,179	188,744

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სუბორდინირებულ სესხში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა 129 და 108 ლარი შესაბამისად.

2016 წლის 1 ივნისს ჯგუფმა ქართუ ჯგუფთან ხელი მოაწერა 18,537 ათასი ლარის ოდენობის სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებას სასესხო პორტფელის მხარდასაჭერად.

2011 წლის 31 მარტსა და 13 დეკემბერს, ასევე 2013 წ. 15 თებერვალს ჯგუფმა გააფორმა ხელშეკრულება სუბორდინირებული სესხის თაობაზე შპს ფინ სერვისი XXI-თან. სესხის ვადა იწურება 2026 წლის 31 მარტს (გაიცა 2011 წელს) და 2023 წ. 15 თებერვალს (გაიცა 2013 წელს). ხელშეკრულების თანახმად სესხი კონვერტირდება კაპიტალში დაფარვის ვადის ბოლოს. საპროცენტო სარგებლის გადახდა ხორციელდება თვიურად/კვარტალურად, თავდაპირველი ნომინალური განაკვეთით – 2 პროცენტი. სესხის აღიარებისას საბაზრო განაკვეთი ანალოგიურ მაგრამ კაპიტალში არაკონვერტირებად 2011 წელს გაცემულ სესხზე იყო 5%, ხოლო 2013 წელს გაცემულ სესხზე - 6.4%. 2014 წლის 1 ივლის კუპონური საპროცენტო განაკვეთები ყველა სესხზე შეიცვალა და გახდა 6%.

კონვერტირებადი სესხები მოიცავდა ორ კომპონენტს: ვალდებულებისა და სააქციო კაპიტალის ელემენტებს. სააქციო კაპიტალის ელემენტები წარმოდგენილია "სამისიო კაპიტალიში". ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების ელემენტის თავდაპირველი აღიარებისას იყო 5.05%; 5.26% და 6.34%, შესაბამისად.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
 (ათასობით ლარში)

	ლარი
კაპიტალის კომპონენტი 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	9,424
კაპიტალის კომპონენტი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,424
ვალდებულებების კომპონენტი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	121,054
დაფარვის შემდეგ 6%-იანი განაკვეთით გამოთვლილი საპროცენტო ხარჯი	11,392
გამოკლებული: გადახდილი პროცენტი	(11,372)
საკურსო სხვაობა	12,759
ვალდებულებების კომპონენტი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	133,833

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

26. სხვა ნასესხები სახსრები

გალუბა	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი %	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015	
ბიძინა ივანიშვილი	აშშ დოლარი	19/02/2016	6%	-	15,567
ბიძინა ივანიშვილი	აშშ დოლარი	18/12/2020	6%	-	14,369
ბიძინა ივანიშვილი	აშშ დოლარი	18/12/2020	6%	-	11,975
ეკატერინა ხვედელიძე	აშშ დოლარი	31/12/2021	4.5%	124,400	-
სულ სხვა ნასესხები სახსრები			124,400	41,911	

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა ნასესხებ სახსრებზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, ნული და 13 ლარი.

27. სააქციო კაპიტალი

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 114,430 ჩვეულებრივი აქციისგან, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი.

28. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

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

ჯგუფი გარესაბაღანსურ ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც იყენებს საბაღანსო ოპერაციებში.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს გააჩნდა პირობით ვალდებულებებზე დანაკარგების რეზერვის ხარჯი 1,530 და 1,992 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირობითი ვალდებულებები შეადგენდა:

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული ფინიშნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელები)
(ათასობით ლარში)

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	62,435	57,135
აკრედიტივები და სხვა გარიგებებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები	-	639
სასესხო და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	27,355	26,509
სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები	89,790	84,283

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხაზის ლიმიტის გაზრდა მტკიცდება ჯგუფის მიერ თითოეული შემთხვევის განხილვის საფუძველზე და დამოკიდებულია მსესხებელის ფინანსურ მდგომარეობაზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე. 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთი სახის გამოუყენებელმა საკრედიტო ხაზებმა შესაბამისად შეადგინა 27,355 და 26,509 ლარი.

ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე – 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე.

ვალდებულებები საოპერაციო ლიზინგზე – 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი სალიზინგო ვალდებულებები.

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

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

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით კანონი “საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების შეფასება” 2016 წლის 1 იანვრიდან შეიცვალა. კანონში შევიდა დამატებითი საანგარიშგებო და დოკუმენტაციის განმსაზღვრელი მოთხოვნები. ახალი კანონის მიხედვით საგადასახადო უწყებებს უფლება აქვთ, მეწარმეს დააკისრონ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები გარკვეული ტრანზაქციების ფარგლებში, რომლებიც ასევე მოიცავს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ საგადასახადო ორგანომ ჩათვალა, რომ ტრანზაქციის ფასი კომერციულ საფუძველზე არ არის განსაზღვრული. საგადასახადო ორგანოების მიერ ბანკის საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების ეჭვქვეშ დაყენების შესაძლო შედეგის სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია.

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

საოპერაციო გარემო – საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე. წესები და

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული ფინიშნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)

კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, სწრაფად იცვლება. საგადასახადო, საეალუტო და საბაჟო კანონმდებლობას ახასიათებს სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაცია. საქართველოში ამჟამად მოღვაწე მეწარმეთა წინაშე დგას სხვა სამართლებრივი და ფისკალური გამოწვევებიც. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფისკალური და მონეტარული ღონისძიებების ეფექტურობაზე. საკანონმდებლო, მარეგულირებელი და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

2016 წლის განმავლობაში საქართველოს მეზობელ ქვეყნებში, რომლებიც, ამავდროულად, მსხვილ სავაჭრო პარტნიორებს წარმოადგენენ, ეკონომიკა მშფოთვარე პოლიტიკური და ეკონომიკური მოვლენების არეალში აღმოჩნდა რამაც საქართველოს ეკონომიკაზე სერიოზული ზეგავლენა იქონია. ამ მოვლენებმა გამოიწვია ქართული ლარის მნიშვნელოვანი გაუფასურება აშშ დოლარისა და სხვა მნიშვნელოვანი ვალუტების მიმართ.

29. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

	დეკემბერი 31, 2016		დეკემბერი 31, 2015	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
კლიენტებზე გაცემული სესხები	24,482	937,005	36,703	891,784
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	23,147		36,264	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	1,335		439	
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი				
კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	(433)	(82,667)	(609)	(67,166)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(403)		(599)	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	(30)		(10)	
კლიენტების დეპოზიტები	(25,865)	(747,610)	(16,719)	(597,946)
- დამფუძნებელი	(179)		(9,294)	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(25,602)		(7,398)	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	(84)		(27)	
სუბორდინირებული სესხი	(227,179)	(227,179)	(188,744)	(188,744)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(178,851)		(161,788)	
- აქციონერები	(48,328)		(26,956)	
სხვა ნასესხები სახსრები	(124,400)	(124,400)	(41,911)	(41,911)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(124,400)		(41,911)	
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	(8,704)	(62,435)	(7,331)	(57,135)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(8,704)		(7,331)	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

ღირეკტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2016		დეკემბერი 31, 2015	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი ანაზღაურება	565	10,365	580	10,025

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

	2016		2015	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	3,726	108,902	2,530	111,065
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	3,669		2,505	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	57		25	
საპროცენტო ხარჯი	(11,602)	(38,080)	(1,379)	(29,329)
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	(34)		(927)	
- დამფუძნებელი	(1,793)		(810)	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(9,775)		(9,426)	
საკომისიო შემოსავალი	231	7,409	251	6,805
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	1		1	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	230		250	
ქველმოქმედება	(7,760)	(7,760)	(9,750)	(9,750)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(7,760)		(9,750)	

30. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

ხელმძღვანელობამ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად მის ხელთ არსებული ყველა საბაზრო ინფორმაცია გამოიყენა.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია საბალანსო ღირებულებასთან

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

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

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

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები – დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საყოველთაოდ მიღებული მოდულების საშუალებით, რომლებიც მსგავსი ინსტრუმენტების მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციების ფასების გამოყენებით დისკონტირებული ფულადი სახსრების ანალიზს ეფუძნება. ამგვარი ინვესტიციების დიდი ნაწილი 2016 წლის განმავლობაში იქნა შესყიდული, ამდენად, ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ მათი სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია საბალანსო ღირებულებასთან.

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

სუბორდინირებული სესხი – სუბორდინირებული სესხები თავდაპირველად აღირიცხება საბაზრო განაკვეთით, შემდგომში კი იზომება ამორტიზებული ღირებულებით. 2016 წელს სუბორდინირებული სესხების შეთანხმებათა პირობები ხელახლა შეთანხმდა და საპროცენტო განაკვეთი შეიცვალა. ბანკის ხელმძღვანელობამ შეისწავლა სუბორდინირებულ სესხებზე დარიცხული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები და დაასკვნა, რომ ისინი მიახლოებულია საბაზრო განაკვეთებთან, ამდენად, საბალანსო ღირებულება სამართლიან ღირებულებასთან მიახლოებულია.

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

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული ფინიშნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელები)
(ათასობით ლარში)

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

	სამართლიანი ღირებულება	დეკემბერი 31, 2016		დეკემბერი 31, 2015	
		საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
		იერარქია			
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3	854,338	849,521	824,618	871,367
კლიენტების დეპოზიტები	3	747,610	733,937	597,946	558,527

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

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

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015	სამართლიანი ღირებულების იერარქია	შეფასების ტექნიკა და მონაცემები	მნიშვნელოვანი არახილული მონაცემები	სამართლიანი ღირებულების დამოკიდებულება არახილული მონაცემებზე
სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივი (შენიშვნა 16)	2,108	14,093	ღონე 1	კორტირებული შეთავაზებული ფასები აქტიურ ბაზარზე	-	-
ნაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტი (იხილეთ შენიშვნა 16)	28,247	24,018	ღონე 3	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	-	-

31. კაპიტალის რისკის მართვა

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

ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობა სხვა დონისძიებებთან ერთად მონიტორინგს ექვემდებარება 1988 წელს ბაზელის კომიტეტის დადგენილ მაჩვენებლებზე და საქართველოს

ჯგუფი ბანკი ქართუ

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)**

ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობისას დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

არსებული მოთხოვნების მიხედვით, ბანკები ვალდებული არიან: (ა) შეინარჩუნონ სააქციო კაპიტალი სულ მცირე 12,000,000 ლარის ოდენობით, (ბ) შეინარჩუნონ საწესდებო კაპიტალის ფარდობა რისკზე შეწონილ აქტივებთან (საწესდებო კაპიტალის კოეფიციენტი) სულ მცირე 12%-ზე და (გ) შეინარჩუნონ პირველადი კაპიტალის ფარდობა რისკზე შეწონილ აქტივებთან (პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი) სულ მცირე 8%-ზე.

მომდევნო ცხრილში გაანალიზებულია ბანკის სახედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობა დამოუკიდებელი ანგარიშების საფუძველზე სეპ-ის მოთხოვნების შესაბამისად. კოეფიციენტები გამოთვლილია ბაზელ 1-ის მოთხოვნების საფუძველზე:

	2016	2015
სააქციო კაპიტალი	114,430	114,430
სარეზერვო ფონდები	6,838	6,538
გაუნაწილებელი მოგება	30,798	76,937
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(3,713)	(3,242)
პირველადი კაპიტალი	148,353	194,663
პერიოდის მოგება	39,595	19,361
სპეციალური ფონდები	600	400
საერთო რეზერვები (მაქსიმუმ 1.25% საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები)	10,667	12,612
კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხი	132,340	119,745
სუბორდინირებული სესხი (პირველადი კაპიტალის 50%-მდე)	74,177	67,656
მეორადი კაპიტალი (პირველადი კაპიტალის 100%-მდე)	148,353	194,663
გამოკლებული: ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	(6,922)	(4,422)
სულ საწესდებო კაპიტალი	289,784	384,904
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,541,037	1,375,756
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	9.63%	14.15%
სულ სახედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	18.80%	27.98%

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის მთლიანი საწესდებო კაპიტალის თანხის გაანგარიშებისას ჯგუფმა გაითვალისწინა მიღებული კონვერტირებადი სესხი და სუბორდინირებული სესხი, რომელიც პირველადი კაპიტალის 50%-ით შეიზღუდა. ჯგუფის გაკორტების, ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში ამ სესხის გადახდა მოხდება ჯგუფის მიერ ყველა სხვა ვალდებულების დაფარვის შემდეგ.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა მთლიანი საწესდებო კაპიტალის გამოთვლისას, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის გაითვალისწინა ზოგადი რეზერვები, რომლებიც რისკზე შეწონილი აქტივების 1.25%-ით შემოიფარგლა.

2014 წლის ივნისიდან მოყოლებული, ზემოთ ნახსენები კოეფიციენტების გარდა, ბანკები ვალდებული არიან, გამოითვალონ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 2015 წ. 28 ოქტომბრის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების მარეგულირებელი წესის შესაბამისად, რომელიც ითხოვს, რომ ბანკმა შეინარჩუნოს (ა) 1-ელი რიგის ძირითადი კაპიტალისა და რისკზე შეწონილი აქტივების ფარდობა სულ მცირე 7%-ზე, (ბ) პირველი რიგის კაპიტალისა და რისკზე შეწონილი აქტივების ფარდობა სულ მცირე 8.5%-

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

ზე და, (გ) საზედამხედველო კაპიტალისა და რისკზე შეწონილი აქტივების ფარდობა სულ მცირე 10.5%-ზე.

სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ასე გამოიყურება:

ჩვეულებრივი პირველადი კაპიტალი	9.96%
პირველადი კაპიტალი	9.96%
საზედამხედველო კაპიტალი	23.06%

32. რისკის მართვის პოლიტიკა

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

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

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

საკრედიტო რისკი

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

რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება მმართველი ორგანოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში. ეს პროცესები სრულდება საკრედიტო კომიტეტის და ჯგუფის ხელმძღვანელთა საბჭოს მიერ. საკრედიტო კომიტეტის მიერ ნებისმიერი განაცხადის გაკეთებამდე საკრედიტო პროცესებთან დაკავშირებული ყველა რეკომენდაცია (მსესხებლისათვის ლიმიტების დამტკიცება, ან ცვლილებების შეტანა სესხის ხელშეკრულებებში და სხვა) განიხილება და მტკიცდება სერვის ცენტრის რისკების ხელმძღვანელის ან რისკების მართვის განყოფილების მიერ. ყოველდღიური რისკის მართვას ახორციელებს საკრედიტო განყოფილების უფროსი და სერვის ცენტრის საკრედიტო განყოფილება.

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

სადაც ეს მართებულია და სესხების უმეტეს შემთხვევაში ჯგუფი საჭიროებისამებრ იღებს სესხის უზრუნველყოფას, კორპორატიულ ან ინდივიდუალურ გარანტიებს. სესხების გარკვეულ ნაწილს ინდივიდუალური სესხები წარმოადგენს, სადაც არ არსებობს აღნიშნული სახის გირაო. ამგვარი რისკები ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს და ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველა)
(ათასობით ლარში)

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

საკრედიტო რისკის შეფასება

მსესხებელთა საკრედიტო რისკდამოკიდებულებათა შესაფასებლად ბანკმა შეიმუშავა ფასსების შესაბამისი მეთოდოლოგია.

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

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები ინდივიდუალურად ფასდება კონკრეტული მეთოდოლოგიით, რომელიც ადგენს სამომავლო დისკონტირებულ ფულად სახსრებს საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ინდივიდუალური გაუფასურებული თანხა შემდეგ უდარდება ჯგუფური შეფასების შედეგს დარგში მოქმედი დეფოლტის ალბათობისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის განაკვეთის გათვალისწინებით (გამოიყენება მათგან უმაღლესი მაჩვენებელი). გაუფასურების ნიშნების არარსებობისას ინდივიდუალურად შეფასებული სესხი იღებს იმ განაკვეთს, რომელიც ეფუძნება მსგავსი მსესხებლების კატეგორიაში მოქმედ ჯგუფურ შეფასებას.

ინდივიდუალური შეფასების მეთოდოლოგია

სამომავლო ფულადი სახსრების დადგენისათვის გამოიყენება ისეთი ფაქტორები, როგორცაა ინფორმაცია მსესხებლის ლიკვიდობის, გადახდისუნარიანობის, ბიზნესისა და საფინანსო რისკდამოკიდებულებათა შესახებ, მსგავსი ფინანსური აქტივების გადახდისუნარიანობის დონე და ტენდენციები და უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება (უძრავი ქონება და დეპოზიტი).

ბანკი აფასებს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას და რეზერვების გამოთვლის მიზნით ადგენს სალიკვიდაციო ღირებულებას. ამისათვის სხვადასხვა ტიპის უზრუნველყოფისათვის სხვადასხვა სქემა გამოიყენება. სალიკვიდაციო ღირებულების დასადგენად, მათი საბაზრო ღირებულება მცირდება 20%, 40% და 50%-იანი სქემით, შესაბამისად, უძრავი ქონების, მოძრავი ქონებისა და მარაგების შემთხვევაში. ამის შემდეგ უზრუნველყოფის ლიკვიდური ღირებულება დისკონტირდება მსესხებლის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთისა და სარეალიზაციოდ 12-დან 18 თვემდე პერიოდის გამოყენებით.

მსესხებლის დეფოლტის რისკი მცირდება უზრუნველყოფის დისკონტირებული სალიკვიდაციო ღირებულებით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

პორტფელის ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია

ჯგუფური შეფასებისას პორტფელი იყოფა დარგობრივ სეგმენტებად. თითოეულ სეგმენტზე დაკვირვების პერიოდად აღებულია 1 წელი 2014 წლის დეკემბრიდან. ამ ვადის განმავლობაში იქმნება ყოველთვიური მიგრაციის მატრიცები, თვის ბოლოს არსებული მდგომარეობისა და თითოეული სესხის ოდენობის ანგარიშის მიხედვით. პორტფელის ზრდის ეფექტის გამორიცხვის მიზნით, 2015 და 2016 წლების დეკემბრიდან გაცემული სესხები სტატისტიკაში არ შედის.

მიგრაციის მატრიცის საფუძველზე თითოეულ სეგმენტზე ითვლება დეფოლტის ალბათობა. დეფოლტი განისაზღვრა, როგორც 180 დღიანი ვადაგადაცილება კორპორაციულ სეგმენტებზე და 120 დღიანი ვადაგადაცილება საცალო სეგმენტზე.

თითოეულ სეგმენტზე გამოითვლება დეფოლტის შემთხვევაში მისაღები შესაძლო დანაკარგი. მოსალოდნელი ამოღების გათვალისწინების მიზნით, გამოითვლება ფულისა თუ უზრუნველყოფის ამოღება, რომელიც კორექტირდება უზრუნველყოფის რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯებით.

საკრედიტო რისკისადმი დამოკიდებულების მაქსიმალური ოდენობა

ჯგუფის მაქსიმალური საკრედიტო რისკადამოკიდებულება ბოლო წლის განმავლობაში ძალზე გაიზარდა, რაც გამოწვეული იყო ბაზარზე არსებული პირობებით. თუმცა, ამ ზრდის მიუხედავად, ბანკის პორტფელის მომგებიანობის მანველებების გაუარესება არ შენიშნულა.

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

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	30,355	38,111
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	6,026	2,192
კლიენტებზე გაცემული სესხები	854,338	824,618
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	19,045	18,919
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	57	10,017
სხვა ფინანსური აქტივები	6,965	7,691
გაცემული გარანტიები და მსგავსი პირობითი ვალდებულებები	62,435	57,135
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	27,355	26,509

გარებალანსური რისკი

გარებალანსური რისკების სამართავად ჯგუფი ძირითადად იყენებს რისკის მართვის იმავე პოლიტიკას რითაც სარგებლობს საბალანსო რისკების მართვისას. რას შეეხება სესხის გაცემისა და კლიენტებისა და კონტრაგენტების ვალდებულებებს, ჯგუფი იყენებს იმავე საკრედიტო მართვის პოლიტიკას, რითაც სარგებლობს სესხებისა და ავანსების შემთხვევაში. მოთხოვნილი უზრუნველყოფა დამოკიდებული იქნება კონტრაგენტის სიძლიერესა და გარიგების სპეციფიკაზე.

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ჯგუფის საქმიანობის შესაბამისობას კანონმდებლობისა და რეგულირების მოთხოვნების მიმართ და მათ გავლენას ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს მეთოდი საშუალებას აძლევს ჯგუფს მინიმუმამდე დაიყვანოს

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

საქართველოში არსებული საინვესტიციო გარემოს ცვლილებებთან დაკავშირებული შესაძლებელი დანაკარგები.

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2016 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	289,717	6,647	2,252	298,616
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	143,009	-	-	143,009
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	28,247	-	2,108	30,355
კლიენტებზე გაცემული სესხები	926	-	5,100	6,026
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	835,018	18,963	357	854,338
დაფარვის ვალდებულებები	57	-	-	57
ინვესტიციები	19,045	-	-	19,045
სხვა ფინანსური აქტივები	5,577	1,387	1	6,965
სულ ფინანსური აქტივები	1,321,596	26,997	9,818	1,358,411

ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	19,576	-	29	19,605
კლიენტების დეპოზიტები	511,036	224,948	11,626	747,610
სხვა ნასესხები სახსრები	124,400	-	-	124,400
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	38	33	4,102	4,173
სუბორდინირებული სესხი	227,179	-	-	227,179
სულ ფინანსური ვალდებულებები	882,229	224,981	15,757	1,122,967

წმინდა პოზიცია **439,367** **(197,984)** **(5,939)**

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2015 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	89,140	84,507	24	173,671
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	76,835	-	-	76,835
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	38,111	38,111
კლიენტებზე გაცემული სესხები	277	-	1,915	2,192
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	796,337	14	28,267	824,618
დაფარვის ვალდებულებები	59	-	9,958	10,017
ინვესტიციები	18,919	-	-	18,919
სხვა ფინანსური აქტივები	6,816	875	-	7,691
სულ ფინანსური აქტივები	988,383	85,396	78,275	1,152,054

ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	55,251	6	-	55,257
კლიენტების დეპოზიტები	568,240	24,035	5,671	597,946

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

სხვა ნასესები სახსრები	41,911	-	-	41,911
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,140	2,933	1,263	5,336
სუბორდინირებული სესხი	188,744	-	-	188,744
სულ ფინანსური ვალდებულებები	855,286	26,974	6,934	889,194
წმინდა პოზიცია	133,097	58,422	71,341	

უზრუნველყოფა

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

უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

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

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

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

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხებთან დაკავშირებით ფლობილი უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება, რომელიც ჩაითვალია ინდივიდუალურად გაუფასურებლად, შეადგენდა 117,543 ლარს. ეს უზრუნველყოფა შედგება უძრავი ქონებისგან, ავტომობილებისგან, მანქანა-დანადგარებისგან, დეპოზიტებისა და სხვა სახის ქონებისგან.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების ტიპის მიხედვით

31 დეკემბერი 31, 2016:

	არც ვადაგადა- ცილებული და არც ინდივიდუ- ალურად გაუფასურებული	ვადაგადა- ცილებული მაგრამ ინდივიდუალურად არაგაუფასუ- რებული	ინდივიდუ- ალურად გაუფასურებუ- ლი	გაუფასუ- რების რეზერვი	სულ 2016 წლის 31 დეკემბერი
ფული და ფულის ექვივალენტები	298,616	-	-	-	298,616
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	143,009	-	-	-	143,009
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	30,355	-	-	-	30,355
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	6,026	-	-	-	6,026
კლიენტებზე გაცემული სესხები გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	664,353	117,858	154,794	(82,667)	854,338
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	57	-	-	-	57
სხვა ფინანსური აქტივები	19,045	-	-	-	19,045
სხვა ფინანსური აქტივები	6,965	-	-	-	6,965

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	არც ვადაგადა- ცილებული და არც ინდივიდუ- ალურად გაუფასურებული	ვადაგადა- ცილებული მაგრამ ინდივიდუალურად არაგაუფასუ- რებული	ინდივიდუ- ალურად გაუფასურებუ- ლი	გაუფასუ- რების რეზერვი	სულ 2015 წლის 31 დეკემბერი
ფული და ფულის ექვივალენტები	173,671	-	-	-	173,671
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	76,835	-	-	-	76,835
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	38,111	-	-	-	38,111
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	2,192	-	-	-	2,192
კლიენტებზე გაცემული სესხები გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	678,015	78,484	135,285	(67,166)	824,618
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	10,017	-	-	-	10,017
სხვა ფინანსური აქტივები	18,919	-	-	-	18,919
სხვა ფინანსური აქტივები	7,691	-	-	-	7,691

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)**

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაშთებმა საქართველოს ეროვნულ ბანკში შესაბამისად შეადგინდა 149,653 და 89,566 ლარი. საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიხედვით შეესაბამებოდა საინვესტიციო დონე -.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

	AAA	AA	A	BBB	< BBB	შეუფასებელი	სულ 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	5,542	256,632	7,623	28,819	298,616
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	143,009	-	143,009
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	-	375	310	29,670	30,355
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	5,103	-	-	926	6,029
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები და ფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	854,338	854,338
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	19,045	-	19,045
31 დეკემბერი, 2015:	-	-	-	-	-	6,965	6,965

	AAA	AA	A	BBB	< BBB	შეუფასებელი	სულ 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	48,887	12,027	20,254	92,503	173,671
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	76,835	-	76,835
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	55	-	277	201	183	37,395	38,111
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	1,916	250	-	26	2,192
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები და ფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	9,958	-	-	824,618	824,618
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	18,919	-	18,919
31 დეკემბერი, 2015:	-	-	-	-	-	7,691	7,691

კლიენტებზე გაცემული სესხებისგან განსხვავებული ფინანსური აქტივები რანჟირდება იმ მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომელიც მათ მიენიჭათ საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს (ფიტჩი, სტანდარდ & ფურზი და მუდისი) მხრიდან.

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

კლიენტებზე გაცემული სესხები შეცვლილი პირობებით

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

საბალანსო ღირებულება ხელახლა შეთანხმებული პირობების მქონე ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით:

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

ფინანსური აქტივის კლასი	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
კლიენტებზე გაცემული სესხები	32,760	22,895

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

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)

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

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი:

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2015 წლის დეკემბერი 31, სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	55,086	12,768	-	-	-	67,854
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	76,835	-	-	-	-	76,835
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	276	-	-	276
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	93,908	26,782	213,546	380,921	109,461	824,618
	1,995	5,428	7,740	3,756	-	18,919
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	227,824	44,978	221,562	384,677	109,461	988,502
ფული და ფულის ექვივალენტები მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	105,817	-	-	-	-	105,817
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	38,111	-	-	-	-	38,111
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	1,916	1,916
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	10,017	-	10,017
	4,180	774	2,663	53	21	7,691
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები	148,108	774	2,663	10,070	1,937	163,552
სულ ფინანსური აქტივები	375,932	45,752	224,225	394,747	111,398	1,152,054
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები	177,067	82,925	170,696	5,846	386	436,920
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	-	8,541	26	-	-	8,567
სუბორდინირებული სესხი	108	-	-	-	188,636	188,744
სხვა ნასესხები სახსრები	-	15,567	-	26,344	-	41,911
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	177,175	107,033	170,722	32,190	189,022	676,142
ბანკების დეპოზიტები	46,690	-	-	-	-	46,690
კლიენტების დეპოზიტები	161,026	-	-	-	-	161,026
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,060	838	2,438	-	-	5,336
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები	209,776	838	2,438	-	-	213,052
სულ ფინანსური ვალდებულებები	386,951	107,871	173,160	32,190	189,022	889,194
საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დეფიციტი	50,649	(62,055)	50,840	352,487	(79,561)	
საპროცენტო განაკვეთის ჯამური დეფიციტი	50,649	(11,406)	39,434	391,921	312,360	
ლიკვიდობის დეფიციტი	(11,019)	(62,119)	51,065	362,557	(77,624)	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	(11,019)	(73,138)	(22,073)	340,484	262,860	

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას. ამ ცხრილებში წარმოდგენილი თანხები არ შეესაბამება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)

თანხებს, რადგან ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები მოიცავს ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს, რაც მიუთითებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ დარჩენილ გადახდებზე (საპროცენტო განაკვეთის ჩათვლით), რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
 (ათასობით ლარში)

სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები		330,830	161	3,099	-	-	334,090
სულ ფინანსური ვალდებულებები		454,741	42,986	253,531	224,749	311,531	1,287,538
გაცემული გარანტიები		2,857	5,123	22,320	30,736	1,398	62,435
აკრედიტოები		16,143	196	3,686	7,330	-	27,355
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები							
სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები		473,741	48,305	279,537	262,816	312,929	1,377,328
	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი		1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	დეკემბერი 31, 2015 სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები		55,086	12,768	-	-	-	67,854
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში		76,835	-	-	-	-	76,835
მთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	9.50%	-	-	276	-	-	276
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	10.53%	107,801	38,025	265,276	535,831	130,955	1,077,888
	9.21%	2,000	5,500	8,000	4,000	-	19,500
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები		241,722	56,293	273,552	539,831	130,955	1,242,353
ფული და ფულის ექვივალენტები		105,817	-	-	-	-	105,817
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		38,111	-	-	-	-	38,111
მთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ		-	-	-	-	1,916	1,916
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები		-	-	-	10,017	-	10,017
სხვა ფინანსური აქტივები		4,180	774	2,663	53	21	7,691
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები		148,108	774	2,663	10,070	1,937	163,552
სულ ფინანსური აქტივები		389,830	57,067	276,215	549,901	132,892	1,405,905
ფინანსური ვალდებულებები							
კლიენტების დეპოზიტები	5.75%	140,638	83,964	176,309	6,289	629	407,829
ბანკების დეპოზიტები	3.13%	-	8,615	38	-	-	8,653
სუბორდინირებული სესხი	6.00%	704	1,903	8,469	56,251	237,866	305,193
სხვა ნასესხები სახსრები	6.00%	157	15,875	1,191	32,671	-	49,894

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
 (ათასობით ლარში)

სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	141,499	110,357	186,007	95,211	238,495	771,569
ბანკების დეპოზიტები	46,690	-	-	-	-	46,690
კლიენტების დეპოზიტები	181,301	-	-	-	-	181,301
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,060	838	2,438	-	-	5,336
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები	230,051	838	2,438	-	-	233,327
სულ ფინანსური ვალდებულებები	371,550	111,195	188,445	95,211	238,495	1,004,896
გაცემული გარანტიები	731	9,319	24,347	22,738	-	57,135
აკრედიტივები	-	640	-	-	-	640
აუთვისებელი საკრედიტო საზღვები	4,916	65	5,977	3,556	11,995	26,509
სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები	377,197	121,219	218,769	121,505	250,490	1,089,180

საბაზრო რისკი

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

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

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

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

მგრძობელობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

საპროცენტო განაკვეთის სამართლიანი ღირებულების რისკებს ჯგუფი მართავს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის კონიუქტურის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ჯგუფის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ჯგუფის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)

მგრძობელობას საპროცენტო განაკვეთის სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მიმართ და მის გავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

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

საპროცენტო განაკვეთის 2 ბაზისური პუნქტით ცვლილების გავლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2016		დეკემბერი 31, 2015	
	საპროცენტო განაკვეთი +5%	საპროცენტო განაკვეთი -5%	საპროცენტო განაკვეთი +5%	საპროცენტო განაკვეთი -5%
წმინდა ზეგავლენა დასაბეგრ მოგებაზე	13,875	(13,875)	28,399	(28,399)
წმინდა ზეგავლენა კაპიტალზე	11,793	(11,793)	24,139	(24,139)

სავალუტო რისკი

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

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 სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს.

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

	აშშ დოლარი				დეკემბერი 31, 2016 სულ
	ლარი	1 აშშ დოლარი = 2.6468 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.7940 ლარი	სხვა ვალუტა	
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	61,991	228,151	7,629	845	298,616
ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	-	136,084	6,925	-	143,009
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	28,246	1,992	-	117	30,355
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	926	3,703	1,397	-	6,026
კლიენტებზე გაცემული სესხები	195,371	641,034	17,933	-	854,338
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	57				57

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.6468 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2. 7940 ლარი	სხვა ვალუტა	დეკემბერი 31, 2016 სულ
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	19,045	-	-	-	19,045
სხვა ფინანსური აქტივები	2,837	2,909	1,219	-	6,965
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	308,473	1,013,873	35,103	962	1,358,411
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	4	19,570	3	28	19,605
კლიენტების დეპოზიტები	65,309	644,685	37,157	459	747,610
სხვა ნასესხები სახსრები	-	124,400	-	-	124,400
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	25	2,218	1,930	-	4,173
სუბორდინირებული სესხი	-	227,179	-	-	227,179
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	65,338	1,018,052	39,090	487	1,122,967
ღია საბალანსო პოზიცია	243,135	(4,179)	(3,987)	475	

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2. 3949 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2. ლარი	სხვა ვალუტა	დეკემბერი 31, 2015 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	36,469	84,934	51,761	507	173,671
ფულის სავალდებულო ბალანსი სეპ-ში	-	72,609	4,226	-	76,835
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	24,019	14,004	-	88	38,111
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	250	1,916	26	-	2,192
კლიენტებზე გაცემული სესხები	209,011	603,269	12,338	-	824,618
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	60	9,957	-	-	10,017
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	18,919	-	-	-	18,919
სხვა ფინანსური აქტივები	1,759	5,013	919	-	7,691
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	290,487	791,702	69,270	595	1,152,054
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	57	10,038	45,162	-	55,257
კლიენტების დეპოზიტები	58,106	510,868	28,541	431	597,946
სხვა ნასესხები სახსრები	41,911	-	-	-	41,911
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	794	3,509	1,033	-	5,336
სუბორდინირებული სესხი	-	188,744	-	-	188,744
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	100,868	713,159	74,736	431	889,194

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
 (ათასობით ლარში)

	აშშ დოლარი		ევრო	სხვა ვალუტა	დეკემბერი 31, 2015 სულ
	1 აშშ დოლარი = 2. 3949 ლარი	1 ევრო = 2. ლარი			
ღია საბალანსო პოზიცია	189,619	78,543	(5,466)		164
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:					
მთლიანად ანგარიშსწორება:					
- სავალუტო სვოპები	59,382	(60,678)	-	-	-
ღია პოზიცია	249,001	17,865	(5,466)		164

მგრძნობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ

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

გაველენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით, 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2016 31 დეკემბერი		2015 31 დეკემბერი	
	GEL/USD +30%	GEL/USD -30%	GEL/USD +30%	GEL/USD -30%
ზეგავლენა მოგება/ზარალზე გადასახადამდე	1,254	(1,254)	23,563	(23,563)
ზეგავლენა კაპიტალზე	1,066	(1,066)	20,029	(20,029)

მგრძნობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეა)
(ათასობით ლარში)

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

საფასო რისკი

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

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

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს რისკს რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობისა და გარე მოვლენების შედეგად. კონტროლის არ არსებობის შემთხვევაში საოპერაციო რისკმა შეიძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის გაუარესება, იურიდიული 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.

33. შემდგომი მოვლენები

2017 წლის 1 იანვარს ჯგუფმა ხელახლა შეათანხმა ყველა საბორდინირებული სესხის პირობები და საპროცენტო განაკვეთი 4.5%-მდე დასწია. ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ შემცირებული საპროცენტო განაკვეთი ადეკვატურად ასახავს აშშ დოლარში მოხიდული სახსრების საბაზრო პირობებს.