

სს „ბანკი ქართუ“

მმართველობის ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

(2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის)

2019 წელი

სარჩევი

| | |
|---|-----|
| ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის | 3 |
| წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე | 4-5 |
| დამოუკიდებელი მარწმუნებელი ანგარიში | |
| 1. შესავალი | 6 |
| 2. საქმიანობის მდგომარეობის აღწერა | 6 |
| 2.1 ბანკის შვილობილი კომპანიები | 8 |
| 3. განვითარების გეგმები | 10 |
| 4. ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ | 10 |
| 5. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები | 11 |
| 5.1 კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები | 11 |
| 5.2 ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი | 11 |
| 5.3 ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკა (ფასს-ის მიხედვით) | 12 |
| 5.4 საქმიანობის ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები | 12 |
| 6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები | 12 |
| 6.1 რისკების მართვის პოლიტიკა და მიზნები | 12 |
| 6.2 საკრედიტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები | 15 |
| 6.3 სავალუტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები | 16 |
| 6.4 საპროცენტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები | 17 |
| 6.5 საოპერაციო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები | 17 |
| 6.6 ლიკვიდურობის რისკები და მისი მართვის მექანიზმები | 18 |
| 6.7 სხვა არაფინანსური რისკები | 19 |

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის
წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მმართველობის ანგარიშგებაში ინფორმაციის სრულყოფილად წარდგენაზე შეუდალტრული
აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად
- მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიულ აქტების
მიხედვით.
- აგრეთვე, მმართველობის ანგარიშგებაში წარდგენილი ინფორმაციის თანხვდენილობაზე
აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგება
დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2019 წლის 13 მაისს.

სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს დირექტორთა საბჭოს სახელით:

ფინანსური დირექტორი
გივა ლემანიძე

13 მაისი 2019
თბილისი, საქართველო

**ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული
წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე**

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

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

2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2019 წლის 13 მაისს.

საქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს დირექტორთა საბჭოს სახელით:

ფინანსური დირექტორი

გივი ლებანიძე

13 მაისი 2019

თბილისი, საქართველო

Deloitte.

විභාගයේ අර්ථ
ක්‍රිස්тиන් ප්‍රතිච්‍රිත King David
සුදා නොදුන්වයි. දී. 12
වැඩෙන්, 0171, නෑගම්පු-

გვ. 1
გვ. 2

დამიუღავდებოდა მარწმუნებელი ანგარიშით

საავტორო საზოგადოებრივ ბუნკი ქართულს აქციონერებისა და ხელმისაწვდომობრივი სამსახურის მიერ განვითარება.

ပြန်လည်

ରେସର ରୂପାତ୍ମକର୍ତ୍ତ ସାହେଜୁଣୀ ଶାଖାକୁଟ୍ଟିରେ ଥାର୍କ୍ କ୍ରାନ୍ତିକ୍ସ ("ଥାର୍କ୍"), ଶ୍ରୀଲାଲପ୍ରିସ୍ଟର୍ଲିଟ୍ ଅନ୍ତର୍ଜାତିକ, ଅନ୍ତର୍ଜାତିକ ଶ୍ରୀଲାଲପ୍ରିସ୍ଟର୍ଲିଟ୍ ଏବଂ ଆଫ୍ରିକା ଶ୍ରୀଲାଲପ୍ରିସ୍ଟର୍ଲିଟ୍ କ୍ରାନ୍ତିକ୍ସର ପରିଧିରେ ଉପରେ ଥାର୍କ୍ କ୍ରାନ୍ତିକ୍ସ ପରିଷରର ଦ୍ୱାରା ପରିଚ୍ଯାନ କରାଯାଇଛି।

დასამუშაოებულია მარწმუნებელი გარიგების სფერო.

ჩეკინ ჰასტესმებლობამა დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგების საფუძველზე გამოვლენვათ მოსაზრება მისართველობით ანგარიშებებაზე. ჩეკინ ჩავატარეთ გარიგება, მარწმუნებელი გარიგებებისათვის წესადართული, მარწმუნებელი გარიგებების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად (შესს) 3000 (გადასისწევული). ფირმა იცემს ხარისხის კონტროლის საერთაშორისო სტანდარტს (ზესს) 1-ს და შესაბამისად, გააწინა ხარისხის კონტროლის კომპლექსური სისტემა, მათ შორის, დოკუმენტირებული პლაიტიკა და პროცედურები, რომლებიც ეხება ეთიკური ნორმების, პრაფესიული სტანდარტებისა და შესაბამისი სა ანონიმობილობა და მართლავილობის მოხსენენების დაცვას.

ჩეკი დაფიცივით შუღალტრერთა ეთიკის საერთოამირისო სტანდარტების სამშვის (შესს) მიერ გამოცემული პროფესიონალი შუღალტრების ეთიკის კოდექსით განსაზღვრული, დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული და სხვა ეთიკური წორმები, რომლებიც დაფუძნებულია პატიოსნების, იმიურებურობის, პროფესიული კომპეტენციისა და სათანადო გულისხმიერების, კონფიდენციალობისა და პროფესიული ქონის ძირითად პრინციპებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ჩეკ აქამდე ჩავატარეთ მანვის 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთვარებული წლის კომისიიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების აუდიტი და გამოცემებით არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2019 წლის 13 მაისს, 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთვარებული წლის აუდიტის წესით კომისიიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშებისაზე ჩეკ მიერ გამოცემული დასკვნის თარიღის შემდგომ მოვლენების გავლენას, მსართველობის ანგარიშებაში დღიურილი ის მოვლენები, რომელიც მოხდა კომისიიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური ანგარიშებისაზე ჩეკ მიერ გამოცემული დასკვნის თარიღის შემდგომ მოვლენების გავლენას, მსართველობის აუდიტის დამთვარებული.

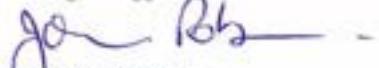
Deloitte.

ჩვენ, პროფესიული განსჯის საფუძველზე, შეკარისით და განვახორციელეთ პროცედურები მათ შორის, მაგრამ არა მხოლოდ გამოკითხვა, ასალიზი და დოკუმენტაციის გადახედვა, კომპანიის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და წარდგენილი ინფორმაციის შედარება ზუდალურული აღრიცხვის, ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კომისის მოთხოვნებან, ასევე განვახორციელეთ რაოდენობრივი და სხვა მონაცემების გადათვლა, შედარება და შეკურება.

დასკვნა

ჩვენი აზრით:

- 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშება მომზადებულია ბუდალტრული აღრიცხვის, ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კომისის შესაბამისად.
- 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშებაში ასახულია ბუდალტრული აღრიცხვის, ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კომისით გათვალისწინებული ინფორმაცია.
- მმართველობის ანგარიშგვებაში მოცემული ინფორმაცია თანხვდებილია 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის აუდიტირებულ კომისიონირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებისთვის.



ჯონ რობერტს

დელოიტი და ტუშის სახელით

Deloitte + Touche

13 მაისი, 2019

თბილისი საქართველო

დამოუკიდებელი მარწმუნებელი ანგარიში

სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას:

შესავალი

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს („ბანკი“), ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად მომზადებული, 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგების დამოუკიდებელი დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგების სფერო

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

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

ჩვენ, აუდიტის საერთაშორისი სტანდარტების შესაბამისად, აქამდე ჩავატარეთ ბანკის 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი და გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2019 წლის 13 მაისს. 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის აუდიტირებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის თარიღის შემდგომ მოვლენების გავლენას. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი ის მოვლენები, რომლებიც მოხდა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის თარიღის შემდგომ არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ჩვენ, პროფესიული განსჯის საფუძველზე, შევარჩიეთ და განვახორციელეთ პროცედურები, როგორიცაა გამოკითხვა, ანალიზი და დოკუმენტაციის გადახედვა, კომპანიის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და წარდგენილი ინფორმაციის შედარება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან, ასევე განვახორცილეთ რაოდენობრივი და სხვა მონაცემების გადათვლა, შედარება და შეჯერება.

დასკვნა

ჩვენი აზრით:

- 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.
- 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია თანხვდენილია 2018 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან

ჯონ რობინსონი
დელოიტი და ტუშის სახელით

13 მაისი 2019

თბილისი, საქართველო

1. შესავალი

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

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

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

2. საქმიანობის მდგომარეობის აღწერა

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

ბანკი ქართუ არის გამორჩეული საფინანსო ინსტიტუტი, რომელიც:

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

ბანკი სთავაზობს თავის მომხმარებლებს შემდეგ საკრედიტო პროგრამებს:

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

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

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

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების სექტორალური ანალიზი შესაძლო დანაკარგის რეზერვის გარეშე:

| ანალიზი სექტორების მიხედვით 31.12.2018 (1,000 ლარი) | სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | % |
|--|------------------------------------|-------|
| ფიზიკური პირები | 47,324 | 5.2% |
| კურობა და მომსახურება | 337,815 | 36.9% |
| მშენებლობა | 197,366 | 21.6% |
| მრეწველობა | 242,285 | 26.5% |
| სოფლის მეურნეობა | 50,822 | 5.6% |
| ენერგეტიკა | 2,735 | 0.3% |
| ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა | 27,064 | 3.0% |
| სხვა | 9,325 | 1.0% |
| სულ | 914,736 | |

დღეისათვის ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორი ბანკის პორტფელში პირველ პოზიციაზეა 36.9% - იანი წილით, შემდეგ მოდის მრეწველობა 26.5% იანი წილით, მშენებლობის დარგი 21.6%. ამასთან, 5.6%-ია სოფლის მეურნეობის სექტორზე გაცემული სესხების წილი.

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

„შეღავათიანი აგროკურედიტის“ პროექტის ძირითადი მონაცემები:

- პროექტის დასაწყისი - 20 მარტი, 2013 წელი;
- 2018 წლის მონაცემებით პროექტის ფარგლებში - 66 კლიენტი სარგებლობს ბანკი ქართუს მიერ გაცემული სესხებით
- პროექტის ჯამური პორტფელი 31.12.2018 წლის მდგომარეობით - 29,322 ათასი ლარი.

დაკრედიტების პროგრამაში „აწარმოე საქართველოში“ გამოიყოფა 3 ძირითადი მიმართულება:

1. ინდუსტრიული ნაწილი - ხელს უწყობს საქართველოში წარმოებაზე ორიენტირებული დარგების განვითარებას, ახალი საწარმოების შექმნას და არსებული საწარმოების გაფართოება-გადაიარაღებას. აღნიშნული მიმართულების ფარგლებში ბანკმა დააფინანსა რამოდენიმე ახალი წარმოება ნაკლებად აქტიურ და მაღალმთიანი რეგიონებში, კერძოდ, მაღალმთიან რაჭასა და თეთრიწყაროს რაიონში.
2. სოფლის მეურნეობის ნაწილი - საშუალებას აძლევს მსურველებს შექმნან ახალი ან განვითარონ საშუალო და მსხვილი საწარმოები სოფლის მეურნეობის დარგში.
3. სასტუმრო ინდუსტრიის ნაწილი - პროგრამას დაემატა 2016 წლიდან და ცნობილია სახელწოდებით „უმასპინძლე საქართველოში“. ამ ნაწილის მიზანია განვითაროს რეგიონებში სასტუმროების ბიზნესი, რათა მათ შეძლონ უმასპინძლონ გაცილებით მეტი ტურისტს.

„აწარმოე საქართველოში“ პროექტის ძირითადი მონაცემები:

- პროექტის დასაწყისი - 1 ივნისი, 2014 წელი
- 2018 წლის მონაცემებით პროექტის ფარგლებში - 24 კლიენტი სარგებლობს ქართუ ბანკის მიერ გაცემული სესხებით.
- პროექტის ჯამური პორტფელი 31.12.2018 წლის მდგომარეობით - 15,438 ათასი ლარი.

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

2018 წლის განმავლობაში ბანკის მიერ არ მომხდარა საკუთარი აქციების არც შეძენა და არც გასხვისება.

ადამიანური რესურსების მართვა

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

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

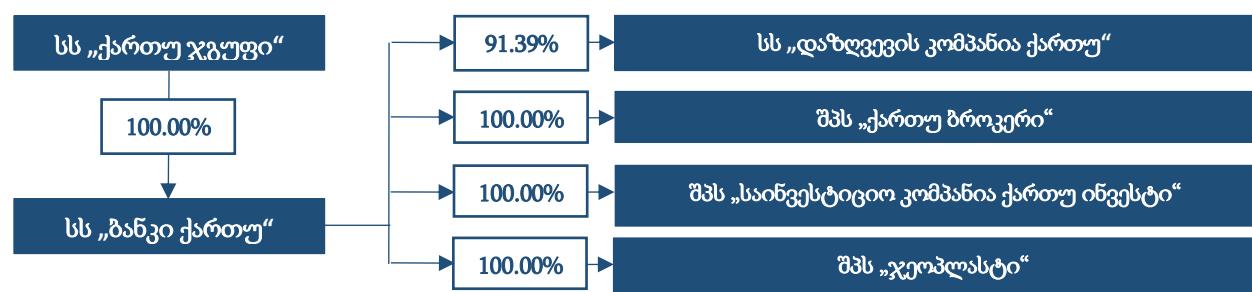
თითოეულ თანამშრომელს აქვს შესაძლებლობა ამ და სხვა უპირატესობებით ისარგებლოს და თავი დაცულად და კომფორტულად იგრძნოს.

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

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

2.1 ბანკის შეიღლობილი კომპანიები

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



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

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

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

ქართუ დაზღვევის მთავარი მიზნებია:

- ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე კორპორატიული კლიენტების მომსახურება;
- სამომხმარებლო მომსახურების დონის გაუმჯობესება და განვითარება;
- კომპანიის აქციონერების მოგების ოპტიმიზაცია.

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

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

კომპანიის მირითადი საქმიანობაა:

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

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

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

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

3. განვითარების გეგმები

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

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

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

2018 წლისთვის ბანკი ქართულთვის კვლავ პრიორიტეტულად დარჩება ქვეყნის ეკონომიკისათვის მნიშვნელოვანი დარღების - სოფლის მეურნეობის, იმპორტშემცვლელი და ექსპორტზე ორიენტირებული წარმოების განვითარება.

4. ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ქართულ ბანკი თბილისის მასშტაბით წარმოდგენილია 5 სერვისცენტრით, ესენია:

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

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

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

5. საქმიანობის მირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

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

ქვემოთ მოცემული ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილია სებ-ს სტანდარტების მიხედვით (თუ სხვა სტანდარტი არ არის მითითებული).

5.1 კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები

| თანხები მოცემულია 1,000 ლარში | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|------------|------------|
| მირითადი პირველადი კაპიტალი | 220,764 | 222,346 |
| დამატებითი პირველადი კაპიტალი | - | - |
| მეორადი კაპიტალი | 211,893 | 231,320 |
| სულ საზედამხედველო კაპიტალი | 432,657 | 453,666 |
| რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 1,381,509 | 1,384,981 |

მიმდინარე კოეფიციენტები

| | | |
|--|--------|--------|
| მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი | 15.98% | 16.05% |
| პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი | 15.98% | 16.05% |
| საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი | 31.32% | 32.76% |

კაპიტალის არსებული მოცულობა და კოეფიციენტები ადეკვატურია სებ-ს მოთხოვნების.

5.2 ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი

| თანხები მოცემულია 1,000 ლარში | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|----------------|---------------|
| მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ) | 243,568 | 321,657 |
| ფულის წმინდა გადინება (სულ) | 100,516 | 119,615 |
| ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%) | 242.32% | 268.9% |

ბანკის სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური კოეფიციენტები დანართის სახით მოცემულია 2018 წლის მეოთხე კვარტლის კვარტალური გამჟღავნების ფორმის გვერდზე „მირითადი მაჩვენებლები“. (იხ. ბმულზე: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=672>)

5.3 ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკა (ფასს-ის მიხედვით)

| თანხები მოცემულია 1,000 ლარში | 2018 | 2017 | 2016 |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| მთლიანი აქტივები | 1,213,494 | 1,302,141 | 1,420,363 |
| წმინდა სესხები | 821,895 | 794,886 | 854,338 |
| სააქციო კაპიტალი | 342,078 | 341,706 | 278,193 |
| კაპიტალის უკუგება (ROE) | 8.0% | 16.0% | 27.1% |
| აქტივების უკუგება (ROA) | 2.3% | 3.7% | 5.8% |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 914,736 და 869,722 ათასი ლარი შესაბამისად, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზიუმემა შეადგინა 92,841 და 74,837 ათასი ლარი შესაბამისად.

ბანკმა მიმდინარე წელს მოახდინა ფასს 9 და ფასს 15 სტანდარტების დანერგვა რომელიც ეფექტურია 2018 წლის პირველი იანვრიდან. ფასს 9 დანერგვამ გამოიწვია მოსალოდნელი სასესხო დანაკარგების რეზიუმეს ზრდა 20.04% ით. დამატებითი ინფორმაცია ფასს 9-ის დანერგვასთან დაკავშირებით მოცემულია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული ფინანსური ანგარიშების მე-3 შენიშვნაში.

5.4 საქმიანობის ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

ბანკი ქართულ კორპორაციულ სოციალურ პასუხისმგებლობას, ძირითადად, საქველმოქმედო „ფონდ ქართუს“ მემვეობით ახორციელებს. 2018 წელს საქველმოქმედო პროექტებზე დაიხარჯა 2,502 ათასი ლარი.

2018 წლის 6 მაისს, ბანკი ქართულ მონაწილეობა მიიღო გლობალურ საქველმოქმედო ორნისმიერაში - „Wings For Life World Run 2018“.

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

6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

6.1 რისკების მართვის პოლიტიკა და მიზნები

სს „ბანკი ქართუს“ ბიზნეს მოდელი შემუშავებულია ისე, რომ ბანკმა მუდმივად შეინარჩუნოს კაპიტალიზაციის საშუალოზე მაღალი დონე და რესურსები გადანაწილებული ჰქონდეს ისეთ აქტივებსა და სექტორებზე, რომლითაც მიაღწევს მდგრად და დაბალანსებულ ზრდას. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ძირითადი პირველადი, პირველადი და საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტები საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მინიმალურ საზედამხედველო მოთხოვნებს აღემატება შესაბამისად 6.71, 4.45 და 11.10 პროცენტული პუნქტებით, რაც თანხობრივად შესაბამისად შეადგენს 92.8, 61.5 და 153.8 მლნ ლარს.

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

ბანკის რისკების მართვის მიზნებს წარმოადგენს:

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

ძირითადი პრინციპები, რომლებიც უზრუნველყოფენ ეფექტური რისკების მართვის სტრატეგიას არის:

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

რისკის აპეტიტი

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

კაპიტალის დაგეგმვა

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

ლიკვიდურობის დაგეგმვა

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

რისკის მართვის მოდელი ბანკის დონეზე

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

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

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

რისკების გაზომვის და მონიტორინგის სისტემები

მთავარი პრინციპები რისკების ეფექტურად გაზომვისა და მონიტორინგისთვის არის:

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

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

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

სტანდარტიზირებული მიდგომა

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

სტრეს-ტესტები

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

6.2 საკრედიტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

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

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

საკრედიტო რისკის შეფასება

ბანკში საკრედიტო რისკების ეფექტურად მართვისთვის არსებობს სესხების შიდა სარეიტინგო სისტემა და დარეზერვების (სესხების მოსალოდნელი დანაკარგების გაზომვის) მეთოდოლოგია, როგორც IFRS-ის, ისე საზედამხედველო მიზნებისათვის. მსესხებლების ინდივიდუალური საკრედიტო რისკების შეფასების გარდა ბანკი პილარი 2-ის ფარგლებში ახდენს საკრედიტო პორტფელის ერთი მსესხებლის ან ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფის კონცენტრაციის რისკისათვის საჭირო კაპიტალის განსაზღვრას Herfindahl-Hirschman Index (HHI)-ის გამოყენებით. აღნიშნული ინდექსი გამოითვლება ბანკის ჯამური რისკის პოზიციის პორტფელში 100 ყველაზე მსხვილი ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფის რისკის პოზიციის წილის გათვალისწინებით. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკებისათვის განკუთვნილი საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენდა 48.3 მლნ ლარს. ბანკის პილარი 2-ის ფარგლებში ასევე ახდენს არაპეჯირებული საგალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერის დაცვას, რომლისთვისაც განკუთვნილი საზედამხედველო კაპიტალი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენდა 27 მლნ ლარს.

საკრედიტო რისკების მონიტორინგი

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

უზრუნველყოფა

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

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

სავალუტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

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

სავალუტო რისკების სამართავად ბანკში წესდება შემდეგი ლიმიტი: ყველა უცხოური ვალუტის მიხედვით ბანკის საერთო ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტი, როგორც საბალანსო და გარესაბალანსო ისე კრებსითი სავალუტო პოზიციების მიხედვით, არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ს. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით დათვლილი ბანკის ღია სავალუტო პოზიცია შეადგენდა 43.1 მლნ ლარს. შესაბამისად

სავალუტო რისკისათვის ბანკს 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის პირველადი კაპიტალის ნაწილში ეჭირა 3.7 მლნ ლარი, ხოლო საზედამხედველო კაპიტალის ნაწილში 4.5 მლნ ლარი.

6.4 საპროცენტო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

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

საპროცენტო რისკის ერთერთი მთავარი მხარეა საპროცენტო შემოსავლის მომტანი აქტივების და საპროცენტო ხარჯის მქონე ვალდებულებების სხვადასხვა ვადიანობის გამო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით წარმოქმნილი რისკი. აღნიშნული რისკის გასაზომად ბანკი იყენებს “გადაფასების გების” მეთოდს, რომელიც ერთნაირ ვადიანი აქტივებს და ვალდებულებებს ადარებს ერთმანეთს თანხების მიხედვით. დანაკარგის მიღების შესაძლებელობა არის იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს აქვს თანხობრივი გეპი ერთნაირი ვადის მქონე საპოცენტო შემოსავლის მომტან აქტივებსა და საპროცენტო ხარჯის მქონე ვალდებულებებს შორის და ბაზარზე იცვლება განაკვეთი. ცალკე საპროცენტო რისკებისათვის ბანკი საზედამხედველო მიზნებისათვის კაპიტალის დაცვას არ ახორცილებს, თუმცა იცავს ICAAP-ის ფარგლებში და აღნიშნული რისკისთვის განკუთვნილი საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 0.9%-ს (თანხობრივად 12.7 მლნ ლარს).

6.5 საოპერაციო რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

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

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

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

ბანკი რაოდენობრივად საოპერაციო რისკებისთვის საჭირო კაპიტალს ითვლის ძირითადი ინდიკატორის მეთოდის მიხედვით, რომელიც 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პირველადი კაპიტალის ნაწილში შეადგენდა 13,1 მლნ ლარს, ხოლო საზედამხედველო კაპიტალის ნაწილში 16.2 მლნ ლარს.

6.6 ლიკვიდურობის რისკები და მისი მართვის მექანიზმები

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

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

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

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

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

6.7 სხვა არაფინანსური რისკები

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

რეპუტაციის რისკი

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

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

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

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

სამართლებრივი რისკი

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

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

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

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

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

სტრატეგიული რისკი

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

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

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

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

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

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

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

შესაბამისობის რისკი

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 1

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 2-3

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:

| | |
|--|-----|
| ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში | 4 |
| მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიში | 5 |
| კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში | 6 |
| ფულადი სახსრების მომრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში | 7-8 |

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები:

| | |
|--|----|
| 1. ორგანიზაცია | 9 |
| 2. მომზადების საფუძველი | 9 |
| 3. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) დანერგვა | 12 |
| 4. ბუღალტრული აღრიცხვის მირითადი პოლიტიკა | 20 |
| 5. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული დაშვებები და შეფასებების არასარწმუნობის ძირითადი წყაროები | 41 |
| 6. ფული და ფულის ექვივალენტები | 44 |
| 7. სავალდებულო მინიმალური რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 44 |
| 8. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები | 45 |
| 9. მოთხოვები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ | 45 |
| 10. კლიენტებზე გაცემული სესხები | 46 |
| 11. ინვესტიციები კაპიტალში | 49 |
| 12. ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 49 |
| 13. მირითადი სამუალებები | 50 |
| 14. სხვა აქტივები | 51 |
| 15. ბანკების დეპოზიტები | 52 |
| 16. კლიენტების დეპოზიტები | 53 |
| 17. სხვა ნასესხები სახსრები | 53 |
| 18. სხვა ვალდებულებები | 54 |
| 19. სუბორდინირებული სესხები | 54 |
| 20. საწესდებო კაპიტალი | 57 |
| 21. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 57 |
| 22. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე და სხვა რეზერვები | 57 |
| 23. წმინდა მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე | 58 |
| 24. წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე | 59 |
| 25. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები | 59 |
| 26. სხვა შემოსავალი, წმინდა | 59 |
| 27. საოპერაციო ხარჯები | 60 |
| 28. მოგების გადასახადი | 60 |
| 29. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები | 62 |
| 30. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან | 63 |
| 31. ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება | 65 |
| 32. კაპიტალის რისკის მართვა | 67 |
| 33. რისკის მართვის პოლიტიკა | 69 |
| 34. შემდგომი მოვლენები | 91 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

**ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც რეალურად ასახავს სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2018 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, შესაბარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიკური 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;
- საგალდებულო 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.

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2019 წლის 13 მაისს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

**გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრავა**

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

**ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე**

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს:

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ბანკის ქართუს („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის, სხვა სრული შემოსავლების, კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებებისა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის მირითადი პრინციპების ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 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 „აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით ჯგუფისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბე კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბე კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება ხელმძღვანელობას. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენს აუდიტის მოსაზრებას.

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ წინამდებარე რეპორტში არ გადმოვცემთ არანაირ რწმუნებულებას მასზე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებებთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის განხობას და ამ პროცესში იმის დადგენას, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციის არსებითად შეუსაბამო ან სხვაგვარად არსებითად მცდარი. თუ, ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, დავასკვნით, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ ვალდებულები ვართ, განვაცხადოთ ამ ფაქტის შესახებ.

ხელმძღვანელობისა და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, 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 ჯგუფის უნარი, განაგრძოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპით საქმიანობა. აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძვლად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა ან მიზნად ისახავს ბანკის ან მისი შვილობილების ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

მართვასა და ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, ზედამხედველობა გაუწიონ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმენა, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი მოსაზრების 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 ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ჩვენ იდენტიფიცირებას ვუკეთებთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადვიკატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერ შემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერ შემჩნევის რისკს აღმატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარ განზრახული 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 ჯგუფის 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 შესაფერისობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე. გამოვთქვამთ მოსაზრებას, არსებობს თუ არ არსებითი ხასიათის არსარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვეკვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი, უწყვეტად გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვალდებულები ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, მოვახდინოთ დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება ჯგუფი 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 კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგებაში, შესაბამისი ტრანზაქციებსა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის ობიექტურად წარმოდგენის პრინციპის.

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.

ჯონ რობინსონი

შპს დელოიტი და ტუშის სახელით

თბილისი, საქართველო

2019 წლის 13 მაისი

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული აწგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

| | შენიშვნა | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|----------|-----------------------|-----------------------|
| აქტივები: | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 6 | 124,535 | 224,644 |
| სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში | 7 | 138,155 | 120,479 |
| მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური | | | |
| აქტივები | 8 | - | 18,253 |
| მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ | 9 | 12,380 | 18,800 |
| კლიენტები გაცემული სესხები | 10 | 821,895 | 794,886 |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში* | 12 | 19,295 | 27,978 |
| ინვესტიციები კაპიტალში* | 11 | 57 | 57 |
| ძირითადი საშუალებები | 13 | 12,583 | 14,062 |
| მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი | | | |
| სხვა აქტივები | 14 | 77,369 | 81,445 |
| სულ აქტივები | | 1,213,494 | 1,302,141 |
| ვალდებულებები და კაპიტალი | | | |
| ვალდებულებები: | | | |
| ბანკების დეპოზიტები | 15 | 15,106 | 18,398 |
| კლიენტების დეპოზიტები | 16 | 641,862 | 690,657 |
| სხვა ნასესხები სახსრები | 17 | - | 26,289 |
| სხვა რეზერვები | 22 | 3,797 | 2,408 |
| გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები | 28 | 8,637 | 6,362 |
| სხვა ვალდებულებები | 18 | 7,380 | 7,953 |
| სუბორდინირებული სესხები | 19 | 190,595 | 208,368 |
| სულ ვალდებულებები | | 867,377 | 960,435 |
| კაპიტალი: | | | |
| დამუუმნებელ აქციონერულზე განაწილებული კაპიტალი: | | | |
| სააქციო კაპიტალი | 20 | 114,430 | 114,430 |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი | 19 | 12,667 | 13,795 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | | |
| სულ დამფუძნებელ აქციონერულზე განაწილებული კაპიტალი | | 346,043 | 341,721 |
| არაკონტროლირებადი წილი | | 74 | (15) |
| სულ კაპიტალი | | 346,117 | 341,706 |
| სულ ვალდებულებები და კაპიტალი | | 1,213,494 | 1,302,141 |

* ჯგუფმა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ასახვის ფორმა შეიცვალა 2018 წლის 1 იანვარს ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი პოლიტიკის გატარების შედეგად. დამატებითი ინფორმაცია ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი პოლიტიკის მიღების თაობაზე იხილეთ შენიშვნაში #4

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრავა

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

9-91 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური აწგარიშების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

| | შენიშვნა | 2018 | 2017 |
|--|-----------------|---------------|---------------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 21 | 91,686 | 99,520 |
| საპროცენტო ხარჯი | 21 | (30,691) | (31,529) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვებამდე/(რეზერვის აღდგენამდე) | | 60,995 | 67,991 |
| საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების (რეზერვი)/რეზერვის აღდგენა | 22 | (3,026) | 6,522 |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 57,969 | 74,513 |
| საკომისიო შემოსავალი | 25 | 6,803 | 6,552 |
| საკომისიო ხარჯი | 25 | (6,362) | (5,088) |
| წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე | 24 | (3,959) | 3,148 |
| სხვა ოპერაციების რეზერვი | 22 | (1,830) | (142) |
| საპროცენტო შემოსავლის არმქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის აღდგენა | 22 | 47 | - |
| წმინდა მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე | 23 | - | 2,717 |
| სხვა შემოსავალი, წმინდა | 26 | 8,085 | 4,122 |
| წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი | | 2,784 | 11,309 |
| საოპერაციო შემოსავალი | | 60,753 | 85,822 |
| საოპერაციო ხარჯები | 27 | (28,235) | (29,156) |
| მოგება მოგების გადასახადამდე | | 32,518 | 56,666 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 28 | (6,314) | (6,948) |
| წლის წმინდა მოგება | | 26,204 | 49,718 |
| სხვა სრული შემოსავლები | | - | - |
| სულ სრული შემოსავლები | | 26,204 | 49,718 |
| განეკუთვნება: | | | |
| დამფუძნებლის აქციონერები | | 26,200 | 49,676 |
| არაკონტროლირებადი წილი | 4 | 4 | 42 |
| | | 26,204 | 49,718 |

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრავა

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

9-91 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

| შენიშვნა | საქციო კაპიტალი | დამატებით შეტანილი კაპიტალი | გაუნა- წილებით მოგება | რეზენტანტული კაპიტალი | სულ ბანკის აქციონერთან განხილული კაპიტალი | უმცირესობის წილი | სულ კაპიტალი |
|--|-----------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|---|------------------|--------------|
| 1 იანვარი, 2017 | 114,430 | 9,424 | 154,422 | 278,276 | (83) | 278,193 | |
| წლის წმინდა მოგება არაკონტროლირებადი წილის შემცირება ს.ს. „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ წილის შესყიდვის გამო გადატანილი გაუნაწილებელ მოგებაში | - | - | 49,676 | 49,676 | 42 | 49,718 | |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი მოგების გადასახადი დამტებით შეტანილ კაპიტალზე | - | (9,424) | 9,424 | - | - | - | |
| დეკემბერი 31, 2017 | 114,430 | 13,795 | 213,496 | 341,721 | (15) | 341,706 | |
| ფასს 9-ის პირველი გამოყენებით გამოწვეული კორექტირება, გადასახადის გარეშე | - | - | (2,515) | (2,515) | - | (2,515) | |
| იანვარი 1, 2018 (გადაფასებული) | 114,430 | 13,795 | 210,981 | 339,206 | (15) | 339,191 | |
| წლის წმინდა მოგება არაკონტროლირებადი წილის შემცირება ს.ს. „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ წილის შესყიდვის გამო გამოიტაცებული და გაცემული დოკუმენტები გადატანილი გაუნაწილებელ მოგებაში | 19 | - | (85) | (85) | 85 | - | |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი მოგების გადასახადი დამტებით შეტანილ კაპიტალზე | 19 | - | (1,572) | 1,572 | - | - | |
| 31 დეკემბერი, 2018 | 114,430 | 12,667 | 218,946 | 346,043 | 74 | 346,117 | |

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრავა

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

9-91 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური დირექტორი
გივი ლეჩანიძე

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

| | შენიშვნა | 2018 | 2017 |
|---|----------|----------|----------|
| ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან: | | | |
| მოგება მოგების გადასახადამდე: | | 32,518 | 56,666 |
| კორექტირებები: | | | |
| გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის შექმნა/(რეზერვის აღდგენა)საპროცენტო შეზოსავლის მქონე აქტივებზე | 22 | 3,026 | (6,522) |
| სხვა ოპერაციების რეზერვის შექმნა | 22 | 1,830 | 142 |
| საპროცენტო შემოსავლის არ მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების აღდგენა | 22 | (47) | - |
| წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე | 24 | 10,319 | 3,432 |
| ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი | 27 | 2,640 | 2,818 |
| დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება | | (15,364) | (9,463) |
| პირობის ცვლილების ეფექტი სუბორდინირებულ სესხზე | 19 | (848) | - |
| დასკუთრებული აქტივებისა და ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული მოგება | 26 | (5,700) | (667) |
| მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების წმინდა ცვლილება | | | 9,622 |
| ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე | | | |
| ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში (ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში: | | 28,374 | 56,028 |
| სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში | | (11,229) | 12,595 |
| მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ | | 6,832 | (13,761) |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | | 19,108 | 13,432 |
| სხვა აქტივები | | (6,621) | 5,851 |
| ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში: | | | |
| ბანკების დეპოზიტები | | (4,346) | 205 |
| კლიენტების დეპოზიტები | | (78,488) | (21,297) |
| სხვა ვალდებულებები | | (723) | (6,120) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან გაცემული/(მიღებული) ნაღდი ფული | | (47,093) | 46,933 |
| გადახდილი მოგების გადასახადი | | (9,060) | (10,479) |
| წმინდა ფულადი სახსრების გადინება/(შემოდინება) საოპერაციო საქმიანობიდან | | | |
| | | (56,153) | 36,454 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| | შენიშვნა | 2018 | 2017 |
|--|------------------|------------------|------|
| ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან: | | | |
| მირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა | (219) | (5,405) | |
| შემოსავალი ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური | - | 47 | |
| აქტივების რეალიზაციიდან | | | |
| შემოსავალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული | - | 2,108 | |
| ფინანსური აქტივების რეალიზაციიდან | | | |
| დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი | 15,142 | - | |
| საგალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციების შესყიდვა | 27,692 | 19,008 | |
| შემოსავალი სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალიზაციიდან | (19,023) | (27,281) | |
| წმინდა ფულადი სახსრების შემოდინება/(გადინება)საინვესტიციო საქმიანობიდან | 23,592 | (11,523) | |
| ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან: | | | |
| სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი | - | 89,341 | |
| სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა | (24,953) | (190,542) | |
| არაკონტროლირებადი წილიდან შეიღობილი კომპანიის წილის შესყიდვა | (85) | (450) | |
| გადახდილი დივიდენდები | (20,000) | - | |
| შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან | 4,303 | - | |
| სუბორდინირებული სესხის დაფარვა | (29,987) | - | |
| ფულადი სახსრების წმინდა გადინებაფინანსური საქმიანობიდან | (70,722) | (101,651) | |
| უცხოური ვალუტის გაცელითი კურსის ცელილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში ფლობილ ნაღდ ფულზე | 3,174 | 2,748 | |
| წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში | (103,283) | (76,720) | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში | 224,644 | 298,616 | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს | 124,535 | 224,644 | |

ჯგუფის მიერ 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შეადგინა 25,531 ათასი და 70,395 ათასი ლარი, შესაბამისად.

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

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნატო ხაინდრავა

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
გივი ლებანიძე

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

9-91 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

1. ორგანიზაცია

საქციო 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 მირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, სესხებისა და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით, აგრეთვე, დეპოზიტების მოზიდვა.

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნდა ხუთი სერვის-ცენტრი თბილისში, აგრეთვე, განყოფილება შეკვეთილში და სერვის-ცენტრები გორში, თელავში, ქუთაისსა და ბათუმში.

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

| სახელწოდება | საქმიანობის კვლევა | ბანკის მფლობელობის საპროცენტო წილი (%) | | | საბროკერო |
|---|--------------------|---|---------|-----------|-----------|
| | | 2018 | 2017 | საბროკერო | |
| შპს „ქართუ ბროკერი“ | საქართველო | 100.00% | 100.00% | | |
| სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ | საქართველო | 91.39% | 88.77% | დაზღვევა | |
| საინვესტიციო კომპანია შპს „ქართუ ინვესტი“ | საქართველო | 100.00% | 100.00% | უმოქმედო | |
| შპს „გეოპლასტი“ | საქართველო | 100.00% | 100.00% | უმოქმედო | |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ქართუ ჯგუფი“ (საქართველო) ფლობდა ბანკის აქციების 100%-ს.

მირითადი აქციონერი, რომელიც აკონტროლებს ჯგუფის ოპერაციებს, არის უტა ივანიშვილი, ბიძინა ივანიშვილის შვილი.

მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2019 წლის 13 მაისს.

2. მომზადების საფუძველი

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

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

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

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

- 1-ელი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებზე 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 შვილობილი კომპანიები რეგისტრირებულნი არიან საქართველოში და აწარმოებენ საკუთარ აღრიცხვას ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად. აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და კორექტირებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის მიზნით.

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

ფუნქციონალური ვალუტა. ჯგუფის ყველა კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ელემენტების საზომ ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ კონომიკურ 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 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფს აქვს იურიდიული უფლება განახორციელოს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლა და განზრახული აქტების 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.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არის ჯგუფის წლიური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების პირველი კომპლექტი, რომელშიც გამოყენებულია ფასს 9 - „ფინანსური ინსტრუმენტები“ და ფასს 15 - „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“. ცვლილებები ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკაში აღწერილია შენიშვნაში #4.

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;

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- ბანკს ეძღვება 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 გაძლიერდის 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, რომელიც მიუთითებს იმაზე, რომ ბანკს აქვს ან არ აქვს შესაძლებლობა, გადაწყვეტილების მიღების საჭიროების შემთხვევაში, წარმართოს შესაბამისი საქმიანობა, მათ შორის აქციონერთა წინაშე კრებებზე ხმათა განაწილების სქემები.

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

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

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

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

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

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

ფინანსურ ანგარიშებში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედ ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები

ბანკმა ფასს 9 და ფასს 15-ის გამოყენება დაიწყო 2018 წლის 1 იანვრიდან.

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“.

ბანკმა მიიღო ბასს-ის მიერ 2014 წლის ივლისში გამოცემული ფასს 9, რომლის თავდაპირველი გამოყენების თარიღია 2018 წლის 1 იანვარი. ახალი სტანდარტის გამოყენებამ გამოიწვია ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების ცვლილებები და ფინანსურ ანგარიშგებაში მანამდე აღიარებული თანხების კორექტირების აუცილებლობა.

ფასს 9-ის გარდამავალი დებულებების შესაბამისად, ბანკმა გადაწყვიტა, არ გადაეფასებინა შესადარისი რიცხვები. ფასს 9-ზე გადასვლის დღისათვის დაფიქსირებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების კორექტირება აისახა მიმდინარე პერიოდის საწყის გაუნაწილებელ მოგებასა და სხვა რეზერვებში. ამდენად, განმარტების მიზნებისათვის, ფასს 7-ით გათვალისწინებული განმარტებების შესაბამისი შესწორება გამოყენებული იქნა მხოლოდ მიმდინარე პერიოდზე, გარდა ქვემოთ აღწერილი შემთხვევებისა.

2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-ზე გადასვლის გამო ბანკმა ცვლილებები შეიტანა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშისა და განმარტებების საპრეზენტაციო ფორმაში. ეს ცვლილებები შეეხო მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ფასს 9-ის თანახმად აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით კლიენტზე გაცემულ სესხებთან ერთად განსხვავებით 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისგან, როდესაც მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები წარმოდგენილი იყო ცალკე;

ფასს 9-ის მიღებამ გამოიწვია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების აღიარების, კლასიფიკაციისა და შეფასების, აგრეთვე, ფინანსური აქტივების გაუფასურების პოლიტიკების ცვლილება. ფასს 9-ის ამოქმედების შედეგად, მნიშვნელოვანი ცვლილება შედის ფინანსური ინსტრუმენტების მარეგულირებელ სხვა სტანდარტებში, მაგალითად, ფასს 7: „ფინანსური ისტანციურები: განმარტება“.

ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების ეფექტი მირითადად ვრცელდება შემდეგზე:

- გაუფასურების ახალი მოდელის გამო, ფინანსურ აქტივებზე აღიარებული გაუფასურების დანაკარგების ზრდა/კლება
- ფასს 9-თან დაკავშირებული დამატებითი განმარტებები.

დამატებითი ინფორმაცია ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი პოლიტიკების თაობაზე იხილეთ შენიშვნაში #4.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის ნაშთების შედარება ბასს 39-სა ფასს 9-ს შორის

ბანკში ჩატარდა ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელებისა და მათი ფულადი სახსრების მომრაობის მახასიათებლების დეტალური ანალიზი.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ერთმანეთს არის შედარებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებები ბას 39-ის მიხედვით შეფასების წინაპდელი კატეგორიისა და 2018 წლის 1 იანვარს ფასს 9-ზე გადასვლისას მიღებული შეფასების ახალი კატეგორიის მიხედვით:

| თავდაპირველი კლასიფიკაცია ბას 39-ის მიხედვით | ახალი კლასიფიკაცია ფასს 9-ის მიხედვით | თავდაპირველი საბალანსო ღირებულება ბას 39-ის მიხედვით | ახალი საბალანსო ღირებულება ფასს 9-ის მიხედვით |
|--|--|---|---|
| ფული და ფულის ექვივალენტები | სესხები და მოთხოვნები | ამორტიზებული ღირებულება | 224,644 224,602 |
| სავალდებულო მინიმალური | სესხები და მოთხოვნები | ამორტიზებული ღირებულება | 120,479 120,447 |
| რეზერვი სებ-ში | მოგება-ზარალში | ღირებულება | 18,253 - |
| მოგება-ზარალში რეალური | რეალური | | |
| ღირებულებით ასახული | ღირებულებით | | |
| ფინანსური აქტივები [1] | ასახული ფინანსური აქტივები | N/A | |
| მოთხოვნები ფინანსური | სესხები და მოთხოვნები | ამორტიზებული ღირებულება | 18,800 18,779 |
| ინსტიტუტების მიმართ | სესხები და მოთხოვნები | ამორტიზებული ღირებულება | 794,886 810,327 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | მოთხოვნები | ამორტიზებულება | |
| ინვესტიციები კაპიტალში | რეალური ღირებულება საცაროდ განკუთვნილი | 57 57 | |
| ინვესტიციები სავალო | დაფარვის ვადამდე | საკუთარი კაპიტალი | 27,978 27,951 |
| ინსტრუმენტები | ფლობილი | ამორტიზებული ღირებულება | |
| სხვა ფინანსური აქტივები | სესხები და მოთხოვნები | ამორტიზებული ღირებულება | 4,889 4,423 |
| სულ ფინანსური აქტივები | | 1,209,986 | 1,206,586 |
| ბანკების დეპოზიტები | ამორტიზებული ღირებულება | ამორტიზებული ღირებულება | 18,398 18,398 |
| კლიენტების დეპოზიტები | ამორტიზებული ღირებულება | ამორტიზებული ღირებულება | 690,657 690,657 |
| სხვა ნასესხები სახსრები | ამორტიზებული ღირებულება | ამორტიზებული ღირებულება | 26,289 26,289 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | ამორტიზებული ღირებულება | ამორტიზებული ღირებულება | 3,327 3,327 |
| სუბორდინირებული სესხი | ამორტიზებული ღირებულება | ამორტიზებული ღირებულება | 208,368 208,368 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | | 947,039 | 947,039 |
| წმინდა ფინანსური აქტივები | | 262,947 | 259,547 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შეფასების თავდაპირველი კატეგორიები ბასს 39-ის მიხედვით და შეფასების ახალი კატეგორიები ფასს 9-ის მიხედვით 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

| საბალანსო დორისულება ბასს 39-ის მიხედვით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | რეკლასიფიკაცია | გადაფასება | საბალანსო დორისულება ფასს 9-ის მიხედვით 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით |
|---|------------------|--------------------|---|
| ფინანსური აქტივები | | | |
| სესხებიდან და მოთხოვნებიდან | 1,163,696 | (1,163,696) | - |
| ფული და ფულის ექივალენტები | 224,644 | - | (42) |
| საკულტურული მინიმალური რეზერვი სებ-ში | 120,479 | - | (32) |
| მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმრთ | 18,800 | - | (21) |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები სხვა ფინანსური აქტივები | 794,886 4,889 | - | (10,141) (466) |
| ამორტიზებულ დირექტულებაში | - | (1,163,696) | (10,702) |
| | | | 1,152,996 |
| მოგება-ზარალში რეალური დირექტულებით ასახული ფინანსური აქტივებიდან | 18,253 | (18,253) | - |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები [1] | 18,253 | 7,329 | 25,582 |
| ამორტიზებულ დირექტულებაში | 18,253 | 7,329 | 25,582 |
| გასაყიდად განკუთვნილიდან | 57 | (57) | - |
| ინვესტიციები კაპიტალში | - | 57 | 57 |
| რეალური დირექტულება სხვა სრულ შემსავალში- საკუთარ კაპიტალში | - | 57 | 57 |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილიდან | 27,978 | (27,978) | - |
| ინვესტიციები სავალი ინსტრუმენტებში | - | 27,978 | (27) |
| ამორტიზებულ დირექტულებაში | - | 27,978 | (27) |
| | | | 27,951 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | |
| ბასს 39 საბალანსო დირექტულებიდან | 947,039 | (947,039) | - |
| ბანკების დეპოზიტები | 18,398 | - | 18,398 |
| კლიენტების დეპოზიტები | 690,657 | - | 690,657 |
| სხვა წარადგენური სახსრები | 26,289 | - | 26,289 |
| სხვა ფინანსური | 3,327 | - | 3,327 |
| ვალდებულებები სუბორდინირებული სესხი | 208,368 | - | 208,368 |
| ფასს 9 ამორტიზებულ დირექტულებაში | - | (947,039) | - |
| | | | 947,039 |

[1] კლიენტებთან გაფორმებული და ლარში დენომინირებული გარკვეული ხელშეკრულებები მოიცავს უცხოური ვალუტის პირობებს, რომლებითაც ძირი თანხისა და პროცენტს გადახდა ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსით. ბასს 39-ის მიხედვით, ითვლებოდა, რომ ასეთი პირობა არ განსაზღვრავდა წარმოებული ინსტრუმენტის თავდაპირველ ხელშეკრულებასთან მჭიდრო კავშირს, შესაბამისად, აღირიცხებოდა ინდივიდუალურად, მოეგბა-ზარალში რეალური დირექტულებით.

ფასს 9 კრძალავს ჰიბრიდული ხელშეკრულებიდან ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტის გამოცალკევებას, როდესაც თავდაპირველი ხელშეკრულება მის მიერ რეგულირებადი ფინანსური აქტივი. ამდენად, მთელი ჰიბრიდული ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება შეფასების სამი კატეგორიიდან ერთ-ერთით.

ბანკის მენეჯმენტმა გაანალიზა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადებისა და ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე მათი რაოდენობრივი ცვლილები. ძირისა და დარჩენილ ძირზე ულევერიჯო გაცვლითი კურსით დარიცხული პროცენტის გადახდების დაკავშირება ფულის დროში დირექტულებას მიმდინარე დონეზე აფიქსირებს. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, ინსტრუმენტზე მოქმედ საპროცენტო განაკვეთში აისახება „რეალური“ პროცენტი და ფულადი ნაკადების ცვლილებასთან დაკავშირებული რისკები საბაზისო სასესხო გარიგების

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

შესაბამისია. ამდენად, აღნიშნული ხელშეკრულებები გადის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ტესტს და ფასს 9-ის მიხედვით, ჰიბრიდული ხელშეკრულება ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება.

შემდეგ ცხრილში ერთმანეთთან შედარებულია, ერთი მხრივ, წინა პერიოდის საბოლოო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი, რომელიც შეფასებულია ბასს 39-ის გაწეული ზარალის მოდელით და, მეორე მხრივ, გაუფასურების დანაკარგების ახალი რეზერვი, რომელიც შეფასებულია 2018 წლის 1 იანვარს ფასს 9-ის მოსალოდნელი ზარალის მოდელით:

| გაუფასურების ზარალის რეზერვი ბასს 39-ით/რეზერვი ბასს 37-ით | რეკლასიფიკაცია | გადაფასება | მსდ-ის რეზერვი ფასს 9-ით |
|---|----------------|------------|-----------------------------|
| ფული და ფულის ექვივალენტები | - | 42 | 42 |
| საკალებებული მინიმალური რეზერვი ი სებ-ში | - | 32 | 32 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 74,837 | 15,273 | 90,110 |
| დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები (ბასს 39) | - | - | - |
| სავაჭროდ განკუთნილი ფინანსური აქტივები (ბასს 39) | - | - | - |
| მოთხოვნები ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ | - | 21 | 21 |
| ინვესტიციები საგალო ინსტრუმენტებში | - | 27 | 27 |
| ინვესტიციები კაპიტალში | - | - | - |
| სხვა ფინანსური აქტივები | - | 466 | 466 |
| სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური გარანტის კონტრაქტები | 2,408 | (441) | 1,967 |
| სულ | 77,245 | - | 15,420 |
| | | | 92,665 |

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ფასს 9-ზე გადასვლის ეფექტი, გადასახადის გარეშე, გაუფასურების დანაკარგების ანარიცხებსა და გაუნაწილებელ მოგებაზე. ეფექტი დაკავშირებულია გაუნაწილებელ მოგებასთან. საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტებზე ეფექტი არ ფიქსირდება.

| გაუნაწილებული მოგება | |
|---|----------------|
| საბოლოო ღირებულება ბასს 39-ის მიხედვით (2017 წლის 31 დეკემბრი) | 213,496 |
| კლიენტებზე გაცემულ სესხებში ჩატენებული წარმოებულის გადაფასება ამორტიზებული ღირებულებით, რომელიც ადრე განცალკევებით იყო აღიარებული | 7,329 |
| გაცემული სესხების გადაფასება ფასს 9-ის მიხედვით | 5,132 |
| მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარება ფასს 9-ის მიხედვით | (15,861) |
| მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარება ფასს 9-ის მიხედვით გარანტიებისა და აუთიფიციებული საკრედიტო ხაზებისთვის | 441 |
| გადაფასებული მოგების გადასახადის სარგებელი | 444 |
| გადაფასებული საწყისი ღირებულება ფასს 9-ის მიხედვით (2018 წლის 1 იანვარი) | 210,981 |

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის „ბასს 18 – შემოსავლები“, „ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები“ და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამისავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მიდგომას შემოსავლის აღიარებასთან დაკავშირებით:

- კონტრაქტის კლიენტან იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- 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 საკონტრაქტო ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე „კონტროლი“ კლიენტს გადაეცემა. ფასს 15-ს დაემატა უფრო კონსტრუქციული ხასიათის ინსტრუქციები სპეციფიური სცენარების დამუშავების მიზნით. ასევე, შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

2016 წლის აპრილში სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა „ფასს 15-ის განმარტება“, რომელიც დაკავშირებულია საკონტრაქტო ვალდებულებათა შესრულების დადგენის, პრინციპალისა და აგენტის ანაზღაურების განსაზღვრის, აგრეთვე, ლიცენზირების გამოყენების პროცედურებთან.

ფასს 15-ის შესწორების გამოყენებას კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლის მოცულობაზე ან მიღების დროზე და ბანკის მიერ აღიარებულ შესაბამის აქტივებსა და ვალდებულებებზე არ უმოქმედია.

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

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

- ფასს 16 - იჯარა;
- ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები;
- შესწორება ბასს 28 - მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული გრძელვადიანი წილები;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი;
- შესწორება ბასს 19 - თანამშრომელთა ანაზღაურება
- შესწორება ფასს 10 - კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
- ფასიკ 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება;

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების მიღება არსებით ზეგავლენას იქონიებს მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშგებაზე, გარდა ქვემოთ აღწერილი ფასს 16-ისა.

შესწორება ფასს 16 - იჯარა

ბანკი ვალდებულია, ფასს 16 „იჯარები“ 2019 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენოს. ბანკმა შეაფასა ის სავარაუდო ეფექტი, რასაც ფასს 16-ის თავდაპირველი გამოყენება მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე იქონიებს. ქვემოთ აღწერილია აღნიშნული შეფასების შედეგები. 2019 წლის 1 იანვარს სტანდარტის ამოქმედების რეალური ეფექტი შეიძლება შეიცვალოს, რადგან:

- ბანკს არ დაუსრულებია ახალი საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემების კონტროლის ტესტირება და შეფასება; და
- თავდაპირველი გამოყენების თარიღის მომცველი პირველი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებამდე ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი პოლიტიკის შეიცვლება.

ფასს 16-ში მოცემულია მოდელი, რომელიც მიზნად ისახავს საიჯარო გარიგებებისა და იჯარის ბუღალტრული აღრიცხვის პროცედურების დადგენას მეოჯარეებისა და მოიჯარეებისთვის. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 16 ჩანაცვლებს იჯარის დამუშავების არსებულ ინსტრუქციებს, მათ შორის „ბასს 17 - იჯარა“ და მასთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 16 იჯარისა და მომსახურების კონტრაქტებს ერთმანეთისგან განასხვავებს იმის მიხედვით, აკონტროლებს თუ არა იდენტიფიცირებულ აქტივს კლიენტი. საოპერაციო (არა-საბალანსო) იჯარისა და ფინანსური (საბალანსო) იჯარის განსხვავება მოიჯარის შემთხვევაში უქმდება და ჩანაცვლებულია მოდელით, რომლის მიხედვით, მოიჯარემ უნდა აღიაროს გამოყენების უფლებით ფლობილი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება ყველა იჯარში გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების აქტივებისა.

ჯუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

გამოყენების უფლებით ფლობილი აქტივი თავდაპირველად აისახება სრული ღირებულებით, შემდეგში კი ღირებულებისა (რამდენიმე გამონაკლისის გარდა) და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების დანაკარგების სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების გადაფასების ყოველი შემთხვევისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება გადაუხდელი საიჯარო ვალდებულება კორექტირდება პროცენტისა და საიჯარო გადახდების, აგრეთვე სხვა ფაქტორებს შორის, იჯარის მოდიფიკაციების ეფექტის გათვალისწინებით. გარდა ამისა, იცვლება ფულადი ნაკადების კლასიფიკაცია, რადგან საოპერაციო იჯარის გადახდები, ბასს 17-ის მიხედვით, წარმოდგენილია როგორც საოპერაციო ფულადი ნაკადები; ხოლო ფასს 16-ის მოდელის მიხედვით, საიჯარო გადახდები დაიყოფა მირითად თანხად და პროცენტიდ, რომლებიც, შესაბამისად, წარმოდგენილი იქნება ფულად ნაკადებად ფინანსური და საოპერაციო საქმიანობიდან.

მოიჯარის აღრიცხვისგან განსხვავებით, მეიჯარის მხარის ბუღალტრული აღრიცხვა ფასს 16-ში არსებითად ბასს 17-დან არის გადმომტანილი და მის მიხედვით, მეიჯარე კვლავაც ვალდებულია, იჯარა საოპერაციოა ან ფინანსურ იჯარად განასხვავოს.

ბანკმა დაასრულა ფინანსურ ანგარიშგებაზე პოტენციური ზეგავლენის საწყისი შეფასება, მაგრამ დეტალური შეფასება ჯერ არ დასრულებულა. თავდაპირველი გამოყენების პერიოდში კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფასს 16-ის რეალური ზეგავლენა დამოკიდებული იქნება მომავალ ეკონომიკურ პირობებზე, ბანკის საიჯარო პორტფელის განვითარებაზე, ბანკის გადაწყვეტილებაზე, გამოიყენებს თუ არა იჯარის განახლების არჩევას, და იმაზე, თუ რა მსსტაბით გადაწყვეტს იგი პრაქტიკული საშუალებებისა და არასავალდებულო აღიარების უფლების გამოყენებას.

წინასწარი ანალიზი მიუთითებს, რომ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქცეს 8,981 ლარის ოდენობის საოპერაციო იჯარის გადახდის სავალდებულო ხარჯი.

ფასს 16-ის შესაბამისად, გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი გაუფასურებაზე შემოწმდება ბასს 36 - აქტივების გაუფასურების მიხედვით. ეს ჩაანაცვლებს აქადეგი არსებულ მოთხოვნას, რომელიც ითვალისწინებდა დამამდიმებელი კონტრაქტების რეზერვის აღიარებას.

მოკლევადიანი (12 თვე ან ნაკლები) და დაბალდირებულებიანი აქტივების (მაგალითად, პერსონალური კომპიუტერები და საოფისე ავეჯი) იჯარების შემთხვევაში, ბანკმა გადაწყვიტა, იჯარის ხარჯი წრფივ საფუძველზე ასახოს, რაც ფასს 16-ით არის ნებადართული.

აქადეგი ბანკი საოპერაციო იჯარის ხარჯს წრფივად აღიარებდა იჯარის გადის განმავლობაში, ხოლო აქტივებსა და ვალდებულებებს - მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არის დროში სხვაობა რეალურ გადახდებსა და ხარჯის აღიარებას შორის.

ბანკი ფასს 16-ის თავდაპირველ გამოყენებას გეგმავს 2019 წლის 1 იანვარს, მოდიფიცირებული რეტროსპექციული მიდგომით. ამდენად, ფასს 16-ის გამოყენების კუმულატიური ეფექტი აღიარდება როგორც 2019 წლის 1 იანვარს გაუნაწილებელი მოგების საწყისი ნაშთის კორექტირება, შესადარისი ინფორმაციის გადაფასების გარეშე.

ბანკი გეგმავს, უარი თქვას ახალ ფასს-ზე გადასვლისას იჯარის განსაზღვრების გამოყენებაზე. ეს იმას ნიშნავს, რომ იგი ფასს 16-ს გამოიყენებს 2019 წლის 1 იანვრამდე გაფორმებულ და ბასს 17 და ფასს 4-ით იჯარად იდენტიფიცირებულ კონტრაქტებზე. 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკს არ შეუფასებია ფასს 16-სი ეფექტი.

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

ახალი სტანდარტით დგინდება სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, გაზომვის, წარდგენისა და განმარტების პრინციპები. ის ფასს 4-ს - "სადაზღვევო კონტრაქტებს" ჩაანაცვლებს.

სტანდარტი იძლევა "ზოგად მოდელს", რომელიც მოდიფიცირდება ისეთი სადაზღვევო კონტრაქტებისათვის, რომლებიც პირდაპირ მონაწილეობას ითვალისწინებს, რაც "ცვლადი ანაზღაურების მიდგომად" განისაზღვრება. "ზოგადი მოდელი" მარტივდება "პრემიუმის განაწილების მიდგომის" გამოყენებით დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებათა შეფასების კონკრეტული კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემთხვევაში.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

“ზოგად მოდელში” გამოყენებულია მიმდინარე დაშვებები სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობასთან, დროსა და არასარწმუნოებასთან დაკავშირებით. მოდელი მკაფიოდ ზომავს ამ არასარწმუნოების ღირებულებას; მოდელი ეფუძნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებსა და პოლისის მფლობელის ოფციონებისა და გარანტიების ზეგავლენას.

სტანდარტის გამოყენება სავარაუდოდ მნიშვნელოვან ცვლილებებს გამოიწვევს პროცესებსა და სისტემაში და აუცილებელს გახდის ბიზნესის მრავალ ფუნქციას, მათ შორის, ფინანსებს, აქტუარულსა და ინფორმაციულ ტექნოლოგიებს შორის მეტი კოორდინაციის არსებობას.

ახალი სტანდარტი ძალაში შევა 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენების უფლება დაშვებულია. კომპანიამ ფასს 17 რეტროსპექტიულად უნდა გამოიყენოს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს შეუძლებელია. ასეთ დროს გამოყენებული იქნება რეალური ღირებულების ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მიდგომა.

ახალ სტანდარტზე გადასვლის მოთხოვნების მიზნებისათვის, თავდაპირველი გამოყენების თარიღად ითვლება რეალური გამოყენების თარიღი, თუ ის წლიური საანგარიშგებო პერიოდი, რომელშიც კომპანია პირველად გამოიყენებს სტანდარტს და გადასვლის თარიღი არის თავდაპირველი გამოყენების თარიღის უშუალოდ წინმსწრები პერიოდის დასაწყისი.

ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ამ სტანდარტის ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან სადაზღვევო კომპანია ბანკის უმნიშვნელო წილს შეადგენს.

შესწორებები ბას 28 - მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული გრძელვადიანი წილები

შესწორებები განმარტავს, რომ ფასს 9, მისი გაუფასურების მოთხოვნების ჩათვლით, ეხება მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებულ გრძელვადიან წილებს. გარდა ამისა, ფასს 9-ის გრძელვადიან წილებზე გამოყენების დროს, პირი მხედველობაში არ იღებს ბასს 28-ით მოთხოვნილ, საბალანსო ღირებულების კორექტირებას (ანუ გრძელვადიანი წილების საბალანსო ღირებულების იმ კორექტირებას, რომელიც წარმოიშვა ბასს 28-ის შესაბამისად ინვესტირების ობიექტის ზარალის განაწილების ან გაუფასურების შეფასების შედეგად).

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

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

ფასს სტანდარტების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წლების ციკლი

წლიური რედაქტირების ციკლი მოიცავს შესწორებებს ოთხ სტანდარტში.

ბასს 12 - მოგების გადასახადი

შესწორება განმარტავს, რომ დივიდენდებზე მოგების გადასახადის მოქმედების შედეგი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სხვა სრულ შემოსავალში ან კაპიტალში იმის მიხედვით უნდა აღიაროს, თუ თავდაპირველად სად მოხდა გასანაწილებელი მოგების მომტანი ტრანზაქციების აღიარება. აღნიშნული ვრცელდება ყველა შემთხვევაზე, იმის მიუხედავად, მოქმედებს თუ არა განაწილებულ და გაუნაწილებელ მოგებაზე გადასახადის სხვადასხვა განაკვეთი.

ბასს 23 - სესხის აღების ხარჯები

შესწორება განმარტავს, რომ თუ შესაბამისი აქტივის გამოსაყენებლად ან გასაყიდად გამზადების შემდეგ დასაფარი დარჩა ნასესხები სახსრების რაიმე ნაწილი, ნასესხებ სახსრებზე კაპიტალიზაციის კოეფიციენტის გამოთვლის პროცესში ეს სესხი უნდა შევიდეს იმ თანხებში, რომლებსაც კომპანია ზოგადად სესხულობს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ფასს 3 - ბიზნეს-კომბინაციები

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან უნდა გამოიყენოს ეტაპობრივად მიღწეული ბიზნეს-კომბინაციის მოთხოვნები, მათ შორის, რეალური ღირებულებით ხელახლა შეაფასოს ერთობლივ საწარმოში მანამდე ფლობილი წილები. ეს უკანასკნელი უნდა მოიცავდეს ერთობლივ საწარმოსთან დაკავშირებულ აუდიარებელ აქტივებს, ვალდებულებებსა და გუდვილს.

ფასს 11 - ერთობლივი საქმიანობა

ფასს 11-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანია მონაწილეობს, მაგრამ არ ფლობს ერთობლივ კონტროლს ისეთ ერთობლივ საქმიანობაზე, რომელიც არის ბიზნესი და ამ კომპანიამ მოიპოვა ერთობლივი კონტროლი ამგვარ ერთობლივ საქმიანობაზე, კომპანია არ არის ვალდებული, ხელახლა შეაფასოს ერთობლივ საქმიანობაში მანამდე ფლობილი წილი.

ყველა შესწორება ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ნაადრევი გამოყენება ნებადართულია.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება მომავალში არსებით არსებითზეგავლენას იქონიებს ბანკის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორება ბასს 19 - თანამშრომელთა ანაზღაურება

შესწორება განმარტავს, რომ წარსულში გაწეული მომსახურების ღირებულება (ან ანგარიშსწორებით მიღებული მოგება ან ზარალი) გამოიანგარიშება დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) შეფასებით, განახლებული დაშვებების გამოიყენებითა და შეთავაზებული ანაზღაურებისა და ანაზღაურების პროგრამის აქტივების შედარებით პროგრამის ცვლილებამდე და ცვლილების შემდეგ (ან შეკვეცისა თუ გადახდის შემთხვევაში), მაგრამ აქტივის ზღვრული ოდენობის გაუთვალისწინებლად (ეს უკანასკნელი შეიძლება წარმოიშვას, როდესაც განსაზღვრული ანაზღაურების პროგრამა პროფიციტურია). ბასს 19 მკაფიოდ ადგენს, რომ ზღვრული ოდენობის ეფექტი, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას პროგრამის შესწორების (ან შეკვეცის თუ გადახდის) შედეგად, განისაზღვრება მეორე ეტაპზე და ჩვეულებრივად აისახება სხვა სრულ შემოსახულში.

ასევე შეიცვალა პარაგრაფები, რომლებიც უკავშირდება მიმდინარე მომსახურების ღირებულებისა და წმინდა დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) წმინდა პროცენტის შეფასებას. კომპანიებს ახლა ევალებათ მიმდინარე მომსახურების ღირებულებისა და წმინდა დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) წმინდა პროცენტის შეფასება მთელი დარჩენილი საანგარიშო პერიოდისათვის პროგრამის ცვლილების შემდეგ გადაფასებით მიღებული ახალი დაშვებების გათვალისწინებით. წმინდა პროცენტის შემთხვევაში, შესწორება მკაფიოდ ამბობს, რომ პროგრამის ცვლილების შემდგომ პერიოდში წმინდა პროცენტი გამოითვლება ბასს 19.99-ით გადაფასებული წმინდა დადგენილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) გამრავლებით გადაფასებაში გამოყენებულ დისკონტირების განაკვეთზე (და ასევე წმინდა დადგენილ ვალდებულებაზე (აქტივზე) შენატანებისა და ბენეფიცის გადახდების ეფექტის გათვალისწინებით).

შესწორები გამოიყენება პროსპექტიულად და ვრცელდება მხოლოდ იმ შესწორებულ, შეკვეცილ ან გადახდილ პროგრამებზე, რომლებიც განხორციელდა ბასს 19-ის პირველი გამოიყენების წლიური პერიოდის დაწყების შემდეგ.

ბასს 19-ის შესწორები ვრცელდება 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე, თუმცა, კომპანიის შეხედულებისამებრ, მათი გამოყენება შეიძლება ნაადრევადაც.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ სტანდარტის გამოყენება მომავალში ზეგავლენას იქონიებს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 10 - კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ბასს 28 (შესწორებები)

ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორები ეხება ისეთ ვითარებას, როდესაც ინვესტორსა და მეკავშირე პირსა თუ ერთობლივ საწარმოს შორის ხდება აქტივების ყიდვა-გაყიდვა ან გადაცემა. კერძოდ, შესწორება ამბობს,

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

რომ ისეთი შვილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვიდან წარმოშობილი მოგება ან ზარალი, რომელიც არ შეიცავს ბიზნესს ასოცირებულმეკავშირე პირსა თუ ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდით, აღირიცხება დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულმეკავშირე პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში. მსგავსად, ყოფილ შვილობილ საწარმოში (რომელიც გახდა ასოცირებულიმეკავშირე პირი ან ერთობლივი საწარმო და ახლა წრფივი მეთოდით აღირიცხება) შენარჩუნებული ინვესტიციების რეალურ ღირებულებამდე გადაფასებით მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება თავდაპირველი დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ მეკავშირე პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა არადაკავშირებული ინვესტორების წილების ფარგლებში.

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

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან არსებით ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასიკ 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება

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

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

ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ მთლიანად რეტროსპექტიულად ან ნაწილობრივ რეტროსპექტიული მიდგომით შედარებითი მონაცემების გადაფასების გარეშე.

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

4. ბუღალტრული აღრიცხვის მირითადი პოლიტიკა

ქვემოთ აღწერილია ბუღალტრული აღრიცხვის მირითადი პოლიტიკის პრინციპები:

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშში აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. აღნიშნული არ ეხება შემდეგ ერთულებს:

- შესყიდული ან წარმოქმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. მათ შემთხვევაში ბანკი კრედიტზე შესწორებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს იყენებს ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარებისას დაფიქსირებულ ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის/იყო შესყიდული ან წარმოქმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები, მაგრამ შემდგომ გაუარესდა/გაუფასურდა. ასეთ ფინანსურ აქტივების ბანკი შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დათვლილი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხავს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინების ზუსტ დისკონტირებას ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლისას ბანკი მხედველობაში იღებს მოსალოდნელ ფულად სახსრებს, ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობის გათვალისწინებით, გარდა სესხის დანაკარგებისა. გამოთვლაში შედის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, ასევე ტრანზაქციის ხარჯებსა და სხვა პრემიუმებსა თუ დისკონტებს.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება - 2018 წლის 1 იანვრამდე

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 ფასამათებისა 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

ფინანსური ინსტრუმენტის საკომისიო გადასახადი ექვემდებარება გადავადებას მასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღირიცხება როგორც კორეტირება სესხის ეფექტურ განაკვეთზე. სადაც არ არის მოსალოდნელი, რომ ნაკისრმა ვალდებულებამ შეიძლება წარმოშვას კონკრეტული სახსეხო ხელშეკრულების გაფორმება, ნაკისრი ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ნაკისრი ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც ნაკისრი ვალდებულების ხელშეკრულების ვადა იწურება შედეგად სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, ნაკისრი ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს. სესხის მომსახურების საკომისიო შემოსავლად აღიარდება მომსახურების გაწევისას.

ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აისახება ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

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

თუ ტრანზაქციის ფასი თავდაპირველი აღიარებისას რეალური ღირებულებისგან განსხვავდება, ბანკი სხვაობას აღრიცხავს შემდგენ წესით:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისათვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ იმ ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, რომელთა დაკვირვებაც შესაძლებელია. ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას (ანუ პირველი დღის მოგება ან ზარალი).
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით (ანუ პირველი დღის მოგება ან ზარალი გადავადდება აქტივის ან ვალდებულების საწყის საბალანსო ღირებულებაში შეყვანით).

პირველადი აღიარების შემდეგ გადავადებული მოგება ან ზარალი აისახება როგორც მოგება ან ზარალი რაციონალური საფუძვლით მხოლოდ იმ ზომით, რა ზომითაც იგი წარმოიშობა იმ ფაქტორის (მათ შორის, დროის) ცვლილებიდან, რომელსაც ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული; რეალური ღირებულებით შეფასებული სხვა სრულ შემოსავალში; ან მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივები.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს შემდეგ ორ გარემოებას და არ განკუთვნება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივებს:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს მირი თანხის და მირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს მირი თანხის და მის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

კაპიტალში ინვესტიციის საწყისი აღიარებისას, რომელიც არ არის განკუთვნილი ვაჭრობისათვის, ბანკს შეუძლია განახორციელოს რეალური ღირებულების ცვლილება სხვა სრულ შემოსავალში. ასეთი გადაწყვეტილება მიიღება ყოველი ინვესტიციისათვის ცალკე. ბანკმა გადაწყვიტა, სხვა სრულ შემოსავალში ასახოს “გაერთიანებულ ბილინგ-ცენტრში” ფლობილი ინვესტიციის რეალური ღირებულების შემდგომი ცვლილება.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

საწყისი აღიარებისას ბანკს შეუძლია აირჩიოს იმ ფინანსური აქტივების შეფასება რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში, რომელებიც ექვემდებარება ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში ასახვას იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი ასახვით ბათილდება ან მნიშვნელოვნად მცირდება მოსალოდნელი შეუსაბამობა აღიარებასა თუ შეფასებაში.

ბანკის ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად:

| ფინანსური აქტივები | ბიზნეს-მოდელი | მხოლოდ მირი თანხისა და პროცენტის გადახდები | საზომი კატეგორია |
|--|---|--|---|
| ფული და ფულის ექვივალენტები | სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი | ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ მირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს | ამორტიზებული ღირებულება |
| სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში | სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი | ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ მირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს | ამორტიზებული ღირებულება |
| მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ | სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი | ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ მირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს | ამორტიზებული ღირებულება |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი | ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ მირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს | ამორტიზებული ღირებულება |
| ინვესტიციები კაპიტალში | სხვა ბიზნეს-მოდელი | ფულადი ნაკადები არ წარმოადგენს მხოლოდ მირი თანხისა და პროცენტის გადახდას | სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით ასახული |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი | ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ მირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს | ამორტიზებული ღირებულება |
| სხვა დებიტორული დავალიანება | სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი | ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ მირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს | ამორტიზებული ღირებულება |

ბიზნეს-მოდელის შეფასება

ბანკი აფასებს ბიზნეს-მოდელის მიზანს, რომლის მიხედვითაც ფლობს ფინანსურ აქტივებს, ვინაიდან ეს არის საუკეთესო გზა, რომლითაც ხდება ბიზნესის მართვა და ინფორმაციის წარდგენა მენეჯმენტისთვის. ინფორმაცია მოიცავს შემდეგ საკითხებს:

- დადგენილ პოლიტიკებსა და მიზნებს პორტფელისათვის და ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში განხორციელებას. ეს განსაზღვრავს, მიმართულია თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პორტფელის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის დამთხვევაზე დაკავშირებული ვალდებულების ხანგრძლივობასთან თუ ფულადი სახსრების გადინებასა და აქტივების გაყიდვის გზით;

- როგორ არის შეფასებული და წარდგენილი ბანკის ხელმძღვანელობისთვის პორტფელის მაჩვენებლები;
- რისკებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს-მოდელზე (და ამ ბიზნეს-მოდელით ფლობილ ფინანსურ აქტივებზე) და როგორ იმართება ეს რისკები;
- როგორ ხდება მენეჯმენტის ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა მათი ანაზღაურება ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- ფინანსური აქტივების გაყიდვების სიხშირეს, მოცულობას და ვადებს წინა პერიოდებში, ამგვარი გაყიდვების და მომავალი გაყიდვების მოლოდინებს.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლებიც ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არ არის განკუთვნილი.

შეფასება, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ მირი თანხის და პროცენტის გადახდას

ამ შეფასების მიზნებისთვის, ‘მირი თანხა’ განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას. ‘პროცენტი’ განისაზღვრება, როგორც ფულის დროში ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის კომპენსაცია კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში, აგრეთვე, კომპენსაცია სხვა ძირითადი დაკრედიტების რისკებისა და დანახარებისთვის მაგ. ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარები და მოგების მარესთვის.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ მირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, ბანკი აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომლებიც არ შეესაბამება ამ პირობებს. ამ შეფასების გაკეთებისას კომპანია განიხილავს:

- პირობით მოვლენებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- პირობებს, რომლებსაც შეუძლია შეცვალოს სახელშეკრულებო კუპონური განაკვეთი, ცვლადი განაკვეთის ჩათვლით;
- წინასწარ გადახდისა და გადავადების ფუნქციებს; და
- პირობებს, რომლებიც ზღუდვას ბანკის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები შედგება ხელზე არსებული ნაღდი ფულისგან, საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული შეუზღუდავი ნაშთებისგან და მაღალლიკვიდური ფინანსური აქტივებისგან სამ თვემდე ან ნაკლები დაფარვის ვადით, რომლებზეც მოქმედებს რეალური ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი და რომელთაც ბანკი იყენებს მოკლევადიანი ვალდებულებების სამართავად.

სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში

სებ-ში განთავსებული სავალდებულო მინიმალური რეზერვი აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტს, რომლის გამოყენება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად დაუშვებელია. ამდენად, ეს ნაშთი არ განიხილება ფულისა და ფულის ექვივალენტების ნაწილად ფულადი სახსრების მომრაობის ანგარიშის მიზნებისათვის.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირცხება მაშინ, როდესაც ბანკი ავანსის სახით, სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადით გასცემს ფულს კონტრაგენტ ბანკებზე. ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების დამატებით, ხოლო შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებზე

ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში მოიცავს ინვესტიციებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოშვებულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებში და საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამოშვებულ სახაზინო ვალდებულებებში. ეს ინვესტიციები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების დამატებით, ხოლო შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ინვესტიციები კაპიტალში

ბანკმა არჩია, არასავაჭროდ განკუთვნილი კაპიტალში ინვესტიციის რეალური ღირებულება წარმოადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში. გადაწყვეტილება მიიღება ინდივიდუალურად თითო ინსტრუმენტისათვის თავდაპირველი აღიარებისას და შეუქცევად ხასიათს ატარებს.

კაპიტალის ინსტრუმენტებით მიღებული მოგება და ზარალი მოგება-ზარალის ანგარიშში არასოდეს რეკლასიფიცირდება და გაუფასურება ამავე ანგარიშში არ აისახება.

დივიდენდები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშში, თუ ეს დივიდენდები მკაფიოდ არ წარმოადგენს ინვესტიციის ღირებულების ნაწილს, რა შემთხვევაშიც მათი აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში. სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული ჯამური მოგება და ზარალი ინვესტიციის რეალიზაციისას გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში.

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები არ რეკლასიფიცირდება მათი საწყისი აღიარების შემდეგ, გარდა ბანკის მიერ ბიზნეს-მოდელის შეცვლისა. თუ ბიზნეს-მოდელი, რომლის ფარგლებშიც ბანკი ფლობს ფინანსურ აქტივებს, იცვლება, შესაბამისი ფინანსური აქტივები რეკლასიფიცირდება. ახალ კატეგორიასთან დაკავშირებული კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნები გამოიყენება პროსპექტიულად ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციის შემდგომი საანგარიშო პერიოდის პირველი დღიდან. მიმდინარე და გასულ საანგარიშო პერიოდში ბიზნეს-მოდელი, რომლის პირობებშიც ბანკი ფლობს ფინანსურ სახსრებს, არ შეცვლილა და ამდენად, რეკლასიფიცირებაც არ მომხდარა. ცვლილებები სახელშეკრულებული ფულადი სახსრების მომრაობაში გათვალისწინებულია სააღრიცხვო პოლიტიკით ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისა და აღიარების შეწყვეტის შესახებ (იხილეთ ქვემოთ).

გაუფასურება

ბანკი აღიარებს რეზერვებს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისთვის იმ ფინანსურ აქტივებზე,

რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გარდა შეძენილი ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისა, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი უნდა შეფასდეს თანხით, რომელიც ტოლია:

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისა, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისა, რომელიც წარმოშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში (მოიხსენიება როგორც 1-ელი ეტაპი); ან

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი არსებობის მანძილზე, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი, რომელიც წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში ამ ფინანსური ინსტრუმენტის მოქმედების ვადაში (მოიხსენიება, როგორც მე-2 და მე-3 ეტაპი).

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი საჭიროა შეიქმნას იმ ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი იზომება თანხით, რომელიც ტოლია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისა.

სხვა დებიტორული დავალიანებების რეზერვი იანგარიშება თანხით, რომელიც ტოლია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისა არსებობის მანძილზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი წარმოადგენს საკრედიტო დანაკარგების მიმდინარე ღირებულების ალბათურ-შეწონილ შეფასებას. იგი იზომება, როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ღირებულებისა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულება, რომელიც გამოითვლება სხვადასხვა სამომავლო ეკონომიკური სცენარის დისკონტირებული აქტივების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

დამატებითი ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის განსაზღვრის შესახებ მოცემულია 33-ე შენიშვნაში, სადაც მოცემულია დეტალური ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ ხდება ინსტრუმენტების დაჯგუფება მათი კოლექტიურად შეფასების შემთხვევაში.

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ითვლება „საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად“, როდესაც მოხდა ერთი ან რამდენიმე მოვლენა, რომელთაც აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მიეკუთნება მე-3 ეტაპის აქტივებს. საკრედიტო გაუფასურება მტკიცდება შემდეგი მოვლენების დაკვირვებადი მონაცემებით:

- მსესხებლის ან კრედიტორის სერიოზული ფინანსური პრობლემები;
- კონტრაქტის დარღვევა, როგორიცაა დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული ვალდებულება;
- სესხის გამცემი მსესხებლის ფინანსური პრობლემების გამო მიდის გარკვეულ დათმობაზე, რის შესაძლებლობასაც კრედიტორი სხვა შემთხვევაში არ განიხილავდა;
- ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური პრობლემების გამო; ან
- ფინანსური აქტივის შეძენა დიდი ფასდაკლებით, რაც წარმოშობილი საკრედიტო დანაკარგის მაჩვენებელია.

ზოგჯერ არ არის შესაძლებელი ცალკეული ზარალის გამომწვევი მოვლენის აღმოჩენა და ფინანსური აქტივის საკრედიტო გაუფასურება შეიძლება რამდენიმე მოვლენის კომბინირებული მოქმედებით იყოს გამოწვეული. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკი აფასებს, არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ის სასესხო ინსტრუმენტები, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გაზომილია ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში.

სესხი ითვლება „საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად“, როდესაც მსესხებელს ეძლევა შეღავათი მისი ფინანსური მდგომარეობის გაუარესების გამო, თუკი არ არსებობს დამადასტურებელი ფაქტი, რომ დათმობის შედეგად ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაღდი ფულის არმიღების რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება და არ არსებობს გაუფასურების სხვა ნიშნები. ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, როდესაც განიხილება შედავათები, მაგრამ არ ხდება მათი გამოყენება, აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს საკრედიტო რისკით გაუფასურების აშკარა დამადასტურებელი ფაქტი, დეფოლტის განსაზღვრების ჩათვლით.

დეფოლტის განსაზღვრება (იხ. ქვემოთ) გულისხმობს ვალის არ გადახდას, თუ ვალის გადახდა დაგვიანდა 90 ან მეტი დღით.

ჯუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

საკრედიტო რისკით გაუფასურებელი შეძენილი ან წარმოშობილი ფინანსური აქტივები

საკრედიტო რისკით გაუფასურებელ შეძენილ ან წარმოშობილ ფინანსური აქტივებზე გაუფასურების შეფასება ხდება განსხვავებულად, რადგან ასეთი აქტივები გაუფასურებული იყო თავდაპირველი აღიარების დროს. ამ აქტივებისთვის ბანკი ყველა ცვლილებას აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგში, როგორც ზარალს ყველა ცვლილებასთან ერთად, რომელიც აღიარდა მოგებაზარალში. ასეთ აქტივებზე დადებითი ცვლილება გაუფასურების მოგებას წარმოშობს.

ვალდებულებათა შეუსრულებლობის (დეფოლტის) განმარტება

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის განმარტების მიზნით უნდა განვისაზღვროთ, თუ რა არის დეფოლტი. დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ოდნობის გასაზომად და იმის შესაფასებლად, ზარალის შეფასების რეზერვი ეფუძნება 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგს თუ არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგს, რადგან დეფოლტი წარმოადგენს დეფოლტის აღბათობის კომპონენტს, რომელიც გავლენას ახდენს როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის სიდიდეების გაზომვაზე, ისე საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოვლენაზე.

ბანკი აღიარებს ვალდებულებების შეუსრულებლობას, ანუ დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- ნებისმიერი მნიშვნელოვანი საკრედიტო ვალდებულების 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილება მსესხებლის მხრიდან; ან
- მსესხებლის სესხზე დანაკარგის რეზერვირების განაკვეთი, სებ-ის მიხედვით, 30% ან მეტია; ან
- მსესხებელი გადაყვანილია პრობლემური აქტივების მართვის განყოფილებაში; ან
- ნაკლებ სავარაუდოა, რომ მსესხებელმა სრულად გადაუხადოს საკრედიტო ვალდებულება კომპანიას.

დეფოლტი განმარტებულია ისე, რომ კარგად ასახოს სხვადასხვა ფინანსური აქტივების მახასიათებლები. იმის შეფასებისას, თუ რამდენად არსებობს იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი არ შეასრულებს საკრედიტო ვალდებულებას, ბანკი ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს. რაოდენობრივი მაჩვენებლები, როგორიცაა იმავე მხარესთან სხვა ვალდებულების შესრულების ვადაგადაცილება და გადაუხდელობა, წარმოადგენს მთავარ მონაცემებს ასეთი ანალიზისთვის. ბანკი დეფოლტის შესაფასებლად იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვა წყაროებს, რომლებიც ან ბანკის დონეზე შემუშავებელი, ან მოპოვებულია გარეშე წყაროებიდან.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

ბანკი ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომელიც ექვემდებარება გაუფასურების მოთხოვნას იმის შესაფასებლად, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვანად საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვანად გაიზარდა, ბანკი გაზომავს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვს არსებობის მანძილზე და არა 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის საფუძველზე.

30 დღიანი ვადაგადაცილების შემთხვევაში ან თუ სესხზე დანაკარგის რეზერვირების განაკვეთი, რომელიც სებ-ის მოთხოვნებითაა დადგენილი, 10%-მდე გაიზარდა, ბანკი თვლის, რომ ადგილი ჰქონდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას და აქტივი გადადის გაუფასურების მოდელის მე-2 ეტაპზე, ანუ გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი აღირიცხება როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი არსებობის მანძილზე.

ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას არ არის მიზანშეწონილი იმის დაშვება, რომ «დაბალი» საკრედიტო რისკის მქონე ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვანად არ გაიზრდებოდა ანგარიშების თარიღისთვის. შედეგად, ბანკი ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომლებიც უფასურდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანად გაზრდის შემთხვევაში.

დეტალური ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესახებ მოცემულია 33-ე შენიშვნაში.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში
წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის: როგორც აქტივების მთლიანი ღირებულებიდან გამოქვითვა;
- ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებისთვის: როგორც რეზერვი; და
- როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი შეიცავს როგორც ათვისებულ, ისე აუთვისებელ კომპონენტებს, კომპანიას არ აქვს შესაძლებლობა, დაადგინოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი სესხის აუთვისებელ კომპონენტზე ათვისებული კომპონენტისგან განცალკევებულად: კომპანია წარმოადგენს ზარალის შეფასების ერთობლივ რეზერვს ორივე კომპონენტისთვის. ერთიანი თანხა ნაჩვენებია, როგორც ათვისებული კომპონენტის ერთიანი საანგარიშო ღირებულებიდან გამოქვითვა. ზარალის რეზერვის სიჭარბით შეფასება ათვისებული კომპონენტის საერთო ოდენობაზე ნაჩვენებია, როგორც რეზერვი.

ფინანსური აქტივების მოდიფიცირება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების მოდიფიცირება ხდება მაშინ, როდესაც ხდება ხელშეკრულების იმ პირობებზე ხელახალი მოლაპარაკება, რომლებიც არეგულირებს ფინანსური აქტივების ფულადი ნაკადების მოძრაობას ან ხდება ამ ხელშეკრულების პირობების შეცვლა ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარების მომენტიდან მათი გადახდის ვადის დადგომამდე პერიოდში. მოდიფიცირების ზეგავლენა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან/და დროზე მყისიერია ან მოსალოდნელია მომავალში მოსალოდნელი.

ბანკი აწარმოებს ხელახალ მოლაპარაკებას იმ კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე, რომელთაც შეექმნათ ფინანსური პრობლემები, რათა მაქსიმალურად გაზარდოს ამ თანხების ამოღება და მინიმუმამდე შეამციროს დეფოლტის რისკი. სესხის პირობები იცვლება იმ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებლის ყველა შესაძლო ძალისხმევის მიუჟედავად, გადაეხადა სათანადო თანხები ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობებით, არსებობს დეფოლტის დიდი რისკი და მოსალოდნელია, რომ მსესხებელი შეასრულებს ახალ პირობებს. განახლებული პირობები უმეტესწილად გულისხმობს სესხის დაფარვის ვადის გაგრძელებას, ფულადი ნაკადების (ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდის) მოძრაობის ვადების შეცვლას, მისაღები ფულადი ნაკადების ოდენობის შემცირებას (ძირი თანხიდან და პროცენტიდან) და სხვა პირობების შეცვლას.

ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისას ბანკი აფასებს, თუ რამდენად იწვევს მოდიფიკაცია აღიარების შეწყვეტას. ბანკის პოლიტიკის თანახმად, მოდიფიკაცია იწვევს აღიარების შეწყვეტას, როდესაც მის შედეგად ხელშეკრულებაში ჩნდება არსებითად განსხვავებული პირობები. იმის დასადგენად, თუ შეცვლილი პირობები რამდენად არსებითად განსხვავდება თავდაპირველი ხელშეკრულების პირობებისგან, ბანკი მხედველობაში იღებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორიცაა სახელშეკრულებო თანხების მოძრაობა, მოდიფიცირების შემდეგ აღარ აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირი თანხისა და დარჩენილ ძირზე პროცენტის გადახდების კატეგორიას, ვალუტის ან ხელშეკრულების მხარის შეცვლას, საპროცენტო განაკვეთის შეცვლას, გადახდის ვადის დადგომას, კოვენანტების დაწესება/მოლაპარაკებებს; თუ აღნიშნული ფაქტორები აშკარად არ მიუთითებს არსებით ცვლილებაზე (მოდიფიკაციაზე), მაშინ:
- რაოდენობრივი შეფასება ტარდება დარჩენილი თავდაპირველი პირობებით მოცემული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შედარებით განახლებული პირობებით მოცემული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასთან. ამასთან, ორივე თანხა დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ მიმდინარე ღირებულებათა სხვაობა 10%-ზე მეტია, ბანკი თვლის, რომ ახალი შეთანხმება არსებითად განსხვავდება თავდაპირველი შეთანხმებისგან, რაც იწვევს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტას.

იმ შემთხვევებში, თუ ხდება ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისთვის ხდება რეზერვის ხელმეორებების გაზომვა, რათა მოხდეს აღიარების შეწყვეტის დღეს აქტივების წმინდა საბალანსო ღირებულების დადგენა. სხვაობა ამგვარად განახლებულ საბალანსო

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ღირებულებასა და ახალი პირობებით ახალი ფინანსური აქტივის რეალურ ღირებულებას შორის გამოიწევს სარგებლის ან ზარალის მიღებას აღიარების შეწყვეტისას. ახალ ფინანსურ აქტივს ექნება ზარალის რეზირვი, რომელიც გაზომილია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის საფუძველზე, გარდა იმ იშვიათი შემთხვევებისა, როდესაც ითვლება, რომ წარმოშობილი ახალი სესხი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით. აღნიშნული მეთოდი გამოიყენება მხოლოდ იმ შემთხვევებში, როდესაც ხდება ახალი სესხის რეალური ღირებულების აღიარება მნიშვნელოვანი ფასდაკლებით განახლებული ნომინალური ღირებულებით, რადგან ამ შემთხვევაში არსებობს დეფოლტის მაღალი რისკი, რომელიც არ შემცირდა მოდიფიცირების შედეგად. ბანკი მონიტორინგს უწევს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს, რა მიზნითაც აფსებს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ინფორმაციას, როგორიცაა მგალითად, ინფორმაცია იმის შესახებ, ხომ არ რჩება მსესხებელს ვადაგადაცილებულის სტატუსი ახალი პირობების მიხედვით;

როდესაც ხდება ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიცირება და ასეთი მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, ბანკი აფსებს, ხომ არ გაიზარდა მნიშვნელოვნად ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების მომენტიდან.

ისეთი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, რომელთა მოდიფიცირებაც მოხდა ბანკის რესტრუქტურიზაციის პოლიტიკის ფარგლებში და აღნიშნულმა მოდიფიცირებამ არ გამოიწვია აღიარების შეწყვეტა, დეფოლტის ალბათობის შეფასება ასახავს ბანკის უნარს, მიიღოს მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადები წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით რესტრუქტურიზაციის ანალოგიური მოქმედების განხორციელებისას და, ასევე, ქცევითი ინდიკატორების გათვალისწინებით, მათ შორის, მსესხებლის გადახდების ისტორიისა, ხელშეკრულების მოდიფიცირებული/შეცვლილი პირობების ფონზე. თუ საკრედიტო რისკი კვლავ მნიშვნელოვნად მაღალია მოსალოდნელ მნიშვნელობაზე თავდაპირველი აღიარების მომენტში, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი კვლავც შეფასდება იმ ოდენობით, რომელიც ტოლია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისასარებობის მანძილზეზარალის ტოლია. გადაუხდელი სესხების რეზერვი როგორც წესი, იზომება მხოლოდ 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის საფუძველზე, როდესაც არსებობს იმის დამადასტურებელი ფაქტი, რომ მსესხებლის გადახდის უნარი გაუმჯობესდა მოდიფიცირების შემდგომ, რაც იწვევს წარსულში საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნანი ზრდის შეჩერებას.

იმ შემთხვევაში, როდესაც მოდიფიციკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, ბანკი მოდიფიცირების სარგებელს/ზარალს ანგარიშობს ერთიანი საანგარიშო ღირებულების შედარებით მოდიფიკაციამდე და მას შემდეგ (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის შეღავათის გამოკლებით). შემდეგ ბანკი ზომავს მოდიფიცირებული აქტივის მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგს, როდესაც მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის შედეგად წარმოშობილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებიც მონაწილეობს თავდაპირველი აქტივის მოსალოდნელი ფულადი დეფიციტის გაანგარიშებისას.

ბანკი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტის მხოლოდ აქტივის ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებების ვადის ამოწურვის შემდეგ (მათ შორის, ვადის ამოწურვისაც, რომელიც წარმოიშვება არსებითად განსხვავებული პირობებით მოდიფიცირების შემთხვევებში), ან როდესაც ფინანსური აქტივი და აქტივის ფლობის ყველა რისკი და სარგებელი არსებითად გადაეცემა სხვა პირს. თუ ბანკი არც არსებითად გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობის ყველა რისკსა და სარგებელს და კვლავ აკონტრიოლებს გადაცემულ აქტივს, ის აღიარებს, რომ მას კვლავ გააჩნია ინტერესი აქტივის მიმართ და თანახმაა ვალდებულების დაფარვაზე. თუ ბანკი არსებითად ინარჩუნებს გადაცემული ფინანსური აქტივის ფლობის ყველა რისკსა და სარგებელს, იგი კვლავაც აღიარებს ფინანსურ აქტივს.

ჩამოწერა

სესხები და ავანსები გაუფასურების ზარალის რეზერვის მეშვეობით ჩამოიწერება, როდესაც ბანკი თვლის, რომ მათი ამოღება შეუძლებელია. ჩამოწერა ხდება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი ყველა შესაძლო ზომას მიმართავს თანხის მიღების უზრუნველსაყოფად. ჩამოწერილი თანხების აღდგენა აისახება, როგორც აღდგენის პერიოდში მოგება-ზარალის ანგარიშში ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯის შემცირება.

ფინანსური აქტივები - 2018 წლის 1 იანვრამდე

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- 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 რეალური ღირებულების საფუძველზე ბანკის 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 მეთ ჩართულ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს და ბასს 39 “ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება” წებას იძლევა ერთიანი კომბინირებული კონტრაქტი (აქტივი ან ვალდებულება) რეალური ღირებულებით აისახოს მოგებასა და ზარალში.

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

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, მათ შორის, ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში წარმოადგენს არადერივატიულ ფინანსურ აქტივებს განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით. ბანკს აქვს გაზრდახვა 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 ბანკი 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 ბანკს კვრძალება წებისმიერი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების სახით.

გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები

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

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

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

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები კაპიტალში, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე და რომელთა რეალური ღირებულების განსაზღვრა ვერ ხერხდება, ფასდება თვითღირებულებით თითოეული

ჩგუფი ბანკი ქართუ

კომსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ანგარიშგების პერიოდის დასასრულისათვის დადგენილი გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯის გამოკლებით.

სესხები და მოთხოვნები

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

ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები - 2018 წლის 1 იანვრამდე

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 მოთხოვილი წმინდა ინვესტიციის თანხა არის უფრო ნაკლები, ვიდრე ეს იქნებოდა სხვა ისეთი ტიპის კონტრაქტისათვის, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური რეაქცია საბაზო ოფენსიურების ცვლილებებთან მიმართებაში; და
- მისი გასტუმრება ხდება მომავალ თარიღში;

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

ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

ფასს 9 კრძალავს ჰიბრიდული ხელშეკრულებიდან ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტის გამოცალკევებას, როდესაც თავდაპირველი ხელშეკრულება მის მიერ რეგულირებადი ფინანსური აქტივია. ამდენად, მთელი ჰიბრიდული ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება შეფასების სამი კატეგორიიდან ერთ-ერთით. ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტის რეკლამირებისა და გადაფასებთან დაკავშირებით მეტი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 3.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის მიერ რეგულირებადი საფუძველი, რომ ერთი, ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებაზე.

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

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის შემთხვევაში გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

- გამომშვების, ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან

ჯუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- ხელშეკრულების დარღვევას, რაც გულისხმობს პროცენტის, ან ძირითადი თანხის გადახდისუნარობას, ან თავის არიდებას; ან
- პროცენტის, ან ძირითადი თანხის გადაუხდელობას; ან
- მსესხებლის გაკოტრებას, ან ფინანსურ რეორგანიზაციას; ან
- ფინანსური სირთულების გამო ფინანსური აქტივის მოქმედი ბაზრის გაუქმებას.

ფინანსური აქტივების გარკვეული კატეგორიის შემთხვევაში, მაგალითად როგორიცაა სესხები და მოთხოვნები, აქტივები, რომელიც ინდივიდუალურად არ არ არის გაუფასურებული, დამატებით ფასდება ჯუფური გაუფასურების თვალისაზრისით. სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური საფუძველი მოიცავს ბანკის წარსულ გამოცდილებას გადახდებთან მიმართებაში, პორტფელში ვადაგადაცილებული გადახდების რაოდენობის ზრდასა და ეროვნული, ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების თვალისაზრის 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 სარტყერვო ანგარიშის გამოყენებით. ჩამოწერილი ღირებულების შემდგომი აღდგენა კრედიტად ირცხება დანაკარგების ანგარიშზე. გაუფასურების რეზერვის საბალანსო ღირებულების ანგარიშის ცვლილება აისახება მოგება-ზარალში.

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

სესხები შეცვლილი პირობებით

სადაც შესაძლებელია, ბანკი ცდილობს უზრუნველყოფის დასაკუთრების მაგივრად მოახდინოს სესხის რესტრუქტურიზაცია. 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 ჯუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალისაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

ჩამოწერა

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ბანკის ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყდება, როდესაც აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოიწურება, ან თუ ჯგუფი სხვა საწარმოში გადასცემს ფინანსური აქტივებს და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს. თუ ბანკი არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, იგი აღიარებს აქტივში შენარჩუნებულ მონაწილეობას და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას შესაძლო გადასახდელი თანხის ოდენობით. იმ შემთხვევაში თუ 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 შემოსავლს და შესაბამის კონტროლს), ჯგუფი ანაწილებს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტამდე არსებულ საბალანსო ღირებულებას გადაცემისას არსებული შენარჩუნებული წილისა და იმ ნაწილის რეალურ ღირებულებებს შორის, რომლის აღიარებაც შეწყდა. აქტივის იმ ნაწილზე, რომლის აღიარებაც შეწყდა, გადააწილებულ საბალანსო ღირებულებასა და ამ ნაწილისთვის მიღებულ მთლიან 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 გადააწილდეს აქტივის შენარჩუნებულ ნაწილსა და იმ ნაწილს შორის, რომლის აღიარებაც შეწყდა, მათი რეალური ღირებულებების მიხედვით.

ფინანსური ვალდებულებები და გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია სესხის ან კაპიტალის სახით

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

წილობრივი ინსტრუმენტები

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

კომბინირებული ინსტრუმენტები

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულება არის კონტრაქტით ნაკისრი ვალდებულება, რომელიც ითვალისწინებს სხვა პირისათვის ფულის ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემას ან ფინანსური აქტივების თუ ფინანსური ვალდებულებების გაცვლას ისეთი პირობებით, რომლებიც პოტენციურად არასასურველია ბანკისათვის, ან ისეთი კონტრაქტი, რომელზე ანგარიშსწორება შეიძლება მოხდეს ბანკის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით და რომელიც არის არაწარმოებული კონტრაქტი, რომლის მიხედვით ბანკი ვალდებულია ან შეიძლება ვალდებული გახდეს, პირს მიაწოდოს საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ცვლადი რაოდენობა ან წარმოებული კონტრაქტი საკუთარ კაპიტალზე, რომელზე ანგარიშსწორება მოხდება ან შეიძლება მოხდეს ბანკის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებული რაოდენობის სანაცვლოდ ფულის (ან სხვა ფინანსური აქტივის) ფიქსირებული ოდენობის გადახდის გარდა სხვა გზით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჯგუფი კონტრაგენტ ბანკებთან ვალუტების გასაცვლელად აფორმებს ურთიერთგაქვითვის დეპოზიტებს. მართალია, ამგარი 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 სტრუქტურების საფუძველი, თუ ეს ტრანზაქციები შეიძლება ერთ ტრანზაქციადაც განხორციელდეს.

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

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

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს, როდესაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება წინანდელისგან. ასეთ დროს ხდება შეცვლილი პირობების საფუძველზე ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება მისი რეალური ღირებულებით. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. გადახდილ

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კომსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ანაზღაურებაში უნდა შევიდეს, თუ ასეთი არსებობს, გადაცემული არაფინანსური აქტივები და ნაკისრი ვალდებულება, მათ შორის, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულება.

თუ ფინანსური ვალდებულების ცვლილება არ აღირიცხა როგორც აღიარების შეწყვეტა, მაშინ გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში ამორტიზდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ცვლადგანაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში, მოდიფიცირებით გამოწვეული მოგების ან ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირდება ისე, რათა მასში აისახოს მოდიფიცირების მომენტში არსებული საბაზრო პირობები. გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში ამორტიზდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს, როდესაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება წინანდელისგან. ასეთ დროს ხდება შეცვლილი პირობების საფუძველზე ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება მისი რეალური ღირებულებით. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

გადახდილ ანაზღაურებაში უნდა შევიდეს, თუ ასეთი არსებობს, გადაცემული არაფინანსური აქტივები და ნაკისრი ვალდებულება, მათ შორის, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულება. თუ ფინანსური ვალდებულების ცვლილება არ აღირიცხა როგორც აღიარების შეწყვეტა, მაშინ გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში ამორტიზდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტების დეპოზიტები და სუბორდინირებული სესხები

ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს გადასახდელებს ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტების დეპოზიტებსა და იმ სუბორდინირებულ სესხებს, რაც წარმოადგენს ბანკის აღებული სესხებით დაფინანსების წყაროებს. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით, პირდაპირი ტრანზაქციის ხარჯების გამოკლებით. შემდგომში ფინანსური ვალდებულებები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური უკუგების საფუძველზე.

სააქციო ინსტრუმენტები

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

გაცემული გარანტიები და სესხის გაცემის ვალდებულებები- 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი არის კონტრაქტი, რომლის მიხედვით ბანკი ვალდებულია, განახორციელოს წინასწარ დადგენილი გადახდები მისი მფლობელისათვის გაწეული ზარალის ანაზღაურების მიზნით, თუ დადგენილი მოვალე არ ფარავს გადახდის ვალდებულებას ვადის დადგომის შემთხვევაში სავალო ინსტრუმენტის პირობების შესაბამისად. სესხის გაცემის ვალდებულება არის კრედიტის გაცემის დამოწმებული გარანტია წინასწარ განსაზღვრული პირობებით.

ფინანსური გარანტიები და საბაზროზე ნაკლები განაკვეთით სესხის გაცემის ვალდებულებები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით. შემდგომ ისინი იზომება ფასს 9-ის მიხედვით

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

განსაზღვრული დანაკარგის ანარიცხებსა და თავდაპირველად აღიარებული თანხის (შესაბამის შემთხვევაში, ფასს 15-ის პრინციპებით აღიარებული ჯამური შემოსავლის გამოკლებით) სხვაობას შორის უმეტესით.

ბანკს მოგება-ზარალის ანგარიშში რეალური ღირებულებით ასახული სასხის გაცემის ვალდებულებები გაცემული არ აქვს.

სხვა ფულად-სასესხო გარანტიების შემთხვევაში, ბანკი დანაკარგის ანარიცხებს აღიარებს ფასს 9-ის შესაბამისად.

გაცემული გარანტიები და სესხის გაცემის ვალდებულებები- 2018 წლის 1 იანვრამდე

ბანკის მიერ გაცემული ფინანსური გარანტიები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით, ხოლო თუ ისინი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებულად არ ითვლება, შემდგომში იზომება შემდეგიდან უმეტესით:

- კონტრაქტით ნაკისრი სესხის გაცემის ვალდებულობის მოცულობა ბასს 37 - რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივების მიხედვით; და
- თავდაპირველად აღიარებული თანხა (შესაბამის შემთხვევაში, შემოსავლის აღიარების პოლიტიკის თანახმად აღიარებული ჯამური ამორტიზაციის გამოკლებით).

იჯარა

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

ბანკი როგორც მუზარე

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

ბანკი როგორც მოიჯარე

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

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

დასაკუთრებული ქონება

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

უზრუნველყოფა

ბანკი უზრუნველყოფას ითხოვს კლიენტების ვალდებულებებზე, საჭიროების მიხედვით. ჩვეულებრივ, უზრუნველყოფა გულისხმობს კლიენტის აქტივების გირავნობას და ბანკს აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის უფლებას, როგორც არსებული, ასევე მომავალი ვალდებულებებისთვის.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება ფასდება მათი შესყიდვის ფაქტობრივ ხარჯებზე დაყრდნობით, რომელიც მოიცავს მათი შესყიდვის ფასს, შესყიდვის არააზღაურებად გადასახადს და ნებისმიერ პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯს, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანას და დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად განთავსებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია ისტორიული ღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ცვეთის აღიარება ხორციელდება აქტივების ღირებულების ან გადაფასების ხარჯების ჩამოწერის მიზნით (გარდა უპირობოდ ფლობილი მიწებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობისა) მათი სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით წრფივი მეთოდის გამოყენებით. აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის, ნარჩენი ღირებულებისა და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის 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% |
| <u>არამატერიალური აქტივები</u> | 10% |

მიწა არ ექვემდებარება ცვეთას.

იჯარით არებული ძირითადი საშუალებების გაუმჯობესებაზე ცვეთა ითვლება მათთან დაკავშირებული იჯარით არებული აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის მიხედვით. რემონტისა და გაუმჯობესების ხარჯები აისახება გარებისთანავე და მიკუთვნება 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 ჩამოიწერით 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 თვითორებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის განაგარიშება 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 ჩამოიწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგება-ზარალსა და სხვა სრულ შემოსავლებში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ფულილის გარდა

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ჯგუფი განიხილავს მირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მაჩვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასდება გაუფასურების მასშტაბების განსაზღვრისათვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა, ჯგუფი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც განკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პათარა 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, რეალურ ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და, მეორე მხრივ, გამოყენებად ღირებულებას შორის. გამოყენებადი ღირებულების შეფასებისას სამომავლო ფულადი ნაკადები მიმდინარე ღირებულებამდე დისკონტირდება არსებული საპროცენტო განაკვეთით გადასახადების გამოკლებით, რომელიც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ბაზრისეულ შეფასებას და აქტივისათვის დამახასიათებელ იმ რისკებს, რომელთა საფუძველზე სამომავლო ფულადი ნაკადების კორექტირება არ მომხდარა.

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

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

გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება წმინდა მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც უქვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ უქვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ჯგუფის მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

ჯუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი წარმოიქმნება წინასწარ 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.

სხვა აქტივებთან დაკავშირებული გამოსაქვითი დროებითი სხვაობებიდან წარმოქმნილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება, თუ საგადასახადო მოგება დროებითი სხვაობის მოგების უთილიზაციისათვის 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 გამოიყენებული იქნება ყველა აქტივის ან აქტივების ნაწილის აღსადგენად.

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

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

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის აისახება სხვა სრულ მოგება-ზარალში, ან პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე აისახება შესაბამისად სხვა სრულ მოგება-ზარალში, ან პირდაპირ კაპიტალში.

2018 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კანონი კომპანიების მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ასევე, ცნობილია, როგორც კომპანიების დაბეგვრის ესტონური მოდელი), რომლის მიხედვით დაბეგვრა ხდება არა დასაბერი მოგების მიღების, არამედ მისი განაწილების მომენტში.

კომპანიების მოგების დაბეგვრის ახალი სისტემა მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას არ გულისხმობს. მასში დაბეგვრა უზრალოდ გადატანილია მოგების მიღების მომენტიდან მათ განაწილებამდე; ანუ დაბეგვრის იბიუტი განაწილებული მოგებას. საქართველოს საგადასახადო კოდექსის განსაზღვრებით, განაწილებული მოგება არის აქციებზე დივიდენდის სახით განაწილებული მგოგება. თუმცა, მოგების განაწილებად ითვლება ზოგიერთი სხვა ტრანზაქციაც, მაგალითად, საერთაშორისო ტრანზაქცია დაკავშირებულ პირებს შორის ან/და გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან საგადასახადო მიზნებისათვის. გარდა ამისა, გადასახადის იბიუტი ასევე მოიცავს ხარჯებსა თუ სხვა გადახდებს, თუ ისინი არა დაკავშირებული პირის ეკონომიკურ საქმიანობასთან, საქონლისა და მომსახურების უფასოდ მიწოდებას და ზედმეტად დიდ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

თუ 2008-2016 წლებში გაუნაწილებელი მოგება 2019 წელს ან შემდგომ წლებში განაწილდა, შესაძლებელია მათზე გადახდილი მიმდინარე გადასახადის დაბრუნება.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებასთან არსებული შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკმბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება) (ათასობით ლარში)

დივიდენდების გადახდისაგან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღიროცხება ხარჯად დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მათი გადახდის თარიღის თუ პერიოდის მიუხედავად.

კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და ყველა პირის შემთხვევაში, ფინანსური ინსტიტუტების გარდა (ზანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), ვრცელდება 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებზე. ფინანსური ინსტიტუტების შემთხვევაში, კანონი თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2019 წლის 1 იანვარს. 2018 წლის 27 დეკემბერს საქართველოს პარლამენტმა კანონის ძალაში შესვლის ვადა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადაწია.

საოპერაციო გადასახატები

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

၁၂၀

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

რეზერვად აღიარებული თანხა წარმოადგენს ანაზღაურების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭიროა ვალდებულების დასაფარად ფინანსური მდგომარეობის საანგარიშგებო პერიოდისათვი ვალდებულების გარშემო რისკებისა და უზუსტობების არსებობის გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ რეზერვი გადაიცვლება ფულადი სახსრების მოძრაობიდან მათი საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ფულადი სასტრუქტურო განვითარების მიმდინარე ღირებულებას (სადაც არსებითია ფლობის ღირებულება დორში).

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ იწერება ფინანსურ ანგარიშგების შენიშვნებში, სანამ არ გაჩნდება სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშგების შენიშვნებში იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური საკრიტიკობები მიღებაა ნავარაუდევი.

უცხოური ვალუტა

კულტურული მემკვიდრეობის განვითარებისა და კულტურული კურსების გადაწყვეტილება.

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| ლარი/1 აშშ დოლარი | 2.6766 | 2.5922 |
| ლარი/1 ევრო | 3.0701 | 3.1044 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

5. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული დაშვებები და შეფასებების არასარწმუნოობის ძირითადი წყაროები

ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას, რომელიც აღწერილია მე-4 შენიშვნაში, ჯგუფის ხელმძღვანელობა ვალდებულია განხილოს, შეფასოს და გაკეთოს 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 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 გაკეთა ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენების პროცესში და რომელმაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

ბიზნეს-მოდელის შეფასება, რომლის ფარგლებშიც ხდება აქტივების ფლობა და იმის შეფასება, ეხება თუ არა ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობები მხოლოდ ძირი თანხისა და გადაუხდელ ძირ თანხაზე პროცენტის გადახდას.

ფასს 9-ის მიხედვით, ისეთ კონტრაქტში ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები, სადაც თავდაპირველი კონტრაქტი არის სტანდარტის მიერ რეგულირებადი ფინანსური აქტივი, არასოდეს განხილება კონტრაქტისგან დამოუკიდებლად. კლასიფიკაციისას ფასდება მთლიანი ჰიბრიდული ინსტრუმენტი. სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლადობისა და საბაზისო სესხის გარიგებასთან დაკავშირებულ რისკებთან მოცემული რისკის შესაბამისობა ფასდება კრიტიკულად. როგორც ეს შენიშვნაში #3 უკვე აღიწერა, ბანკის აზრით, სესხის კონტრაქტში ჩაშენებული უცხოური ვალუტის პირობა არის საბაზისო სასესხო გარიგებების შესაბამისი რისკი.

დეტალური ინფორმაცია ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის შესახებ იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში - 2018 წლის 1 იანვრამდე

დირექტორებმა განიხილეს ბანკის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები კაპიტალის შენარჩუნებისა და ლიკვიდობის მოთხოვნების ჭრილობი და დაადასტურეს, რომ ბანკს გააჩნია განზრახვა და უნარი, ფლობდეს მათ დაფარვის ვადამდე. 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება შეადგენს 27,978 და 19,295 ათას ლარს შესაბამისად. ამ აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-12 შენიშვნაში.

შეფასებების არასარწმუნოობის მთავარი წყაროები

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

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ზარალის რეზერვები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

ქვემოთ წარმოდგენილია ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ზარალის შეფასების რეზერვებზე:

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- **სპროგნოზო სცენარების დადგენა:** მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის გაზომვისას ბანკი იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება მოსაზრებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.
დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 33-ე შენიშვნაში, სადაც მოცემულია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის საანგარიშო საპროგნოზო სცენარებისადმი სენსიტიურობის ანალიზიც.
• **მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკი:** როგორც შენიშვნაში #3 არის ახსნილი, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი იანგარიშება, როგორც 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი პირველი ეტაპის აქტივებისათვის, ან არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი მეორე ან მესამე ეტაპის აქტივებისათვის. აქტივი მეორე ეტაპზე გადადის, თუ საწყისი აღიარების შემდეგ მისი საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვანად გაიზარდა. ფასს 9 არ განსაზღვრავს, თუ კორმიდ რა წარმოადგენს საკრედიტო რისკის ზრდას. ამის შესაფასებლად ბანკი მხედველობაში იღებს გონივრულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ მახასიათებლებს და დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაციას.
დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 33-ე შენიშვნაში, სადაც მოცემულია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის საანგარიშო საპროგნოზო სცენარებისადმი სენსიტიურობის ანალიზიც.
• **დეფოლტის ალბათობა:** დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 33-ე შენიშვნაში, სადაც მოცემულია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის დეფოლტის ალბათობაზე სენსიტიურობის ანალიზიც.
• **დანაკარგი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში:** დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში არის შესაძლო დანაკარგის სიდიდე, რომელიც წარმოიშვება დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი გირაოთი უზრუნველყოფილი სესხებიდან და „გირაოსა და კრედიტიდან მისაღები ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით.
დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 33-ე შენიშვნაში, სადაც მოცემულია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის დეფოლტის შემთხვევაში ზარალზე სენსიტიურობის ანალიზიც.

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება - 2018 წლის 1 იანვრამდე

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება. ბანკი 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 (ა) 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 (ბ) 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 წინასწარ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

მონაცემებს იმ მიმდინარე გარემოებების გათვალისწინებით, რომლებიც აქამდე არ ასახულა ისტორიულ მონაცემებში.

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

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 869,723 ლარი, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შეადგინა 74,837 ლარი.

ძირითადი საშუალებებისა და აღჭურვილობის სასარგებლო მომსახურების ვადა. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ბანკი ახდენს მირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვას. 2018 წლის განმავლობაში ბანკის მენეჯმენტს არ შეუცვლია აღნიშნული ვადები.

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

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

გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების აღრიცხვა

2018 წლის ივნისში საქართველოს პარლამენტმა მიიღო საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან და ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ლომბარდებს. ახალი კოდექსით შეიცვალა ბანკის მოგების გადასახადის აღიარებისა და გაზომვის პრინციპები და ბანკის გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივების/ვალდებულებების ასახვის წესი. კომერციული ბანკები არ არიან ვალდებული, მოგების გადასახადი გადაიხადონ დასაბეგრ მოგებაზე (თუ, ეს მოგება მიღებულია 2018 წლის 1 იანვრიდან 2023 წლის 1 იანვრამდე), სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდების ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით.

როდესაც ეს კანონი საბანკო სექტორისათვის 2023 წლის 1 იანვარს ძალაში შევა, მას უფრო პირდაპირი ზეგავლენა ექნება გადავადებული გადასახადის გამოთვლაზე.

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ან საანგარიშო დღეს გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების ნაშთები სრულად იქნება მოხმარებული ან კიდევ მისი ეფექტი უმნიშვნელო იქნება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მომხმარებელთათვის.

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 6,963 ათასი და 6,362 ათასი ლარი.

უცხოური ვალუტის ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტის შეფასება - 2018 წლის 1 იანვრამდე

კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებულ კონტრაქტებში ჩაშენებული უცხოური ვალუტის წარმოებული პირობები თავდაპირველ კონტრაქტან მჭიდროდ არ არის დაკავშირებული და განცალკევებულ ფინანსურ ინსტრუმენტად აღირიცხება. ამგვარი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება.

ბიზნეს-საქმიანობის პროცესში ჯგუფი ტრანზაქციებს ახორციელებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბასს 39-ისა და ფასს 9-ის მიხედვით, ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება უნდა მოხდეს მათი რეალური ღირებულების საფუძველზე. ისეთ შემთხვევებში, როდესაც მსგავსი ტრანზაქციების აქტიური ბაზარი არ არსებობს, იმის გარკვევა, ტრანზაქცია საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით ფასდება თუ არა, შეფასებით ხდება, რომელიც დაუკავშირებელ მხარეებთან მიმდინარე მსგავსი ტრანზაქციების ფასებისა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების ანალიზს ეფუძნება. ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთების შესახებ განმარტებულია შენიშვნაში #30.

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ნაღდი ფული | 18,226 | 16,478 |
| ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 2,130 | 63,150 |
| ნაშთები ბანკებთან 90 დღემდე თავდაპირველი ვადიანობით | 104,225 | 145,016 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი | (46) | - |
| სულ ფული და ფულის ექვივალენტები | 124,535 | 224,644 |

ფული და ფულის ექვივალენტები არის ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი დადგინდა კონტრაგენტებისათვის საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძველზე.

7. სავალდებულო მინიმალური რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში

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

| | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში | 138,191 | 120,479 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის/გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი | (36) | - |
| სულ სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში | 138,155 | 120,479 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში არის ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივი. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი დადგინდა კონტრაგენტებისათვის საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძველზე. სარეიტინგო სააგენტო Fitch-ის მიხედვით, საქართველოს, როგორც ქვეყნის, საკრედიტო რეიტინგია BB - პოზიტიური პერსპექტივით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

8. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები შეადგინს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| უცხოურ ვალუტაში ჩაშენებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი | - | 18,253 |
| სულ მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები | - | 18,253 |

როგორც შენიშვნაში #3 უკვე აღინიშნა, ფასს 9-ის მიხედვით, თავდაპირველ კონტრაქტში ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტი კონტრაქტისგან არ ცალკევდება და ხდება მთლიანი ჰიბრიდული ინსტრუმენტის კლასიფიკაციის გადაფასება.

კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით გაფორმებულ გარკვეულ კონტრაქტებში ჩაშენებული უცხოური ვალუტის წარმოებული ინსტრუმენტები არ იწვევს „მხოლოდ მირი თანხისა და პროცენტის გადახდების“ ტესტის დარღვევას და ამდენად მთელი ჰიბრიდული ინსტრუმენტი აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

9. მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ მოიცავდა ბანკის მიერ განთავსებულ საგარანტიო დეპოზიტებს საბარათე ოპერაციებისთვის, შესაბამისად, 3,845 ლარისა და 4,048 ლარების ოდენობით.

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ | 12,392 | 18,800 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი | (12) | - |
| წმინდა მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ | 12,380 | 18,800 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ წარმოადგენს ვადაგადაუცილებელ ფინანსურ აქტივებს. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი დადგინდა კონტრაგვანტებისათვის საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძველზე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 842,807 | 819,530 |
| დარიცხული პროცენტი | 71,929 | 50,193 |
| | 914,736 | 869,723 |

გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის (მსდ) /
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი
(92,841) (74,837)

| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 821,895 | 794,886 |
|---------------------------------|---------|---------|
|---------------------------------|---------|---------|

კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი აისახება ამორტიზებული ღირებულებით. კლიენტებზე გაცემული სესხები სახეობებად კლასიფირდება რამდენიმე ფაქტორის კომბინაციის საფუძველზე (ძირითადად, მსესხებლის შემოსავლის წყარო და სესხის დანიშნულება). ინდივიდუალური ბიზნესის მფლობელების მიერ სამომხმარებლო მიზნით აღებული სესხები შესაბამის კატეგორიებში წარმოდგენილია მსესხებლის ბიზნეს-საქმიანობის მიხედვით.

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|---|--------------------|--------------------|
| უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | 715,979 | 738,488 |
| ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები | 10,811 | 7,290 |
| მანქანა-დანადგარებით უზრუნველყოფილი სესხები | 47,768 | 14,499 |
| მარაგებით უზრუნველყოფილი სესხები | 19,293 | 13,414 |
| სხვა უზრუნველყოფა | 12,447 | 5,226 |
| სესხები უზრუნველყოფის გარეშე | 15,597 | 15,969 |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 821,895 | 794,886 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის ჯგუფმა მიიღო ფინანსური და არაფინანსური აქტივები უზრუნველყოფის დასაკუთრების შედეგად. 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სხვა აქტივების ჯგუფმა შესაბამისად მოიცვა ამგვარი აქტივები 63,613 და 66,977 ლარის ოდენობით, (შენიშვნა 14).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების დარგობრივი ანალიზი.

| ანალიზი სესხების მიხედვით: | სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | მსდ რეზიურვი | კლიენტებზე გაცემული სესხებთან შესხებთან | მსდ რეზიურვის ფარგლება |
|-------------------------------|------------------------------------|-----------------|---|---------------------------|
| ფიზიკური პირები | 47,324 | (3,507) | 43,817 | 7.41% |
| ვაჭრობა და მომსახურება | 337,815 | (37,179) | 300,636 | 11.01% |
| მშენებლობა | 197,366 | (27,010) | 170,356 | 13.69% |
| მრეწველობა | 242,285 | (19,219) | 223,066 | 7.93% |
| სოფლის მეურნეობა | 50,822 | (4,783) | 46,039 | 9.41% |
| ენერგეტიკა | 2,735 | (1) | 2,734 | 0.04% |
| ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა | 27,064 | (1,053) | 26,011 | 3.89% |
| სხვა | 9,325 | (89) | 9,236 | 0.95% |
| სულ | 914,736 | (92,841) | 821,895 | 10.15% |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

გაუფასურების
დანაკრების
რეზერვის ფარდობა
კლიენტებზე
გაცემულ მთლიან
სესხებთან

| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | გაუფასურების დანაკრების რეზერვი | წმინდა კლიენტებზე გაცემული სესხები | გაცემულ მთლიან სესხებთან |
|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| ანალიზი სექტორის მიხედვით: | | | |
| ფიზიკური პირები | 46,862 | (4,359) | 42,503 |
| კორპორაციული და მომსახურება | 335,329 | (25,066) | 310,263 |
| მშენებლობა | 182,885 | (28,326) | 154,559 |
| მმწერელობა | 235,481 | (14,932) | 220,549 |
| სოფლის მურნეობა | 48,118 | (2,065) | 46,053 |
| ენერგეტიკა | 3,182 | - | 3,182 |
| ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა | 3,956 | - | 3,956 |
| სხვა | 13,910 | (89) | 13,821 |
| სულ | 869,723 | (74,837) | 794,886 |
| | | | 8.60% |

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოიცავს შემდეგ პროდუქტებს:

| | დეკემბრი 31, 2018 | დეკემბრი 31, 2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| სამომხმარებლო სესხები | 23,025 | 22,613 |
| იპოთეკური სესხები | 21,301 | 20,687 |
| სხვა | 2,998 | 3,562 |
| გამოკლეული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკრების / გაუფასურების ზარალის რეზერვი | (3,507) | (4,359) |
| სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები | 43,817 | 42,503 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხი შემდეგნაირად გამოიყერება:

| | მთლიანი სესხები | მსდ რეზერვი | წმინდა კლიენტებზე გაცემული სესხები | კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან |
|---|--------------------|-----------------|---|------------------------------------|
| 2018 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით | | | | |
| ჯგუფურად გაუფასურებული | | | | |
| ვადაგადაცილებელი | 601,879 | (20,903) | 580,976 | 3.47% |
| ვადაგადაცილებული: | | | | |
| 30 დღემდე | 1,574 | (9) | 1,565 | 0.57% |
| 31-60 დღე | 166 | (52) | 114 | 31.33% |
| 61-90 დღე | 2,513 | (525) | 1,988 | 20.89% |
| 91-180 დღე | 20,594 | (183) | 20,411 | 0.89% |
| 180 დღეზე მეტი | 62,802 | (8,556) | 54,246 | 13.62% |
| სულ ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები | 689,528 | (30,228) | 659,300 | 4.38% |
| ინდივიდუალურად გაუფასურებული | | | | |
| ვადაგადაცილებელი | 73,871 | (28,955) | 44,916 | 39.21% |
| ვადაგადაცილებული: | | | | |
| 30 დღემდე | 1,091 | (197) | 894 | 18.06% |
| 31-60 დღე | 37 | (5) | 32 | 13.51% |
| 61-90 დღე | 49,780 | (6,675) | 43,105 | 13.41% |
| 91-180 დღე | 13,441 | (1,679) | 11,762 | 12.49% |
| 180 დღეზე მეტი | 86,988 | (25,102) | 61,886 | 28.86% |
| სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები | 225,208 | (62,613) | 162,595 | 27.80% |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 914,736 | (92,841) | 821,895 | 10.15% |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| | მთლიანი სესხები | გაუფასურების რეზერვი | წმინდა სესხები | გაუფასურების რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან | | |
|--|--------------------|---------------------------|-------------------|--|-----------------|----------------|
| 2017 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით | | | | | | |
| ჯგუფურად გაუფასურებული | | | | | | |
| ვადაგადაუცილებელი | 635,882 | (5,829) | 630,053 | 0.92% | | |
| ვადაგადაცილებული: | | | | | | |
| 30 დღემდე | 815 | - | 815 | 0.00% | | |
| 31-60 დღე | 129 | - | 129 | 0.00% | | |
| 61-90 დღე | 3,767 | - | 3,767 | 0.00% | | |
| 91-180 დღე | 1,909 | (25) | 1,884 | 1.31% | | |
| 180 დღეზე მეტი | 87,424 | (23,215) | 64,209 | 26.55% | | |
| სულ ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები | 729,926 | (29,069) | 700,857 | 3.98% | | |
| ინდივიდუალურად გაუფასურებული | | | | | | |
| ვადაგადაუცილებელი | 132,400 | (43,604) | 88,796 | 32.93% | | |
| ვადაგადაცილებული: | | | | | | |
| 30 დღემდე | - | - | - | 0.00% | | |
| 31-60 დღე | - | - | - | 0.00% | | |
| 61-90 დღე | 14 | (3) | 11 | 21.43% | | |
| 91-180 დღე | 113 | (23) | 90 | 20.35% | | |
| 180 დღეზე მეტი | 7,270 | (2,138) | 5,132 | 29.41% | | |
| სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები | 139,797 | (45,768) | 94,029 | 32.74% | | |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 869,723 | (74,837) | 794,886 | 8.60% | | |
| კლიენტებზე გაცემული სესხების განაწილება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ეტაპების მიხედვით, 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, შემდეგა: | | | | | | |
| | | 31 დეკემბერი, 2018 | | 1 იანვარი, 2018 | | |
| | მთლიანი სესხები | მსდ რეზერვი | წმინდა სესხები | მთლიანი სესხები | მსდ რეზერვი | წმინდა სესხები |
| 1-ელი ეტაპი - 12 თვიანი მსდ ინდივიდუალურად გაუფასურებული ჯგუფურად გაუფასურებული | 448,371 | (4,955) | 443,416 | 488,429 | (5,161) | 483,268 |
| 9,249 | (754) | 8,495 | 8,559 | - | | 8,559 |
| 439,122 | (4,201) | 434,921 | 479,870 | (5,161) | | 474,709 |
| მე-2 ეტაპი - მსდარსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არქივზე: ინდივიდუალურად გაუფასურებული ჯგუფურად გაუფასურებული | 108,971 | (7,258) | 101,713 | 87,436 | (2,976) | 84,460 |
| 49,807 | (6,677) | 43,130 | - | - | - | - |
| 59,164 | (581) | 58,583 | 87,436 | (2976) | | 84,460 |
| მე-3 ეტაპი - მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკიანი: ინდივიდუალურად გაუფასურებული ჯგუფურად გაუფასურებული | 357,394 | (80,628) | 276,766 | 324,572 | (81,973) | 242,599 |
| 166,152 | (55,182) | 110,970 | 128,713 | (52,400) | | 76,313 |
| 191,242 | (25,446) | 165,796 | 195,859 | (29,573) | | 166,286 |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 914,736 | (92,841) | 821,895 | 900,437 | (90,110) | 810,327 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემულ სესხებში შესულია სავალუტო რისკის პრემიუმი 25,581 ლარის ოდენობით, რაც მანამდე კლასიფიცირებული იყო როგორც ფინანსური აქტივები მოგება-ზარალში და განიმარტებოდა ცალკე ფინანსურ ანგარიშგებაში რეალური ღირებულებით 18,253 ლარის ოდენობით.

11. ინვესტიციები კაპიტალში

ინვესტიციები კაპიტალში მოიცავს:

| | ფლობილი წილი, % | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| ს.ს. „გაერთიანებული კლირინგ-ცენტრი“ | 6.25% | 54 | 54 |
| სს „GSCD“ | 0.27% | 3 | 3 |
| <u>სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“</u> | 1.34% | - | - |
| სულ ინვესტიციები კაპიტალში | | 57 | 57 |

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობამ შეაფასა კაპიტალში ინვესტიციების რეალური ღირებულება და დასკვნა, რომ რეალური ღირებულება მიახლოებულია მათ თვითღირებულებასთან.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციები კაპიტალში ასახული იყო თვითღირებულებით.

12. ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში

| | 31 დეკემბერი, 2018 | | 31 დეკემბერი, 2017 | |
|---|---|---------------|---|---------------|
| | წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი | თანხა | წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი | თანხა |
| საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებები | 7.10% - 7.45% | 13,724 | 7.10% - 7.85% | 21,032 |
| საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სადეპოზიტო სერთიფიკატები | 7.10% - 7.15% | 5,585 | 7.05% - 7.30% | 6,946 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის/გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი | | (14) | | |
| სულ ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | | 19,295 | | 27,978 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში წარმოადგენს ვადაგადაუცილებელ ფინანსურ აქტივებს. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი დადგინდა კონტრაგენტებისათვის საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძველზე.

ჯგუფი ბანკი ქართული

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

13. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

| | ავტო და შენობები და სხვა უძრავი ქონება | ავტო და საოფისე მოწყობი- ლობები | კომპიუტ- რები და საოფისე მოწყობი- ლობება | იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობე- სება და სხვა | დაუმთავ- რებული მშენებ- ლობა | სულ |
|---------------------------------------|--|---|--|--|------------------------------------|---------------|
| თვითდირებულება | | | | | | |
| იანვარი 1, 2017 | 9,493 | 6,597 | 7,183 | 2,267 | 415 | 25,955 |
| შესყიდვა | 611 | 194 | 240 | - | 309 | 1,354 |
| გადატანა | 256 | 81 | 67 | 107 | (511) | - |
| რეალიზაცია | - | (3) | (319) | (154) | (11) | (487) |
| დეკემბერი 31, 2017 | 10,360 | 6,869 | 7,171 | 2,220 | 202 | 26,822 |
| შესყიდვა | - | 41 | - | - | 34 | 75 |
| გადატანა | - | - | 194 | - | (194) | - |
| რეალიზაცია | - | (134) | - | - | - | (134) |
| დეკემბერი 31, 2018 | 10,360 | 6,776 | 7,365 | 2,220 | 42 | 26,763 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| იანვარი 1, 2017 | 1,656 | 4,646 | 3,570 | 1,528 | - | 11,400 |
| ცვეთის დარიცხვა | 244 | 459 | 993 | 104 | - | 1,800 |
| შემცირება რეალიზაციის | - | (2) | (294) | (144) | - | (440) |
| დეკემბერი 31, 2017 | 1,900 | 5,103 | 4,269 | 1,488 | - | 12,760 |
| ცვეთის დარიცხვა | 249 | 403 | 815 | 87 | - | 1,554 |
| შემცირება რეალიზაციის | - | (134) | - | - | - | (134) |
| დეკემბერი 31, 2018 | 2,149 | 5,372 | 5,084 | 1,576 | - | 14,180 |
| წინდა საბალანსო ღირებულება | | | | | | |
| დეკემბერი 31, 2018 | 8,211 | 1,404 | 2,281 | 645 | 42 | 12,583 |
| დეკემბერი 31, 2017 | 8,460 | 1,766 | 2,902 | 732 | 202 | 14,062 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ცვეთას სრულად დაქვემდებარებული ძირითადი საშუალებები შეადგენდა 7,219 და 5,771 ლარს, შესაბამისად.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

14. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|--------------------|--------------------|
| სხვა ფინანსური აქტივები: | | |
| მოთხოვნები | 1,463 | 905 |
| მოთხოვნები სადაზღვევო პრემიიდან | 2,863 | 3,825 |
| მოთხოვნები გადახდილ გარანტიებზე | 159 | 159 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის/გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი | (419) | - |
| სულ სხვა ფინანსური აქტივები | 4,066 | 4,889 |
| სხვა არაფინანსური აქტივები: | | |
| გირაოში დარჩენილი ქონება | 63,613 | 66,977 |
| არამატერიალური აქტივები | 5,222 | 6,164 |
| მოთხოვნები გადაზღვევიდან | 2,108 | 1,735 |
| საგადასახადო ანგარიშსწორება, მოგების გადასახადის გარდა | 1,321 | 728 |
| გადახდილი ავანსები | 111 | 688 |
| სხვა მარაგები | 786 | 106 |
| სხვა | 142 | 158 |
| სულ სხვა არაფინანსური აქტივები | 73,303 | 76,556 |
| სულ სხვა აქტივები | 77,369 | 81,445 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გირაოში დარჩენილი აქტივები მოიცავს მიწასა და
შენობებს შესაბამისად, 58,614 და 60,906 ლარის ოდენობით, რომლებიც შემდეგ ფასდება ღირებულებებს
შორის უმცირესით: საბალანსო ღირებულება და რეალური ღირებულება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

არამატერიალური
აქტივები

თვითდირებულება

იანვარი 1, 2017 **6,683**

შესყიდვა
რეალიზაცია **4,051**
(1,134)

დეკემბერი 31, 2017 **9,600**

შესყიდვა
რეალიზაცია **144**
(330)

დეკემბერი 31, 2018 **9,414**

დაგროვილი ამორტიზაცია

იანვარი 1, 2017 **2,933**

წლიური ამორტიზაციისდარიცხვა
შემცირება რეალიზაციის შედეგად **1,018**
(515)

დეკემბერი 31, 2017 **3,436**

წლიური ამორტიზაციისდარიცხვა
შემცირება რეალიზაციის შედეგად **1,086**
(330)

დეკემბერი 31, 2018 **4,192**

წმინდა საბალანსო ღირებულება

დეკემბერი 31, 2018 **5,222**

დეკემბერი 31, 2017 **6,164**

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

15. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| სხვა ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები | 25 | 3,796 |
| ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები | 15,081 | 14,602 |
| სულ ბანკების დეპოზიტები | 15,106 | 18,398 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ ვალდებულებებში შესული დარიცხული პრიცენტი, შესაბამისად, შეადგენდა 360 და 345 ლარს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

16. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| ვადიანი დეპოზიტები | 301,051 | 259,892 |
| მოთხოვნამდე ანგარიშები | 340,811 | 430,765 |
| სულ კლიენტების დეპოზიტები | 641,862 | 690,657 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს დარიცხულ პროცენტს 9,250 და 4,117 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტების შეადგინა 2,433 და 5,648 ლარი, შესაბამისად, რაც წარმოადგენდა ჯგუფის მიერ გამოშვებული გარანტიების უზრუნველყოფას.

2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტები ათი და თექვსმეტი კლიენტის მიმართ შეადგენდა 317,057 და 304,351 ლარს (კლიენტების ანგარიშების 49% და 44%) შესაბამისად, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|---|--------------------|--------------------|
| ანალიზი დარგების /კლიენტების ტიპების მიხედვით: | | |
| ფიზიკური პირები | 185,632 | 197,929 |
| ვაჭრობა და მომსახურება | 286,329 | 273,578 |
| ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა | 71,384 | 55,608 |
| ენერგეტიკა | 33,874 | 31,644 |
| მშენებლობა | 5,776 | 24,545 |
| მრეწველობა | 4,396 | 20,116 |
| სოფლის მეურნეობა | 2,400 | 2,460 |
| სხვა | 52,071 | 84,777 |

| | 641,862 | 690,657 |
|----------------------------------|---------|---------|
| სულ კლიენტების დეპოზიტები | | |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს, შესაბამისად, 184,390 და 170,275 ათასი ლარის ოდენობის ნაშთებს, რომელთა უმეტესი ნაწილიც, 183,991 და 169,005 ლარის ოდენობით საქართველოს მთავარმა პროკურატურამ დააყადადა 2015 წლის 11 სექტემბრის სასამართლო გადაწყვეტილებაზე დაყრდნობით.

17. სხვა ნასესხები სახსრები

| ვალუტა | დაფარვის თარიღი | საპროცენტო განაკვეთი % | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|--------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| GCF LP | აშშ დოლარი | 28/09/2022 | 5.50% | - |
| სულ სხვა ნასესხები სახსრები | | | | 26,289 |

2018 წელს ბანკმა სრულად დაფარა აღებული სესხები მათი დაფარვის ვადამდე; ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ცვლილება ბანკის სხვა ნასესხებ სახსრებში, რომლებიც გამოწვეულია ფინანსური საქმიანობით. ნაჩვენებია როგორც ფულადი, აგრეთვე, არაფულადი ცვლილებები. ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებები ის ვალდებულებებია, რომელთა ფულადი ნაკადები კლასიფიცირდა ან მომავალში

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

კლასიფიცირდება ბანკის ფულადი სახსრების მომრაობის ანგარიშგებაში, როგორც ფულადი სახსრების მომრაობა ფინანსური საქმიანობიდან.

| | | | ფულადი ნაკდები ფინანსური | 2018 წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი | 2018 წლის გადახდილი პროცენტი | საკურსო სხვაობით მიღებული მოვაბა 2018 წლის | 31 დეკემბერი, 2018 |
|----------------------|---------------|-----------|--------------------------------|--|------------------------------------|--|-----------------------|
| 1 იანვარი, 2018 | საქმიანობიდან | | | | | | |
| სხვა აღებული სესხები | 26,289 | (24,953) | 612 | (985) | (963) | - | |
| 1 იანვარი, 2017 | საქმიანობიდან | | ფულადი ნაკდები ფინანსური | 2017 წელს დარიცხული პროცენტი | 2017 წელს გადახდილი პროცენტი | ზარალი 2017 წელს | 31 დეკემბერი, 2017 |
| სხვა აღებული სესხები | 124,400 | (101,201) | 682 | (315) | 2,723 | 26,289 | |

18. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

| | 2018 წ. 31 დეკემბერი | 2017 წ. 31 დეკემბერი |
|---|----------------------|----------------------|
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | | |
| გადასახდელები | 769 | 931 |
| გადასახდელები გადაზღვევის ვალდებულებებზე | 2,538 | 2,396 |
| სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 3,307 | 3,327 |
| სხვა არაფინანსური ვალდებულებები | | |
| გამოუმუშავებელი პრემია | 3,006 | 3,119 |
| სადაზღვევო რეზერვის ანარიცხები | 710 | 796 |
| გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა | 14 | - |
| სხვა | 343 | 711 |
| სულ სხვა არასაფინანსო ვალდებულებები: | 4,073 | 4,626 |
| სულ სხვა ვალდებულებები | 7,380 | 7,953 |

19. სუბორდინირებული სესხები

სუბორდინირებული სესხები მოიცავს:

| | ვალუტა | დაფარვის ვადა | ნომინალური სპეციფიკო გრავეტი % | 31 დეკემბერი, 2018 |
|---|--------|---------------|--------------------------------------|--------------------|
| ფინ სერვისი XXI | USD | 31-მარ-26 | 4.5% | 76,030 |
| ფინ სერვისი XXI | USD | 31-მარ-26 | 4.5% | 25,354 |
| ფინ სერვისი XXI | USD | 31-მაი-28 | 4.5% | 25,068 |
| „ქართუ ჯგუფი“ | USD | 31-ოქტ-26 | 4.5% | 17,683 |
| „ინტერ-კონსალტინგ პლუსი“ | USD | 22-მაი-43 | 4.5% | 3,783 |
| „ინტერ-კონსალტინგ პლუსი“ | USD | 17-ოქტ-29 | 4.5% | 17,799 |
| „ჯორჯიან ჰოლდინგი“ | USD | 21-ივნ-29 | 4.5% | 24,878 |
| სულ კონკრეტურებადი სუბორდინირებული სესხები | | | | 190,595 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| ვალუტა | დაფარვის ვადა | ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი % | 31 დეკემბერი, 2017 |
|--------------------------|---------------|---|--------------------|
| ფინ სერვისი XXI | USD | 31-მარ-26 | 4.5% |
| ფინ სერვისი XXI | USD | 15-თებ-23 | 4.5% |
| ფინ სერვისი XXI | USD | 31-მარ-26 | 4.5% |
| „ქართუ ჯგუფი“ | USD | 01-ივნ-25 | 4.5% |
| „ქართუ ჯგუფი“ | USD | 31-ოქტ-26 | 4.5% |
| „ინტერ-კონსალტინგ პლუსი“ | USD | 17-ოქტ-29 | 4.5% |
| „ჯორჯიან ჰოლდინგი“ | USD | 21-ივნ-29 | 4.5% |

სულ კონვერტირებადი სუბორდინირებული
სესხები

208,368

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული სესხებში შესულმა დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა 107 და 794 ლარი შესაბამისად.

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

2018 წლის 31 მაისს ჯგუფმა შპს „ფინსერვის XXI“-თან შეათანხმა 10,000 აშშ დოლარის სასესხო გარიგებების ვადის შეცვლის პირობა. ხელშეკრულებებში შესული შესწორებების თანახმად, სესხის დაფარვის ვადამ 2028 წლის 31 მაისამდე გადაიწია. ბანკმა ცვლილების ეფექტი მხედველობაში მიიღო და მასზე გამოიყენა 10%-იანი ზღვრული ტესტი, რის შედეგადაც დასკვნა, რომ სუბორდინირებული სესხის ცვლილება უმნიშვნელოა. შესაბამისად, ცვლილების ეფექტი აღირიცხა, 848 ლარი როგორც მოდიფიკაციის მოგება მიმდინარე წლის მოგება-ზარალში.

2018 წლის 22 მაისს ბანკმა დამფუძნებელი კომპანიისგან აიღო ახალი სუბორდინირებული სესხი 1,600 აშშ დოლარის ოდენობითა და საბაზროზე დაბალი საპროცენტო განაკვეთით. სესხის გაცემის დღეს ბანკმა იანგარიშა კონვერტირების უფლების ეფექტი და იგი შესაბამისად აღირიცხა გადახდილ კაპიტალში, 444 ლარი გადასახადის გამოკლებით.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ბანკის სუბორდინირებული სესხების ფულადი და არაფულადი ცვლილებები, რომელიც გამოწვეულია ფინანსური საქმიანობით. ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებები ის ვალდებულებებია, რომელთა ფულადი ნაკადები ბანკის ფულადი ნაკადების ანგარიშებაში კლასიფირდა ან მომავალში კლასიფიცირდება როგორც ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან.

| თანვარი 1, 2018 | ფულადი ნაკადები | | პროცენტის საქმიანობი | დარიცხვა | პროცენტის დარიცხვა | 2018 წლის გადახდილი პროცენტი | ცვლილებით მოდებული ზარალი 2018 წლის | დამატებით გადახდილი კაპიტალის აღიარება | დეკემბერი 31, 2018 |
|---------------------------|-------------------------|-------|-------------------------|----------|-----------------------|------------------------------------|--|---|-----------------------|
| | ფინანსური საქმიანობი | და | | | | | | | |
| სუბორდინირებულ ი სესხი | 208,368 | 4,303 | (29,987) | 11,162 | (9,799) | 7,070 | (522) | 190,595 | |

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

2017 წლის 21 ივნისს ჯგუფმა „ინტერ-კონსალტინგ პლუსთან“, „ჯორჯიან ჰოლდინგინგთან“ და „ქართუ ჯგუფთან“ შეათანხმა სასესხო გარიგებების პირობებში დამატებითი ცვლილებების შეტანის საკითხი. ხელშეკრულებებში შესული შესწორებების თანახმად, არაკონვერტირებად სუბორდინირებულ სესხებში შევიდა კონვერტირების უფლება. შესაბამისად, ხელშეკრულებაში შევიდა ოფცია, რომელიც ჯგუფს სამუალებას აძლევს, ძირითადი თანხა და დარჩენილი დარიცხული პროცენტი სესხის საკონტრაქტო ვადის განმავლობაში დაფაროს (დაფარვის ოფცია) ბანკის საკუთარი აქციების მიწოდებით. ჯგუფის აზრით,

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ანგარიშსწორების ეს ოფცია ნაკლეად მოსალოდნელია და მხოლოდ შეტანილია საზედამხედველო
კაპიტალის მართვის მიზნებისათვის.

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

2017 წელს ჯგუფმა არსებული სუბორდინირებული სესხების დამატებით გადახდილი კაპიტალის ნაწილი,
9,424 ათასი ლარის ოდენობით, დაფარვის დღეს გადაიტანა განაკილებულ მოგებაში და დაფარული
სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განსაზღვრა თავდაპირველი აღიარების დღეს.

ჯგუფმა ჩათვალა, რომ სუბორდინირებული სესხები მიღებული იყო დაკავშირებული მხარეებიდან და
შეაფასა ბაზარზე არსებული მსგავსი ინსტრუმენტების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები. საქართველოში
ნასესხები სახსრების მსგავსი პირობების სესხის განაკვეთის ანალიზის შედეგად, ჯგუფმა ჩათვალა, რომ
პირობების ცვლილების დღეს, საბაზრო განაკვეთი იყო 5.5%. ჯგუფმა დაფარვის შემდეგ,
სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განსაზღვრა თავდაპირველი აღიარების დღეს და
დაფარვით მიღებული მოგება, 16,230 ათასი ლარის ოდენობით, და სხვაობა თავდაპირველ ამორტიზებულ
ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას შორის ასახა საკუთარ კაპიტალში როგორც დამატებით
გადახდილი კაპიტალი.

| იანვარი 1, 2017 | ფინანსური საქმიანობიდან | ფულადი ნაკადები დარიცხვა 2017 წელს | პიროცენტის გადახდილი პროცენტი | 2017 წელს | გადარვითი გაცვლითი კურსის მიღებული ცვლილებით მოგება 2017 მიღებული მოგება წელს | დაფარვით გაცვლითი კურსის მიღებული ცვლილებით მოგება 2017 მიღებული მოგება წელს | დეკემბერი 31, 2017 |
|--------------------|----------------------------|---|-------------------------------------|-----------|--|---|-----------------------|
|--------------------|----------------------------|---|-------------------------------------|-----------|--|---|-----------------------|

| | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|---|--------|---------|----------|---------|----------------|
| სუბორდინირებული სესხი | 227,179 | - | 11,866 | (9,897) | (16,229) | (4,550) | 208,368 |
|-----------------------|----------------|---|--------|---------|----------|---------|----------------|

თანდართულ ცხრილში შეჯამებულია ვალდებულების და კაპიტალი კომპონენტები ხელშეკრულების
პირობების მოდიფიკაციამდე და მოდიფიკაციის შემდეგ:

| იანვარი 1, 2018 | ვალდებულების კომპონენტი | კაპიტალის კომპონენტი |
|---|-------------------------|----------------------|
| სუბირდინირებული სესხის საპროცენტო ხარჯი | 12,010 | - |
| დარიცხული პროცენტს გადახდა | (9,799) | - |
| ახალი სუბორდინირებული სესხის აღიარება | 4,303 | |
| კაპიტალში შენატანზე აღიარებისას | (522) | 522 |
| კაპიტალში შენატანზე დარიცხული გადასახადი | - | (78) |
| შემოსავალი პირობის ცვლილებიდან | (848) | - |
| გადახდილი სესხების კაპიტალის კომპონენტის გადატანა | - | (1,850) |
| გაუნატილებელ მოგებაზე | | |
| დამატებით კაპიტალში შენატანზე დარიცხული მოგების | - | 278 |
| გადასახადი | | |
| ზარალი საკურსო სხვაობიდან | 7,070 | - |
| დეკემბერი 31, 2018 | 190,595 | 12,667 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

20. საწესდებო კაპიტალი

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწესდებო კაპიტალი შედგებოდა 114,430 ჩეულებრივი აქციისგან, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი. 2018 წლის 20 აგვისტოს, ბანკმა გასცა დივიდენდი წინა წლის გაუნაწილებელი მოგებიდან 20,000 ლარის ოდენობით.

21. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

| | 2018 | 2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი: | | |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 72,007 | 79,844 |
| მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ | 6,172 | 6,171 |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 1,818 | 1,380 |
| | 79,997 | 87,395 |
| სხვა საპროცენტო შემოსავალი | | |
| შემოსავალი ჯარიმებიდან | 11,689 | 12,125 |
| სულ საპროცენტო შემოსავალი: | 91,686 | 99,520 |
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით გამოთვლილი საპროცენტო ხარჯი: | | |
| კლიენტების დეპოზიტები | (18,254) | (17,897) |
| სუბირდინირებული სესხი | (11,162) | (11,866) |
| ბანკების დეპოზიტები | (663) | (1,084) |
| სხვა ნასესხები სახსრები | (612) | (682) |
| სულ საპროცენტო ხარჯი | (30,691) | (31,529) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 60,995 | 67,991 |

22. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე და სხვა რეზერვები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვში იყო:

| | ფული და ფულის განვითარები | სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სესხი | მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტები ს მიმართ | კლიენტებზე გაცემული სესხები | ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | სულ |
|--|------------------------------|--|--|-----------------------------------|--|----------------|
| 1 იანვარი, 2017 | - | - | - | 82,667 | - | 82,667 |
| გაუფასურების დანაკარგების | | | | | | |
| ადდგენა | - | - | - | (6,522) | - | (6,522) |
| ჩამოწერა | - | - | - | (3,962) | - | (3,962) |
| ჩამოწერილის აღდგენა | - | - | - | 2,654 | - | 2,654 |
| 31 დეკემბერი, 2017 | - | - | - | 74,837 | - | 74,837 |
| კორექტირება ფასს 9-ის | | | | | | |
| პირველი გამოყენებისას | 42 | 32 | 21 | 15,273 | 27 | 15,395 |
| 1 იანვარი, 2018 (გადაფასებული) | 42 | 32 | 21 | 90,110 | 27 | 90,232 |
| გაუფასურების დანაკარგები / (გაუფასურების დანაკარგების აღდგენა) | 4 | 4 | (9) | 3,040 | (13) | 3,026 |
| საპროცენტო შემოსავალის | | | | | | |
| კორექტირება | - | - | - | 2,173 | - | 2,173 |
| ჩამოწერა | - | - | - | (2,660) | - | (2,660) |
| ჩამოწერილის აღდგენა | - | - | - | 178 | - | 178 |
| 31 დეკემბერი, 2018 | 46 | 36 | 12 | 92,841 | 14 | 92,949 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კომპლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოძრაობა არასაპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივების
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვში იყო:

სხვა ფინანსური აქტივები

31 დეკემბერი, 2017

| | |
|---|------------|
| კორექტირება ფასს 9-ის პირველი გამოყენებისას | 466 |
| 1 იანვარი, 2018 (გადაფასებული) | 466 |
| გაუფასურების დანაკარგის აღდგენა | (47) |

31 დეკემბერი, 2018

419

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვებსა და სხვა რეზერვების მოძრაობა იყო:

დასკუთრებული აქტივები

1 იანვარი, 2017

736

| | |
|---------------------------------|-------|
| გაუფასურების დანაკარგის აღდგენა | (736) |
|---------------------------------|-------|

31 დეკემბერი, 2017

-

კორექტირება ფასს 9-ის პირველი გამოყენებისას

-

1 იანვარი, 2018 (გადაფასებული)

-

გაუფასურების დანაკარგები

2,128

31 დეკემბერი, 2018

2,128

გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

1 იანვარი, 2017

1,530

| | |
|--------------------------|-----|
| გაუფასურების დანაკარგები | 878 |
|--------------------------|-----|

31 დეკემბერი, 2017

2,408

კორექტირება ფასს 9-ის პირველი გამოყენებისას

(441)

1 იანვარი, 2018 (გადაფასებული)

1,967

გაუფასურების დანაკარგის აღდგენა

(298)

31 დეკემბერი, 2018

1,669

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

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

| | 2018 | 2017 |
|---|----------|--------------|
| წმინდა მოგება მოგება-ზარალში თავდაპირველად რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე შეადგენს: | | |
| მოგება სავაჭრო ოპერაციებზე, წმინდა | - | 650 |
| მოგება ჩატენებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებზე | - | 2,067 |
| სულ წმინდა მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე | - | 2,717 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

24. წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

| | 2018 | 2017 |
|---|-------------------|------------------|
| დილინგი, წმინდა საკურსო სხვაობა, წმინდა | 6,360 (10,319) | 6,580 (3,432) |
| სულ წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე | (3,959) | 3,148 |

25. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

| | 2018 | 2017 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| საკომისიო შემოსავლები: | | |
| ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით | 2,847 | 3,020 |
| დოკუმენტური ოპერაციები | 1,761 | 1,964 |
| ანგარიშსწორება | 1,295 | 1,130 |
| ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები | 440 | 381 |
| აკრედიტივები | 344 | 15 |
| სხვა | 116 | 42 |
| სულ საკომისიო შემოსავლები | 6,803 | 6,552 |
| საკომისიო ხარჯები: | | |
| პლასტიკური ბარათებით მომსახურება | (3,715) | (4,161) |
| ანგარიშსწორება | (1,737) | (706) |
| დოკუმენტური ოპერაციები | (161) | (76) |
| აკრედიტივები | (14) | (44) |
| სხვა | (735) | (101) |
| სულ საკომისიო ხარჯები | (6,362) | (5,088) |

26. სხვა შემოსავალი, წმინდა

სხვა შემოსავალი/(ხარჯები) მოიცავს:

| | 2018 | 2017 |
|---|--------------|--------------|
| წმინდა გამოწერილი დაზღვევის პრემია | 9,712 | 7,850 |
| შემოსავალი დასაკუთრებული აქტივებისა და უძრავი ქონების რეალიზაციიდან | 5,700 | 680 |
| აღიარებული, მაგრამ გადაუხდელი მოთხოვნების რეზერვის ცვლილება | 742 | 1,643 |
| შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან | 1,122 | 999 |
| მიღებული ჯარიმები და საურავები | 9 | 21 |
| დაფარული მოთხოვნები, გადაზღვევის გამოკლებით | (6,011) | (3,997) |
| გადამზღვევის წილი დაფარულ მოთხოვნებში | (2,804) | (2,946) |
| არაღიარებული მაგრამ დაფარული მოთხოვნების რეზერვის ცვლილება | (600) | (695) |
| სხვა | 215 | 567 |
| სულ სხვა შემოსავალი, წმინდა | 8,085 | 4,122 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

27. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

| | 2018 | 2017 |
|---|---------------|---------------|
| ხელფასები და პრემიები | 11,940 | 10,622 |
| კომუნიკაციის ხარჯები | 2,727 | 2,248 |
| ცვეთა და ამორტიზაცია | 2,640 | 2,818 |
| ქველმოქმედება და სპონსორობა | 2,502 | 6,052 |
| საოპერაციო ოჯარა | 2,303 | 2,279 |
| დაცვის ხარჯები | 652 | 618 |
| წარმომადგენლობითი ხარჯები | 615 | 246 |
| კომუნილური ხარჯები | 477 | 431 |
| პროფესიული მომსახურება | 300 | 359 |
| საფოსტო ხარჯები | 221 | 199 |
| გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა | 197 | 198 |
| მივლინების ხარჯები | 115 | 85 |
| ძირითადი საშუალებების რემონტის ხარჯები | 108 | 95 |
| რეკლამის ხარჯები | 67 | 132 |
| ტრენინგის ხარჯები | 51 | 56 |
| სხვა ხარჯები | 3,320 | 2,718 |
| სულ საოპერაციო ხარჯები | 28,235 | 29,156 |

28. მოგების გადასახადი

ბანკი მიმდინარე მოგების გადასახადის ოდენობასა და აქტივებისა და ვალდებულებების სახით წარმოდგენილ საგადასახადო ბაზისს ანგარიშობს და აღრიცხავს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

იმის გამო, რომ საგადასახადო მიზნებისათვის გარკვეული ხარჯები არ ექვემდებარება გამოქვითვას, ხოლო გარკვეული შემოსავალი განიხილება როგორც დაუბეგრავი, ბანკს შეიძლება გაუჩნდეს გარკვეული მუდმივი საგადასახადო სხვაობები.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან, დროსა და, ასევე, გარკვეული სახის აქტივების აღრიცხვიანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით.

მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს 15%-იან კორპორატიულ მოგების გადასახადის განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები
შეადგენს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| სხვა რეზერვი | 768 | (133) |
| სხვა აქტივების რეზერვი | 57 | 6 |
| სხვა ვალდებულებები | 28 | 14 |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 10 | - |
| სავალდებულო რეზერვი სებ-ში | 5 | - |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 2 | - |
| ჩაშენებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები | - | 464 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | (8,340) | (6,165) |
| ძირითადი საშუალებები | (569) | (490) |
| სუბორდინირებული სესხი | (509) | (87) |
| არაპატერიალური აქტივები | (88) | 29 |
| გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ | (1) | - |
| გადავადების მოგების გადასახადის წმინდა ვალდებულება | (8,637) | (6,362) |
| 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯამება შემდეგნაირად აიხსნება: | | |
| მოგება მოგების გადასახადამდე | 32,518 | 56,666 |
| გადასახადი კანონით განსაზღვრული საგადასახადო განაკვეთით (15%) | 4,878 | 8,500 |
| საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი | 1,822 | (1,193) |
| მუდმივი სხვაობები | (386) | (359) |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 6,314 | 6,948 |
| მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი | 3,395 | 9,320 |
| გადავადებული გადასახადის ხარჯი | 2,919 | (2,372) |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 6,314 | 6,948 |
| 2018 | | 2017 |
| 1 იანვარი - გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება | (6,362) | (6,299) |
| კორექტირება ფასს 9-ის პირველი გამოყენებისას | 444 | - |
| 1 იანვარი | (5,918) | (6,299) |
| კაპიტალში აღიარებული გადავადებული გადასახადი | 200 | (2,435) |
| მოგება-ზარალში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი | (2,920) | 2,372 |
| 31 დეკემბერი - გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება | (8,637) | (6,362) |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

29. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

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

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

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს გააჩნდა პირობით ვალდებულებებზე დანაკარგების რეზერვის ხარჯი 1,669 და 2,408 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირობითი ვალდებულებები შეადგენდა:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|--------------------|--------------------|
| პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები | | |
| გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულები | 53,530 | 64,691 |
| აკრედიტირებული და სხვა გარიგებებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები | 7,863 | 8,252 |
| სასესხო და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები | 48,811 | 22,310 |
| სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები | 110,204 | 95,253 |

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხაზის ლიმიტის გაზრდა მტკიცდება ჯგუფის მიერ თითოეული შემთხვევის განხილვის საფუძველზე და დამოკიდებულია მსესხებელის ფინანსურ მდგომარეობაზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე.

ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე – 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე.

ვალდებულებები საოპერაციო ლიზინგზე – საიჯარო ხელშეკრულებების გაუქმება ჩვეულებრივ შესაძლებელია ბანკის მხრიდან ფართის მფლობელისთვის შეტყობინების გაგზავნის საფუძველზე. შეტყობინების გაგზავნის ვადა, როგორც წესი, ერთიდან სამ თვემდე მერყეობს და მას საკმაოდ დიდი ჯარიმების გამოწვევა შეუძლია. გაუქმების უფლების გარეშე გაფორმებული იჯარის მინიმალური გადასახდელები იყო:

| | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 1 წელზე ნაკლი | 1,832 | 2,111 |
| 1-5 წლანმდე | 7,149 | 7,208 |
| 5 წელზე მეტი | - | 1,773 |
| სულ | 8,981 | 11,092 |

ბანკს საოპერაციო ლიზინგით რამდენიმე ფართი აქვს აღებული. იჯარის ტიპური საწყისი პერიოდი სამიდან ხუთ წლამდე მერყეობს და მასში ჩადებულია შემდგომი განახლების ოფცია. საიჯარო გადასახდელები, საბაზრო ფასების შესაბამისად, ყოველ ორ-სამ წელიწადში იზრდება.

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

გადასახადები – საქართველოს კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ ბიზნესის საქმიანობის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

თაობაზე თვითნებური დასკვნების გაცეთების საშიშროება. იმ შემთხვევაში, თუ საგადასახადო ორგანოები არ მოიწოდებენ ბანკის რომელიმე კონკრეტულ ქმედებას, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით კანონი “საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების შეფასება” 2015 წლის 1 იანვრიდან შეიცვალა. კანონში შევიდა დამატებითი საანგარიშგები და დოკუმენტაციის განმსაზღვრელი მოთხოვნები. ახალი კანონის მიხედვით საგადასახადო უწყებებს უფლება აქვთ, მეწარმეს დააკისრონ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები გარკვეული ტრანზაქციების ფარგლებში, რომელიც ასევე მოიცავს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ საგადასახადო ორგანომ ჩათვალა, რომ ტრანზაქციის ფასი კომერციულ საფუძველზე არ არის განსაზღვრული. საგადასახადო ორგანოების მიერ ბანკის საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების ეჭვევეშ დაყენების შესაძლო შედეგის სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია.

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

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

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომელიც დიდწილად ევროკავშირთან ასოცირების შეთანხმებასთანა დაკავშირებული. 2017 და 2018 წლებში განხორციელებული ეს ცვლილებები გარკვეულწილად ნიადაგის შემზადებელი ხასიათისა და მომავალში მეტი ცვლილება მოსალოდნელი ევროკავშირთან დაახლოების სამოქმედო გეგმის განხორციელების პარალელურად.

30. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 | |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| მთლიანი | მთლიანი | მთლიანი | |
| კატეგორია | კატეგორია | კატეგორია | |
| კონსოლიდირებული | კონსოლიდირებული | კონსოლიდირებული | |
| დაკავშირებული | ლი ფინანსური | დაკავშირებული | |
| მხარეების | ანგარიშგების | დაკავშირებული | |
| ნაშთები | მიხედვით | მხარეების ნაშთები | ანგარიშგების |
| | | | მიხედვით |
| კლიენტზე გაცემული სესხები | 68,703 | 914,736 | 41,568 |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | 67,950 | | 41,146 |
| - უმაღლესი ხელმძღვანელობა | 753 | | 422 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 | | |
|--|--------------------|--------------------|-----------|-----------|
| | მთლიანი | მთლიანი | | |
| | კატეგორია | კატეგორია | | |
| | კონსოლიდირებული | კონსოლიდირებული | | |
| | ლი ფინანსური | ლი ფინანსური | | |
| | ანგარიშგების | ანგარიშგების | | |
| | მიხედვით | მიხედვით | | |
| გაცასურების რეზერვის ხარჯი კლიენტებზე | (33) | (92,841) | (20) | (74,837) |
| გაცემულ სესხებზე | | | | |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | (30) | | (18) | |
| - უმაღლესი ხელმძღვანელობა | (3) | | (2) | |
| კლიენტების დეპოზიტები | (30,611) | (641,862) | (34,400) | (690,657) |
| - დამფუძნებელი | (337) | | (1,812) | |
| - აქციონერები | (286) | | - | |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | (29,953) | | (32,527) | |
| - უმაღლესი ხელმძღვანელობა | (35) | | (61) | |
| სუბორდინირებული სესხი | (190,595) | (190,595) | (208,368) | (208,368) |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | (172,912) | | (163,623) | |
| - აქციონერები | (17,683) | | (44,745) | |
| სხვა ნასესხები სახსრები | - | | (26,289) | (26,289) |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | - | | (26,289) | |
| სხვა ვალდებულებები | (176) | (1,007) | - | - |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | (176) | | - | |
| გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები | (25,299) | (110,204) | (11,452) | (95,253) |
| - უმაღლესი ხელმძღვანელობა | - | | (38) | |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | (25,299) | | (11,414) | |

დირექტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 | | |
|---|--------------------|--------------------|-----|-------|
| | მთლიანი | მთლიანი | | |
| | კატეგორია | კატეგორია | | |
| | კონსოლიდირებული | კონსოლიდირებული | | |
| | ლი ფინანსური | ლი ფინანსური | | |
| | ანგარიშგების | ანგარიშგების | | |
| | მიხედვით | მიხედვით | | |
| ტრანზაქციები | | | | |
| დაკავშირებულ | | | | |
| მხარეებთან | | | | |
| - თანამშრომელთა მოკლევადიანი ბენეფიტები | 1,043 | 11,940 | 645 | 9,726 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის მოგება-ზარალის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

| | 2018 | | 2017 | |
|-------------------------------|----------------|--|----------------|--|
| | მთლიანი | | მთლიანი | |
| | კატეგორია | | კატეგორია | |
| | კონსოლიდირებულ | | კონსოლიდირებულ | |
| | ტრანზაქციები | | ტრანზაქციები | |
| | დაკავშირებულ | | დაკავშირებულ | |
| | მხარეებთან | | მხარეებთან | |
| | მიხედვით | | მიხედვით | |
| საპროცენტო შემოსავალი | 6,005 | | 91,686 | |
| - დამფუძნებელი | 710 | | - | |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | 5,201 | | 1,954 | |
| - უმაღლესი ხელმძღვანელობა | 94 | | 13 | |
| საპროცენტო ხარჯი | (12,496) | | (30,691) | |
| - უმაღლესი ხელმძღვანელობა | (11) | | - | |
| - დამფუძნებელი | (2,068) | | (2,331) | |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | (10,417) | | (10,217) | |
| ქველმოქმედება | (2,502) | | (2,502) | |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | (2,502) | | (6,052) | |
| | | | (6,052) | |

31. ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება

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

რეალური ღირებულების რეგულარული შეფასება

ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები ითხოვენ ან ნებას რთავენ კომპანიებს რეგულარულად შეაფასონ რეალური ღირებულებები თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში რეალური ღირებულებით ფასდება და მესამე დონეს მიეკუთვნება.

ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად არ აისახება სამართლიანი ღირებულებით (და რომელთა მიმართ არსებობს რეალური ღირებულების განმარტების მოთხოვნა).

მოკლევადიანი (3 თვეზე ნაკლები) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში იგულისხმება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია რეალურ ღირებულებასთან. ეს დაშვება აგრეთვე ვრცელდება მოთხოვნამდე ანაბრებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე, რომელთა დაფარვის ვადა განსაზღვრული არ არის.

ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ და კლიენტების დეპოზიტები

რეალური ღირებულების შეფასება ფულისა და ფულის ექვივალენტების, სებ-ში საგალდებულო რეზერვების, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნებისა და გადასახდელების და კლიენტების დეპოზიტების შემთხვევაში ხდება მსგავსი დაფარვის ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საანგარიშგებო თარიღში არსებული საბაზრო განკვეთების საფუძველზე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

კლიენტებზე გაცემული სესხები

ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასება ეფუძნება მისაღები ფულადი ნაკადების დისკონტირებას მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. დისკონტის განაკვეთი განისაზღვრება ინსტრუმენტის ვალუტაზე, ვადასა და კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე დაყრდნობით.

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

ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში

სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულება განისაზღვრება საზოგადოდ მიღებული საფასო მოდელების მიხედვით, რომლებიც მსგავს ინსტრუმენტებზე დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციებიდან მიღებული ფასების დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზს ეფუძნება. სავალო ინსტრუმენტებში ყველა ინვესტიციის საწყისი ვადიანობა 1 წელიწადზე ნაკლებია. ამდენად, მენეჯმენტის აზრით, მათი რეალური ღირებულება საბალანსო ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

სუბორდინირებული სესხი – სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განისაზღვრება საზოგადოდ მიღებული საფასო მოდელების მიხედვით, რომლებიც მსგავს ინსტრუმენტებზე დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციებიდან მიღებული ფასების დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზს ეფუძნება.

სხვა არა-წარმოებული ფინანსური აქტივები და არა-წარმოებული ფინანსური ვალდებულება – სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მირითადად მოკლევადიან მოთხოვნებსა და ვალდებულებებია წარმოდგენილი, ასე რომ მათი მიმდინარე ღირებულება მიიჩნევა, რომ რეალური ღირებულების ტოლია.

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანიღირებულება, რომელიც შედარებულია მათ შესაბამის საბალანსო ღირებულებასთან:

| რეალური ღირებულება იერარქია | 2018 წ. 31 დეკემბერი | | 2017 წ. 31 დეკემბერი | |
|--------------------------------|----------------------|---------|----------------------|---------|
| | საბალანსო | რეალური | საბალანსო | რეალური |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 1-ელი დონე | 124,535 | 124,535 | 224,644 |
| სავალდებულო ბალანსი სებ-ში | მე-2 დონე | 138,155 | 138,155 | 120,479 |
| მოთხოვნები ფინანსური | | | | |
| ინსტიტუტების მიმართ | მე-2 დონე | 12,380 | 12,380 | 18,800 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | მე-3 დონე | 821,895 | 861,862 | 794,886 |
| ინვესტიციები სავალო | | 19,295 | 19,295 | 27,978 |
| ინსტრუმენტებში | მე-2 დონე | | | 27,978 |
| ინვესტიციები კაპიტალში | მე-3 დონე | 57 | 57 | 57 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | მე-3 დონე | 4,066 | 4,066 | 4,889 |
| ბანკების დეპოზიტები | მე-2 დონე | 15,106 | 15,106 | 18,398 |
| კლიენტების დეპოზიტები | მე-3 დონე | 641,862 | 646,966 | 694,292 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | მე-3 დონე | 3,307 | 3,307 | 3,327 |
| სუბორდინირებული სესხი | მე-3 დონე | 190,595 | 190,595 | 208,368 |

რეგულარულად რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ფასდებოდა. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია, თუ როგორ დგინდება მათი რეალური ღირებულება (კერძოდ, შეფასების ტექნიკა და გამოყენებული მონაცემები).

ჯგუფი ბანკი ქართველი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 | რეალური ღირებულები ს იერარქია | შეფასების ტუქნიკა და მონაცემები | მნიშვნელოვან ი ანახილული მონაცემები | რეალური ღირებულების დამოკიდებულ ება არახილულ მონაცემებზე |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---|---|
| ჩაშენებული | - | 18,253 | დონი 3 | დისკონტირებული ფულადი ნაკადები | ფორვარდული გაცვლითი კურსი | 10%-იანი ზრდა/(კლება) |
| წარმოებული | | | | | | ფორვარდულ |
| ინსტრუმენტი | | | | | | გაცვლით |
| (იხილეთ შენიშვნა 8) | | | | | | კურსში იწვევს რეალური ღირებულების ზრდას/(კლებას) 12,780/(12,780) ლარით |

32. 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 აქცთ, მომავალშიც განავითარონ ჯგუფი. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ კაპიტალის ადეკვატურობის სათანადო დონისა და იმ ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე, რომ მოკლევადიანი ვალდებულებები ბიზნესის ჩვეული მიმდინარეობისას რეფინანსირებას დაექვემდებარება, უწყვეტი საწარმოს პრინციპი ჯგუფის მიმართ მართებულია.

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

სებ-ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მონიტორინგი ხდება ყოველდღიურად ბანკის დამოუკიდებელი ანგარიშგების მეშვეობით, რომლებიც სებ-ის აღრიცხვის წესების შესაბამისად არის შემუშავებულია.

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

ა) ფლობდნენ საზედმახედველო კაპიტალის მინიმალურ დონეს შემდეგი გრაფიკით:

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

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

2017 წლის 18 დეკემბერს სებ-მა მიიღო შესწორება „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების რეგულირებაში“ (ბრძანება 100/04). ახალი სქემით კაპიტალის მოთხოვნები იყოფა ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და მარეგულირებელი კაპიტალის პირველ პილარად და დამატებით ბუფერებად ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და საზედამხედველო კაპიტალის პილარ 1-ად და პილარ 2-ად.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირველი და მეორე პილარის ბუფერები ასე გამოიყურება:

1. პირველი პილარის ბუფერები მოიცავს შემდეგს:

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი, რომელიც ძალაში იყო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- სისტემური რისკის ბუფერი ოთხწლიანი პერიოდის განმავლობაში ამოქმედდება სისტემატურად მნიშვნელოვანი ბანკებისათვის;
- კონტრაცივლიური კაპიტალის ბუფერი - 0%

პირველი კომპონენტის ბუფერების კოეფიციენტია ხდება სებ-ის შეზედულებისამებრ.

2. მეორე პილარის ბუფერები მოიცავს შემდეგს:

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- სავალუტო რისკით გამოწვეული ბუფერი, რომელიც 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ძალაშია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაპეჯირებული სესხებისათვის;
- კონცენტრაციის რისკის ბუფერი, რომელიც ამოქმედდა სექტორულ და ინდივიდუალურ მსესხებლის რისკის პოციციებზე;
- წმინდა სტრესის ბუფერი, რომელიც ამოქმედდება ჯგუფის მიერ მიწოდებული სტრესზე ტესტირების შედეგების საფუძველზე;
- წმინდა ზოგადი რისკის შეფასების პროგრამის ბუფერი, რომელიც უნდა დაადგინოს სებ-მა და გამოყენებული იქნეს ბანკის სპეციფიური რისკების საფუძველზე.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის მოთხოვნები, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოქმედი კაპიტალის ადეკვატურობის სქემის ფარგლებში ასე გამოიყურება:

| კაპიტალის ფარგლება რისკზე შეწონილ აქტივებთან | პირველი პილარი | | | მეორე პილარი | 31 დეკემბერი, 2018 | |
|--|----------------|--------------------------|-----|--------------|--------------------|--|
| | მოთხოვნები | პირველი პილარის ბუფერები | | | | |
| | | CC | SR | CCC | | |
| ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი | 4.5% | 2.5% | 0% | 0% | 2.27% 9.27% | |
| პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი | 6.0% | 2.5% | n/a | n/a | 3.04% 11.54% | |
| | 8.0% | 2.5% | n/a | n/a | 9.68% 20.18% | |

| კაპიტალის ფარგლება რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან | პირველი პილარი | | | მეორე პილარი | 31 დეკემბერი, 2017 | |
|--|----------------|--------------------------|-----|--------------|--------------------|--|
| | მოთხოვნები | პირველი პილარის ბუფერები | | | | |
| | | CC | SR | CCC | | |
| ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი | 4.5% | 2.5% | 0% | 0% | 1.49% 8.49% | |
| პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი | 6.0% | 2.5% | n/a | n/a | 2.00% 10.5% | |
| | 8.0% | 2.5% | n/a | n/a | 2.66% 13.16% | |

გარდა ამისა, განახლებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე ამოქმედდა კონკრეტული სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI) და უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV)ქვედა ზღვრები. იმ რისკის პოზიციებზე, რომლებიც ამ ქვედა ზღვრების წინასწარ განსაზღვრულ ფარგლებში არ ხვდება, გამოყენებული იქნა უფრო მაღალი რისკის კოეფიციენტები.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ის აღრიცხვის წესებისა და 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოქმედი კაპიტალის ადეკვატურობის სქემის შესაბამისად მომზადებული ანგარიშების მიხედვით ნაჩვენები კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ასე გამოიყურება:

| | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| ძირითადი პირველადი კაპიტალი | 220,764 | 222,346 |
| დამატებითი პირველადი კაპიტალი | - | - |
| პირველადი კაპიტალი | 220,764 | 222,346 |
| კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხები არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხები სესხზე დანაკარგების ზოგადი რეზერვები (რისკზე შეწონილი აქტივების 1.25%-მდე) | 202,351 - 9,542 | 221,585 - 9,735 |
| სულ საზედამშედველო კაპიტალი | 432,657 | 453,666 |
| რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები | 1,381,509 | 1,384,981 |
| ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი სულ საზედამშედველო კაპიტალის კოეფიციენტი | 15.98% 15.98% 31.32% | 16.05% 16.05% 32.76% |

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

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა მთლიანი საზედამშედველო კაპიტალის გამოთვლისას, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის გაითვალისწინა ზოგადი რეზერვები, რომლებიც რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ით შემოიფარგლა.

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში, ბანკმა სრულად დაიცვა კაპიტალის ყველა გარე მოთხოვნა.

33. 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 მარალეფებური 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:

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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 წებისმიერი განაცხადის გაკეთებამდე საკრედიტო პროცესებთან დაკავშირებული ყველა რეკომენდაცია (მსესხებლისათვის ლიმიტების დამტკიცება, ან ცვლილებების შეტანა სესხის ხელშეკრულებებში და სხვა) განიხილება და მტკიცდება რისკების მართვის დეპარტამენტის მიერ.

ერთ მსესხებელზე და მსესხებელთა ჯგუფზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის განსაზღვრის მიზნით, ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ მტკიცდება მისაღები 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 თავდებობებს სესხების გარკვეულ ნაწილს ინდივიდუალური სესხები წარმოადგენს, სადაც არ არსებობს აღნიშნული სახის გირაო. ამგარი რისკები ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს და ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების სახით გასაცემი კრედიტის გამოიყენებელ 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 გამოიყენებელი სესხის თანხის შესაბამისი ზარალი. მიუხედავად ამისა, ზარალის სავარაუდო თანხა ნაკლებია მთლიან გამოიყენებელ თანხაზე, ვინაიდან შესაძლო სასეხო ვალდებულება პირობითია კლიენტის მხრიდან სპეციფიური საკრედიტო სტანდარტების დაცვის შესაბამისად. ჯგუფი იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორსაც ბალანსში ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოიყენებას 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 შეფასების მეთოდოლოგია 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

რისკის მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის პოზიციის დადგენა რთული პროცესია და მოდელების გამოყენებას მოითხოვს, რადგან გამოვლენა ბაზრის პირობების ცვლილებებისთან, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და დროის სვლის პარალელურად მერყეობს. აქტივების პორტფელის საკრედიტო რისკის შეფასება სხვა ვარაუდების გამოთქმასაც მოიცავს, მაგალითად, დეფოლტის დადგომის ალბათობაზე და შესაბამისი დანაკარგების კოეფიციენტებსა და კონტრაგენტებს შორის დეფოლტის კორელაციაზე. ბანკი საკრედიტო რისკს ზომას „დეფოლტის ალბათობით“ (PD), „დეფოლტის რისკის პოზიციით“ (EAD) და „დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგით“ (LGD). ეს მიდგომა ფასს 9-ში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის გასაზომად მიღებული პრაქტიკის შეგავსია.

ფასს 9-ის შესაბამისად, ბანკში გამოიყენება გაუფასურების სამეტაპიანი მოდელი, რომელიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ხარისხის ცვლილებას ეფუძნება:

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკის მატარებელი თავდაპირველი შეფასებისას, კლასიფიცირდება I-ელ ეტაპზე და მისი საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად მიმდინარეობს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის (SICR) გამოვლენის შემთხვევაში, ფინანსური ინსტრუმენტი გადადის მე-2 ეტაპზე, მაგრამ საკრედიტო რისკით გაუფასურებლად ჯერ არ ითვლება.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულია, ის შემდეგ გადადის მე-3 ეტაპზე.
- 1-ელი ეტაპის ფინანსურ ინსტრუმენტებს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი ეზომება არსებობის მანძილზე იმ მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ოდენობით, რომლებიც მომდევნო 12 თვეში შესაძლო დეფოლტის მოვლენებით იქნება გამოწვეული. მე-2 და მე-3 ეტაპის ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი იზომება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის დანაკარგების საფუძველზე.
- ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გაზომვის საზოგადო კონცეფციის შესაბამისად, მხედველობაში მიღებული უნდა იქნეს საპროგნოზო ინფორმაცია.
- საკრედიტო რისკის მატარებელი შესყიდული ან წარმოშობილი ფინანსური აქტივები ის ფინანსური აქტივებია, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას უკვე საკრედიტო რისკის მატარებელია. მათი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი ყოველთვის არსებობის მანძილზე იზომება (მე-3 ეტაპი).

ბანკი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვს აღიარებს შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც მოგება-ზარალის ანგარიშში რეალური ღირებულებით არ აისახება:

- მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები
- ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქაღალდებში
- სხვა მოთხოვნები
- გაცემული სასესხო გარანტიები
- გაცემული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები; და
- ბანკთაშორისი დეპოზიტები და საკორესპონდენტო ანგარიშები.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი რეზერვის საშუალებით უნდა შეადგენდეს შემდეგ ოდენობას:

- 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი (მსდ), ანუ მსდ არსებობის მანძილზე, რომლებიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის ისეთი მოვლენიდან, რომელიც შესაძლებელია დადგეს ანგარიშგების დღიდან 12 თვის განმავლობაში (1-ელი ეტაპი); ან
- მსდ მთელი არსებობის მანძილზე, ანუ მსდ არსებობის მანძილზე, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის ყველა შესაძლო მოვლენიდან, რომელიც შესაძლებელია დადგეს ფინანსური ინსტრუმენტის მთელი არსებობის მანძილზე (მე-2 და მე-3 ეტაპები).

მთელი არსებობის მანძილზე მსდ-ის რეზერვი საჭიროა ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტისათვის, რომლის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საგრძნობლად გაიზარდა. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, მსდ შეადგენს 12 თვიანი მსდ-ის ტოლ თანხას.

აუთვისებელი სასესხო გარანტიებისა და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტების შემთხვევაში, მსდ იზომება კრედიტის კონვერსიის, შესაბამისად, 100%-იანი და 4.01%-იანი ფაქტორის საფუძველზე.

ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოთხოვნებს, ბანკთაშორის დეპოზიტებსა და საკორესპონდენტო ანგარიშებს, აგრეთვე სასესხო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებს გაუფასურება ერიცხება 12 თვიანი მსდ-ის საფუძველზე. დეფოლტის ალბათობა და დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგები კლიენტებისათვის მიიღება საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მოწოდებული საკრედიტო რეიტინგის ინფორმაციიდან.

სხვა მოთხოვნებზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ფასდება ინდივიდუალურად, კლიენტის სესხზე დანაკარგის რეზერვის განაკვეთით. თუ კლიენტს ბანკში სესხი არ ჰქონია, მაშინ გამოიყენება კლიენტის საკრედიტო რეიტინგი და დეფოლტის ალბათობისა და დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგის შესაბამისი მაჩვენებლები. გარდა ამისა, ფასდება მოთხოვნის გამოვლენილი

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

რისკის მოქმედების მოსალოდნელი პერიოდი. ბოლო ეტაპზე, PD, LGD და რისკის მოქმედების მოსალოდნელი პერიოდი ერთმანეთზე მრავლდება და მიიღება მოთხოვნებზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

მსესხებელთა საკრედიტო რისკდამოკიდებულებათა შესაფასებლად ბანკმა შეიმუშავა რეზერვების დადგენის ფასს 9-ის შესაბამისი მეთოდოლოგია.

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

საკრედიტო რისკის საგრძნობი ზრდა

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის საგრძნობი ზრდის აღმოსაჩენად, ბანკი მონიტორინგს ახორციელებს იმ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებსაც გაუფასურება ერიცხება. თუ საკრედიტო რისკი საგრძნობლად გაიზარდა, ბანკი დანაკარგის რეზერვს აფასებს მთელი არსებობის მანძილზე მსდ-ის და არა 12 თვიანი მსდ-ის საფუძველზე.

იმის შესაფასებლად, საგრძნობლად გაიზარდა თუ არა ფინანსურ ინსტრუმენტზე საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ბანკი მხედველობაში იღებს როგორც რაოდენობრივ, ასევე, თვისობრივ მაჩვენებლებს.

ბანკი მიიჩნევს რომ თუ მსესხებელი გახდება „უარყოფითად კლასიფიცირებული“ (როგორიცაა დაკვირვებაზე მყოფი, არასტანდარტული, საეჭვო ან ზარალის მქონე) ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით, ადგილი ჰქონდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას. მსესხებლის კლასიფიკაცია ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით დამოკიდებულია მსესხებლის გადახდის უნარიანობასა ან ბაზარზე სხვა ხელმისაწვდომ ინფორმაციაზე.

როდესაც აქტივზე ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტია, ბანკი მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი საგრძნობლად გაიზარდა და აქტივი ხვდება გაუფასურების მოდელის მე-2 ეტაპზე, ანუ დანაკარგის რეზერვი განიხილება მთელი არსებობის მანძილზე მსდ-ის მიხედვით.

მსდ-ის შეფასება ინდივიდუალურად

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების შემთხვევაში, მსდ ფასდება კონტრაქტით ბანკის მიერ მისაღები ფულადი ნაკადებისა და მომავალი კვინომიკური სცენარების სიმრავლის შეწონვით მისაღები ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. გარდა ამისა, მხედველობაში მიიღება გადახდები და სესხის უზრუნველყოფად ფლობილი აქტივების უზრუნველყოფის რეალიზაცია.

მსესხებელთა ჯგუფის ბიზნესიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასების მიზნით, მენეჯმენტი მხედველობაში იღებს ინფორმაციას მსესხებელთა ლიკვიდობის, გადახდისუნარიანობის, ბიზნესისა და ფინანსური რისკების, გადაუხდელობის დონისა და საოპერაციო ფულადი ნაკადების თაობაზე. მსესხებლის თავისუფალი ფულადი ნაკადების დასადგენად ბანკი იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც მოიცავს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ კვინომიკურ მონაცემებსა და ეკონომიკურ ინდიკატორებს. მოდელი ეყრდნობა შემდეგ მაკროეკონომიკურ ცვლადებს:

- 1 ნომინალური მშპ-ის ზრდის განაკვეთი - მსესხებლის შემოსავლისა და რეალიზებული საქონლის თვითდირებულების საკორექციოდ;
- 2 ინფლაციის განაკვეთი - მსესხებლის ირიბი დანახარჯების საკორექციოდ;
- 3 ლარი/აშშ დოლარი გაცვლის კურსი - მსესხებლის თავისუფალი ფულადი ნაკადების საკორექციოდ.

მაშინაც კი, როდესაც უზრუნველყოფის დასაკუთრება მოსალოდნელი არ არის, უზრუნველყოფილი სესხების მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში ასევე შედის ის ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება

ჯუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

წარმოიშვას უზრუნველყოფის დასაკუთრებიდან, იმ ხარჯების გამოკლებით, რომლებიც გაიწევა უზრუნველყოფის მიღებისა და გაყიდვის მიზნით.
ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას უზრუნველყოფის დასაკუთრებიდან, დამოკიდებულია უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებაზე. მათზე ვრცელდება შეფასებისა და ლიკვიდობის სამოდელო მაჩვინებლები უზრუნველყოფის თითოეული სახეობის მიხედვით. ფულადი ნაკადების გამოთვლისას გამოიყენება უზრუნველყოფის ოთხი მირითადი სახეობა:

- უძრავი ქონება
- მოძრავი ქონება, მათ შორის ძირითადი საშუალებები
- მარაგები
- დეპოზიტები.

უზრუნველყოფის სალიკვიდაციო ღირებულება ჩვეულებრივ ფასდება ამოღების პერიოდად 2 წლისა და შეფასების განაკვეთებად უძრავი ქონებისათვის 15%-ის, მოძრავი ქონებისათვის (ძირითადი საშუალებების ჩათვლით) 30%-ის, ხოლო მარაგებისათვის 45%-ის გამოყენებით. ზოგადი მიდგომა ცალკეულ შემთხვევებში იცვლება, თუ სხვა გარემოებები მიუთითებს, რომ ამოღების პერიოდისა და შეფასების სამოდელო განაკვეთის გამოყენება არამართებულია.

როდესაც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სარისკო სესხები ინდივიდუალურად გაუფასურებულად არ ითვლება, გამოიყენება ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია, სადაც მხედველობაში იიღება რეალურად გაწეული მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი, რომლის იდენტიფიცირება არ მომხდარა.

მსდ-ის შეფასება ჯუფურად

მსდ-ის შეფასებისას მხედველობაში მიიღება შემდეგი ცვლადების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგი (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი, შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით.

დეფოლტის განსაზღვრება

შეფასების დასადგენად კრიტიკული მნიშვნელობა ენიჭება დეფოლტის განსაზღვრებას, რომელიც მსდ-ის ოდენობის შეფასებაშია ინტეგრირებული. დეფოლტის მოვლენად ბანკი მიიჩნევს შემდეგ მოვლენებს:

- ჯგუფურად შეფასებულ სესხებში მსესხებელმა ბანკის მიმართ მატერიალურ საკრედიტო ვალდებულებაზე ვადას გადააცილა 90-ზე მეტი დღით
- მსესხებელი გადავიდა პრობლემური აქტივების მართვის განყოფილებაში;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით, მსესხებლის სესხზე დანაკარგის რეზირვირების განაკვეთის კატეგორია 30% ან მეტია;
- სხვა კრიტერიუმები, რომლებიც მიუთითებს, რომ ნაკლებ სავარაუდოა, მსესხებელმა დაფაროს ვალდებულება, მათ შორის, ცუდი რესტრუქტურიზაცია.

დეფოლტის ალბათობის მოდელი

თითოეული ჯგუფისათვის დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის განსასაზღვრად, ბანკი იყენებს მიგრაციის მატრიცების „მარკოვის ჯგუფის“ მეთოდოლოგიას. 12-თვიანი პერიოდის ანალიზისათვის თითოეულ ჯგუფში გაერთიანებული მსესხებლები 11 კატეგორიად ნაწილდებიან ვადაგადაცილებული დღეებისა და სებ რეზირვის მიხედვით. ანალიზი ჩატარებულია ყოველ 12-თვიან პერიოდზე 2014 წლის 1 დეკემბრიდან მოყოლებული ანგარიშების დღემდე. მოდელში გამოყენებული საბოლოო დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს ისტორიული 12-თვიანი პერიოდის დეფოლტის ალბათობების საშუალო შეწონილ მაჩვენებელს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ბანკმა დაადგინა, რომ საპროგნოზო ინფორმაციის ზეგავლენა ჯგუფური შეფასების მოდელში მცირეა და შედეგები მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგში არ ასახულა.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თითოეულ წელში საშუალო დეფოლტის ალბათობის 10%-იანი ზრდა იწვევს მთლიანი მსდ-ის 0.39%-იან ზრდას, რაც შეადგენს 359 ათას ლარს. ხოლო თითოეულ წელში საშუალო დეფოლტის ალბათობის 10%-იანი კლება იწვევს მთლიანი მსდ-ის 3.15%-იან კლებას, რაც შეადგენს 2,928 ათას ლარს.

LGD მოდელი

გაუფასურების მოდელის კიდევ ერთი კომპონენტია LGD (დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგები), ანუ დეფოლტის შემთხვევაში წარმოშობილი ზარალის შეფასებული ოდენობა. მის შესაფასებლად დეფოლტგანცდილი რისკგამოვლინებები სეგმენტების მიხედვით მცირდება უზრუნველყოფად გამოყენებული დეპოზიტებით, 2 წლიანი ამოღების პერიოდის უზრუნველყოფის დისკონტირებული სალიკვიდაციო ღირებულებითა და შეფასების ზღვრული განაკვეთით.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეფასების ზღვრული მაჩვენებლის 10%-იანი ზრდა იწვევს მსდ-ის 5.31%-იან ზრდას, რაც შეადგენს 4,930 ათას ლარს, ხოლო შეფასების ზღვრული მაჩვენებლის 10%-იანი კლება იწვევს მსდ-ის 5.25%-იან კლებას, რაც შეადგენს 4,876 ათას ლარს.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამოღების პერიოდის 10%-იანი ზრდა იწვევს მსდ-ის 6.51%-იან ზრდას, რაც შეადგენს 6,040 ათას ლარს, ხოლო ამოღების პერიოდის 10%-იანი კლება იწვევს მსდ-ის 4.42%-იან კლებას, რაც შეადგენს 4,106 ათას ლარს.

EAD მოდელი

EAD წარმოადგენს მთლიან მისალებ თანხას დეფოლტის დროს. ბანკი მას ანგარიშობს კონტრაგენტის მიმდინარე რისკის გამოვლენისა და მიმდინარე თანხის კონტრაქტით პოტენციურად ნებადართული ცვლილებების საფუძველზე, ამორტიზაციის ჩათვლით.

საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

ბანკი მსდ-ს გამოთვლებში იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეს ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიკურ მონაცემებსა და ეკონომიკური ინდიკატორების პროგნოზს, რომელსაც მონეტარული სამსახურები აქვეყნებენ. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრის საფუძველს ქმნის სამი ეკონომიკური სცენარი (საბაზისო, პესიმისტური, ოპტიმისტური). თითოეული მათგანი დეფოლტის განსხვავებულ ალბათობას იძლევა. ამ სცენარების შექმნა ქმნის დეფოლტის საშუალო შეწონილი ალბათობის საფუძველს, რომელიც მსდ-ის გამოთვლები გამოიყენება. 12 თვიანი მსდ (1-ლი ეტაპის სესხები) ფასდება მხოლოდ თორმეტთვიანი დეფოლტის ალბათობით. არსებობის მანძილზე მსდ (მე-2 და მე-3 ეტაპების სესხები) ფასდება ყველა წლიური ზღვრული დეფოლტის ალბათობებით სესხის ვადის გასვლამდე.

ფასს 9-ის მიზნებისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკი აქვეყნებს მაკროეკონომიკური ინდიკატორების პროგნოზებს სხვადასხვა სცენარით და მათ წონას გამოთვლები. საბაზისო სცენარი ყველაზე სავარაუდო სცენარია და მისი წონა გამოთვლებში 50%-ია. პესიმისტური და ოპტიმისტური სცენარების წონა 25%-ია. ისტორიული მონაცემების სტატისტიკური ანალიზის გამოყენებით ბანკმა შეაფასა ურთიერთქმედება მაკროეკონომიკურ ცვლადებსა და საკრედიტო რისკსა და დეფოლტის ალბათობას შორის. სამი მაკროეკონომიკური ცვლადი (მშპ-ს ზრდა, ლარი/დოლარის გაცვლითი კურსი და უძრავი ქონების ფასები) გათვალისწინებულია ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხების მოსალოდნელ ეკონომიკურ სცენარებში. კოლექტიურად გაუფასურებული სესხების შემთხვევაში ბანკმა მხოლოდ მშპ-ს ზრდის გათვალისწინება შეძლო, სათანადოდ გამყარებული ინფორმაციის არარსებობის გამო.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2018 წლის 31 დეკემბრის გამოყენებულ 2019-2023 წლების საქართველოს ეკონომიკურ სცენარებში შესული ინდიკატორები, რომლებიც დიდ ზეგავლენას ახდენს მსდ-ზე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| შპ-ს ზრდის დონე | | | | | |
| საბაზისო სცენარი | 5.00% | 5.00% | 5.00% | 5.00% | 5.00% |
| აღმავალი სცენარი | 6.50% | 5.50% | 5.00% | 5.00% | 5.00% |
| დაღმავალი სცენარი | 2.00% | 3.00% | 4.00% | 4.00% | 4.00% |
| ლარი/ მშ დოლარის აცვლითი კურსის ცვლილება (წლიდან წლამდე) | | | | | |
| საბაზისო სცენარი | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| აღმავალი სცენარი | 3% | 2% | 2% | 0% | 0% |
| დაღმავალი სცენარი | -15% | -10% | 5% | 0% | 0% |
| უმრავი ქინის ფასის ცვლილება (წლიდან წლამდე) | | | | | |
| საბაზისო სცენარი | 2.90% | 3.00% | 3.00% | 0.00% | 0.00% |
| აღმავალი სცენარი | 3.60% | 3.30% | 3.00% | 0.00% | 0.00% |
| დაღმავალი სცენარი | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

პროგნოზირებული ურთიერთობა ეკონომიკურ ინდიკატორებსა და დეფოლტსა და დანაკარგის განაკვეთებს შორის სესხის პორტფელებში შემუშავდა ბოლო 5 წლის მონაცემების საფუძველზე.

ბანკის მიერ შემუშავებული ეკონომიკური მოდელის თანხმად, არ აღინიშნება მნიშვნელოვანი დამოკიდებულება მაკრო ეკონომიკურ ცვლადებსა და სესხების პორტფელის ხარისხს შორის.

მსდ-ს გამოთვლა

თითოეული სეგმენტის ზღვრული PD-ების და LGD-ის დადგენის შემდეგ, მსდ-ს საბოლოო კალკულაციები კონკრეტული სესხის რისკის მახასიათებლებზე დაყრდნობით კეთდება. 12 თვაინი მსდ პირველი ეტაპის სესხების ითვლება, ხოლო მეორე და მესამე ეტაპის სესხებისთვის მსდ არსებობის მანძილზე ითვლება, მოსალიდნელი ფულადი დეფიციტების დისკონტირებით ანგარიშების თარიღისთვის.

რესტრუქტურიზებული სესხები

კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე პირობების ცვლილება, როგორც წესი, ხდება კლიენტებთან ურთიერთობის განვითარების პროცესის ფარგლებში ან მსესხებლის მდგომარეობის გაუარესების დროს. ამ უკანასკნელ შემთხვევაში, მოლაპარაკების შედეგად შესაძლოა გაგრძელდეს სესხის გადახდის ვადა ან შეიცვალოს გადახდის გეგმა, რომლის მიხედვითაც ბანკი შედავთან საპროცენტო განაკვეთს სთავაზობს იმ მსესხებლებს, რომლებიც ნამდვილად მმიმე ვითარებაში აღმოჩნდნენ. ამის შედეგად, აქტივი კვლავაც ვადაგადაცილებული რჩება და ინდივიდუალურად გაუფასურებულია, თუ ხელმეორე მოლაპარაკების შედეგად დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისა და მირითადი თანხის გადახდა ნაკლებია აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებაზე. სხვა შემთხვევაში, მოლაპარაკებების შედეგად იდება ახალი ხელშეკრულება, რომელიც ახალ სესხად განიხილება.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია იმ ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, კლასების მიხედვით, რომელთა პირობები შეიცვალა:

| <u>ფინანსური აქტივის კლასი</u> | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|

| | | |
|-----------------------------|---------|--------|
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 138,552 | 44,027 |
|-----------------------------|---------|--------|

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ ამჟამად 1-ელი ეტაპის სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება, რომელთა პირობები შეიცვალა, როდესაც ისინი მე-2/მე-3 ეტაზზე განიხილებოდა და ზარალის რეზერვი ფასდებოდა 12-თვაინი თანხით, ნულის ტოლია.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

კლიენტებზე გაცემული სესხების მომრაობა ეტაპებს შორის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| 2018 | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | | |
| 12 თვის მსდ | გაუფასურებული | გაუფასურებული | | სულ |
| მთლიანი საბალანსო დირექტულება 2017 წლის 31 დეკემბერს | 480,070 | 81,680 | 307,973 | 869,723 |
| კორექტირება ფასს 9-ის პირველი გამოყენების გამო | 8,359 | 5,756 | 16,599 | 30,714 |
| სრული დირექტულება 2018 წლის 1 იანვარს | 488,429 | 87,436 | 324,572 | 900,437 |
| ახალი წარმოშობილი სესხები (დარიცხული საპროცესო სარგელით) | 285,827 | 9,279 | 52,373 | 347,479 |
| ცვლილებები სრულ დირექტულებაში: | | | | |
| - გადავიდა 1-ელ ეტაპზე | 6,533 | (6,533) | - | - |
| - გადავიდა მე-2 ეტაპზე | (98,220) | 102,381 | (4,161) | - |
| - გადავიდა მე-3 ეტაპზე | - | (58,188) | 58,188 | - |
| გადახდილი სესხები | (237,501) | (27,687) | (77,490) | (342,678) |
| წლის განმავლობაში ჩამოწერილი ჩამოწერილი სესხების აღდეგნა | - | - | (2,660) | (2,660) |
| ზარალი საკურსო სხვაობის შედეგად | 3,303 | 2,283 | 178 | 178 |
| სრული დირექტულება 2018 წლის 31 დეკემბერს | 448,371 | 108,971 | 357,394 | 914,736 |

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მომრაობა ეტაპებს შორის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 12 თვის მსდ | გაუფასურებული | გაუფასურებული | | სულ |
| რეზერვი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 3,444 | 2,431 | 68,962 | 74,837 |
| კორექტირება ფასს 9-ის პირველი გამოყენების გამო | 1,717 | 545 | 13,011 | 15,273 |
| რეზერვი 2018 წლის 1 იანვარს | 5,161 | 2,976 | 81,973 | 90,110 |
| ახალი წარმოშობილი სესხები | 3,619 | 150 | 16,970 | 20,739 |
| ცვლილებები რეზერვში: | | | | |
| - გადავიდა 1-ელ ეტაპზე | 866 | (866) | - | - |
| - გადავიდა მე-2 ეტაპზე | (1,195) | 2,056 | (861) | - |
| - გადავიდა მე-3 ეტაპზე | - | (1,579) | 1,579 | - |
| გადახდილი სესხები | (2,401) | (560) | (20,979) | (23,940) |
| წლის განმავლობაში ჩამოწერილი ჩამოწერილი სესხების აღდეგან | - | - | (2,660) | (2,660) |
| საკრედიტო რისკით გამოწვეული | (1,137) | 4,858 | 1,126 | 4,847 |
| ცვლილებები | | | | |
| საპროცესო შემოსავლის კორექტირება | - | - | 2,173 | 2,173 |
| სარგელელი საკურსო სხვაობის შედეგად | 42 | 223 | 1,129 | 1,394 |
| ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბერს | 4,955 | 7,258 | 80,628 | 92,841 |

საკრედიტო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია 2018 წლის 1 იანვრამდე

2018 წლის 1 იანვრამდე ბანკი საკრედიტო რისკს აფასებდა ბასს 39-ის მიხედვით შედგენილი მეთოდოლოგით.

ბანკი სესხების პორტფელს ჰქონდა ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან და უმნიშვნელო ჯგუფებად. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანია მსესხებლების ის ჯგუფი, რომელთა რისკამოვლინება ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 1%-ს აჭარბებს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების გაუფასურების ინდივიდუალური შეფასება

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

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

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

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

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

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

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

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

ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია

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

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

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

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

გარე ან შიდა გარემოს ცვლილების დროს ან ისეთ შემთხვევაში, როდესაც ისტორიული მონაცემები არსებულ მდგომარეობას აღარ ასახვას, ბანკი რისკ პარამეტრებს აკორექტირებს მიმდინარე დაკვირვებადი მონაცემების

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

საფუძველზე, რათა ამით მოიცვას იმ მიმდინარე გარემოებების ეფექტი, რომლებიც წინა პერიოდებში არ არსებობდა და გააუვნებელყოს იმ წარსული გარემოებების ეფექტი, რომლებიც ამჟამად აღარ მოქმედებს.

დეფოლტის განსაზღვრებაში შედის ისეთი კრიტერიუმები, როგორიცაა:

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

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

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

უზრუნველყოფისა და კრედიტის სხვა გამაძლიერებლების ანალიზი

საჭირო უზრუნველყოფის ტიპი და ოდენობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე. შემუშავებულია მეთოდოლოგია უზრუნველყოფის მისაღები ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების შესახებ. ჩადებული უზრუნველყოფების ძირითადი ტიპები მოიცავს შემდეგს:

- კომერციული სესხების შემთხვევაში - უძრავ ქონებას, გარანტიებს, სატრანსპორტო საშუალებებს, აღჭურვილობებსა და მარაგებს.
- საცალო სესხების შემთხვევაში - საცხოვრებელი ქონების, აღჭურვილობის, სატრანსპორტო საშუალებებისა და გარანტიების იპოთეკას.

მენეჯმენტი აკვირდება უზრუნველყოფის საბაზრო ფასებს, ხელშეკრულების პირობების მიხედვით, ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას და მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის შეფასების მანძილზე აკვირდება უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

თანდართულ ცხრილში წარმოდგენილია სესხების პორტფელის ანალიზი უზრუნველყოფების ტიპების მიხედვით:

| უზრუნველყოფის სახეობა | 31 დეკემბერი, 2018 მთლიანი საბაზოს ღირებულება | 31 დეკემბერი, 2018 მთლიანი საბაზოს მსდ რეზერვი | 31 დეკემბერი, 2018 მთლიანი საბაზოს ღირებულება | 31 დეკემბერი, 2018 უზრუნველყოფის რეზუმი ღირებულება |
|-----------------------|--|---|--|---|
| უძრავი ქონება | 764,348 | (48,369) | 715,978 | 1,608,899 |
| ნაღდი ფული | 11,363 | (551) | 10,811 | 22,610 |
| აღჭურვილობა | 64,107 | (16,340) | 47,768 | 267,314 |
| მარაგები | 20,323 | (1,030) | 19,293 | 102,278 |
| სხვა უზრუნველყოფა | 14,074 | (1,628) | 12,447 | 16,747 |
| უზრუნველყოფის გარეშე | 40,521 | (24,923) | 15,598 | - |
| სულ | 914,736 | (92,841) | 821,895 | 2,017,848 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| <u>უზრუნველყოფის სახეობა</u> | <u>31 დეკემბერი, 2017 მთლიანი საბალანსო ღირებულება</u> | <u>31 დეკემბერი, 2017 მთლიანი საბალანსო მსდ რეზერვი</u> | <u>31 დეკემბერი, 2017 მთლიანი საბალანსო ღირებულება</u> | <u>31 დეკემბერი, 2017 უზრუნველყოფის რეზერვი ღირებულება</u> |
|------------------------------|--|---|--|--|
| უძრავი ქონება | 800,420 | (61,932) | 738,488 | 1,960,254 |
| ნაღდი ფული | 7,290 | - | 7,290 | 23,258 |
| აღჭურვილობა | 18,730 | (4,231) | 14,499 | 360,075 |
| მარაგები | 13,512 | (98) | 13,414 | 137,779 |
| სხვა უზრუნველყოფა | 9,191 | (3,965) | 5,226 | 20,533 |
| <u>უზრუნველყოფის გარეშე</u> | <u>20,580</u> | <u>(4,611)</u> | <u>15,969</u> | <u>-</u> |
| სულ | 869,723 | (74,837) | 794,886 | 2,501,899 |

ბანკის პოლიტიკა გულისხმობს ამგვარ სესხებზე მათი გაცემის თარიღში სესხი/ღირებულების (ს/ღ) საშუალოდ 70%-იანი კოეფიციენტის მინიჭებას უზრუნველყოფის დისკონტირებული ღირებულების დასადგენად. ეს ის უმცირესი ღირებულებაა, რომლის რეალიზებას და მსდ გამოთვლებში გამოყენებასაც ბანკი ვარაუდობს.

| <u>ს/ღ კოეფიციენტი უზრუნველყოფის დისკონტირებულ ღირებულებაზე დაყრდნობით</u> | <u>31 დეკემბერი, 2018 მთლიანი საბალანსო ღირებულება</u> | <u>31 დეკემბერი, 2018 მსდ რეზერვი</u> | <u>31 დეკემბერი, 2018 საბალანსო ღირებულება</u> |
|--|--|---|--|
| 50%-ზე ნაკლები | 136,471 | (303) | 136,168 |
| 51-70% | 125,038 | (314) | 124,724 |
| 71-90% | 141,899 | (651) | 141,248 |
| 91-100% | 48,539 | (2,057) | 46,482 |
| <u>100%-ზე მეტი</u> | <u>462,789</u> | <u>(89,516)</u> | <u>373,273</u> |
| სულ | 914,736 | (92,841) | 821,895 |
| <u>ს/ღ კოეფიციენტი უზრუნველყოფის დისკონტირებულ ღირებულებაზე დაყრდნობით</u> | <u>31 დეკემბერი, 2017 მთლიანი საბალანსო ღირებულება</u> | <u>31 დეკემბერი, 2017 მსდ რეზერვი</u> | <u>31 დეკემბერი, 2017 საბალანსო ღირებულება</u> |
| 50%-ზე ნაკლები | 139,008 | - | 139,008 |
| 51-70% | 195,008 | (482) | 194,526 |
| 71-90% | 192,917 | (4,293) | 188,624 |
| 91-100% | 64,053 | (2,134) | 61,919 |
| <u>100%-ზე მეტი</u> | <u>278,736</u> | <u>(67,928)</u> | <u>210,809</u> |
| სულ | 869,723 | (74,837) | 794,886 |

მენეჯმენტის შეფასებით, უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება სესხის გაცემის მომენტში სულ მცირე შესაბამისი უზრუნველყოფილი სესხების საბალანსო ღირებულების ტოლია. უზრუნველყოფის ღირებულება გადაფასებულია 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

სესხების პორტფელის ანალიზი უზრუნველყოფის რეალური ღირებულებით ს/დ კოეფიციენტის მიხედვით:

| | 31 დეკემბერი, 2018 მთლიანი საბალანსო ღირებულება | 31 დეკემბერი, 2018 მსდ რეზერვი | 31 დეკემბერი, 2018 საბალანსო ღირებულება |
|----------------|--|-----------------------------------|---|
| 50%-ზე ნაკლები | 289,016 | (708) | 288,308 |
| 51-70% | 217,900 | (2,989) | 214,911 |
| 71-90% | 192,042 | (23,661) | 168,381 |
| 91-100% | 70,069 | (15,871) | 54,198 |
| 100%-ზე მეტი | 145,709 | (49,612) | 96,097 |
| სულ | 914,736 | (92,841) | 821,895 |
| | 31 დეკემბერი, 2017 მთლიანი საბალანსო ღირებულება | 31 დეკემბერი, 2017 მსდ რეზერვი | 31 დეკემბერი, 2017 საბალანსო ღირებულება |
| 50%-ზე ნაკლები | 342,675 | (506) | 342,169 |
| 51-70% | 243,367 | (4,609) | 238,758 |
| 71-90% | 84,601 | (9,870) | 74,731 |
| 91-100% | 67,671 | (18,176) | 49,495 |
| 100%-ზე მეტი | 131,409 | (41,676) | 89,733 |
| სულ | 869,723 | (74,837) | 794,886 |

სკრედიტო რისკის პოზიციის მაქსიმალური ოდენობა

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო და გარებალანსური აქტივების მაქსიმალური საკრედიტო რისკის პოზიციისადმი დაქვემდებარებას. ბალანსი ფინანსურ აქტივებზე მაქსიმალური დაქვემდებარება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე და უზრუნველყოფამდე. ჯგუფის მაქსიმალური პოზიცია 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.

| | მაქსიმალური პოზიცია | წმინდა პოზიცია |
|--|------------------------|----------------|
| 31 დეკემბერი, 2018 | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 124,581 | 124,535 |
| სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში | 138,191 | 138,155 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ | 12,392 | 12,380 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 914,736 | 821,895 |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 19,309 | 19,295 |
| ინვესტიციები კაპიტალში | 57 | 57 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,485 | 4,066 |
| გაცემული გარანტიები და მსგავსი პირობითი ვალდებულებები | 53,530 | 52,246 |
| აკრედიტივები და ტრანზაქციებთან დაკავშირებული სხვა პირობითი ვალდებულებები | 7,863 | 7,863 |
| ნაკისრი ვალდებულებები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები | 48,811 | 48,426 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| | მაქსიმალური პოზიცია | წმინდა | პოზიცია |
|---|------------------------|---------|---------|
| 31 დეკემბერი, 2017 | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 224,375 | 224,375 | |
| სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში | 120,479 | 120,479 | |
| ფინანსური აქტივები მოგება-ზარალში | 18,253 | 18,253 | |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ | 18,800 | 18,800 | |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 869,723 | 794,886 | |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 27,978 | 27,978 | |
| ინვესტიციები კაპიტალში | 57 | 57 | |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,889 | 4,889 | |
| გაცემული გარანტიები და მსგავსი პირობითი ვალდებულებები | 64,691 | 62,590 | |
| აკრედიტივები და ტრანზაქციებთან დაკავშირებული სხვა პირობითი ვალდებულებები | 8,252 | 8,252 | |
| ნაკისრი ვალდებულებები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები | 22,310 | 22,227 | |

გარესაბალანსი რისკი

გარებალანსური რისკების სამართავად ჯგუფი მირითადად 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 კაონმდებლობისა და რეგულირების მოთხოვნების მიმართ და მათ გავლენას ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს მეთოდი საშუალებას აძლევს ჯგუფს მინიმუმადე დაიყვანოს საქართველოში არსებული საინვესტიციო გარემოს ცვლილებებთან დაკავშირებული შესაძლებელი დანაკრაგები.

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

| | საქართველო | სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები | ეთგო-ს ქვეყნები | დეკემბერი 31, 2018 სულ |
|---|------------------|--------------------------|-----------------|------------------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 115,539 | 3,200 | 5,796 | 124,535 |
| ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში | 138,155 | - | - | 138,155 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ | 6,212 | - | 6,168 | 12,380 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 817,917 | 3,083 | 895 | 821,895 |
| ინვესტიციები კაპიტალში | 57 | - | - | 57 |
| ნაკისრი სესხები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები | 19,295 | - | - | 19,295 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,066 | - | - | 4,066 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 1,101,241 | 6,283 | 12,859 | 1,120,383 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| ბანკების დეპოზიტები | 15,095 | 11 | - | 15,106 |
| კლიენტების დეპოზიტები | 619,013 | 19,641 | 3,208 | 641,862 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 3,307 | - | - | 3,307 |
| სუბორდინირებული სესხი | 190,595 | - | - | 190,595 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 828,010 | 19,652 | 3,208 | 850,870 |
| წმინდა პოზიცია | 273,231 | (13,369) | 9,651 | |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| | საქართველო | სხვა არა ეთავო-ს ქვეყნები | ეთავო-ს ქვეყნები | დეკემბერი 31, 2017 სულ |
|--|------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 212,482 | 3,914 | 8,248 | 224,644 |
| ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში | 120,479 | - | - | 120,479 |
| მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით | | | | |
| ასახული ფინანსური აქტივები | 18,253 | - | - | 18,253 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ | 6,507 | - | 12,293 | 18,800 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 776,046 | 17,714 | 1,126 | 794,886 |
| გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები | 57 | - | - | 57 |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 27,978 | - | - | 27,978 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,889 | - | - | 4,889 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 1,166,691 | 21,628 | 21,667 | 1,209,986 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| ბანკების დეპოზიტები | 18,398 | - | - | 18,398 |
| კლიენტების დეპოზიტები | 655,741 | 21,026 | 13,890 | 690,657 |
| სხვა ნასესხები სახსრები | - | - | 26,289 | 26,289 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 3,327 | - | - | 3,327 |
| სუბორდინირებული სესხი | 208,368 | - | - | 208,368 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 885,834 | 21,026 | 40,179 | 947,039 |
| წმინდა პოზიცია | 280,857 | 602 | (18,512) | |

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით

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

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგებს:

| | AAA | AA | A | BBB | < BBB | შეუფასე- ბელი | სულ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარ- ეობით |
|------------------------------------|-----|----|-------|--------|---------|------------------|--|
| ფული და ფულის ექვივალენტები | - | - | 1 | 62,090 | 55,403 | 7,041 | 124,535 |
| ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში | - | - | - | - | 138,155 | - | 138,155 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების | | | | | | | |
| მიმართ | - | - | 6,168 | - | 556 | 5,656 | 12,380 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | - | - | - | - | 25,794 | 796,101 | 821,895 |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | - | - | - | - | - | 57 | 57 |
| ინვესტიციები კპიტალში | - | - | - | - | 19,295 | - | 19,295 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | - | - | - | - | - | 4,066 | 4,066 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| | AAA | AA | A | BBB | < BBB | შეუფასებელი | 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრმარ- ებით |
|------------------------------------|-----|----|--------|---------|---------|-------------|--|
| ფული და ფულის ექვივალენტები | - | - | 7,658 | 124,623 | 79,359 | 13,004 | 224,644 |
| ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში | - | - | - | - | 120,479 | - | 120,479 |
| მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით | | | | | | | |
| ასახული ფინანსური აქტივები | - | - | - | - | - | 18,253 | 18,253 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტრუმების | | | | | | | |
| მიმართ | - | - | 11,904 | 389 | - | 6,507 | 18,800 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | - | - | - | - | - | 794,886 | 794,886 |
| ინვესტიციები კაპიტალში | - | - | - | - | - | 57 | 57 |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | - | - | - | - | 27,978 | - | 27,978 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | - | - | - | - | - | 4,889 | 4,889 |

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

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

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.

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ჯგუფი ახორციელებს კლიენტების და ჯგუფის ოპერაციებზე მომავალში მოსალიდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ პროპორციაზე გასანადდებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკამაყოფილდეს განარდება 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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- (ბ) ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობა, რომელიც დაანგარიშებულია არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მომრაობისას ფინანსურ ვალდებულებებზე ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფმა უნდა გამოისყიდოს ვალდებულება, და
- (გ) ფინანსური აქტივების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მომრაობისთვის 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.

| | 1 თვემდე | 1-დან 3 თვემდე | 3 თვიდან 1 წლამდე | 1-დან 5 წლამდე | 5 წლზე მეტი | 2018 წლის დეკემბერი 31, სულ |
|---|----------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 96,497 | - | - | - | - | 96,497 |
| ფულის საგალდებულო ბალნის სებ-ში | 138,155 | - | - | - | - | 138,155 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ | - | 5,656 | 556 | - | 3,843 | 10,055 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 128,815 | 37,117 | 187,126 | 349,450 | 119,387 | 821,895 |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 3,470 | 7,075 | 8,750 | - | - | 19,295 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები | 366,937 | 49,848 | 196,432 | 349,450 | 123,230 | 1,085,897 |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 28,038 | - | - | - | - | 28,038 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ | - | - | 2,325 | - | - | 2,325 |
| ინვესტიციები კაპიტალში | 57 | - | - | - | - | 57 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 3,083 | 624 | 3 | 356 | - | 4,066 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები | 31,178 | 624 | 2,328 | 356 | - | 34,486 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 398,115 | 50,472 | 198,760 | 349,806 | 123,230 | 1,120,383 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | | |
| კლიენტების დეპოზიტები | 98,733 | 12,673 | 232,384 | 26,127 | 22 | 369,939 |
| ბანკების დეპოზიტები | - | 360 | 14,721 | - | - | 15,081 |
| სუბორდინირებული სესხი | - | 107 | - | - | 190,488 | 190,595 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები | 98,733 | 13,140 | 247,105 | 26,127 | 190,510 | 575,615 |
| ბანკების დეპოზიტები | 25 | - | - | - | - | 25 |
| კლიენტების დეპოზიტები | 271,923 | - | - | - | - | 271,923 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 655 | - | 2,652 | - | - | 3,307 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები | 272,603 | - | 2,652 | - | - | 275,255 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 371,336 | 13,140 | 249,757 | 26,127 | 190,510 | 850,870 |
| საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის დეფიციტი | 268,204 | 36,708 | (50,673) | 323,323 | (67,280) | |
| საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის ჯამური დეფიციტი | 268,204 | 304,912 | 254,239 | 577,562 | 510,282 | |
| ლიკვიდობის დეფიციტი | 26,779 | 37,332 | (50,997) | 323,679 | (67,280) | |
| ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი | 26,779 | 64,111 | 13,114 | 336,793 | 269,513 | |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| | 1 თვემდე | 1-დან 3 თვემდე | 3 თვიდან 1 წლამდე | 1-დან 5 წლამდე | 5 წლზე მეტი | 2017 წლის დეკემბრი 31, სუკ |
|---|----------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|----------------------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 45,000 | - | - | - | - | 45,000 |
| ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში | 120,479 | - | - | - | - | 120,479 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ | - | 6,000 | 507 | - | - | 6,507 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 119,685 | 43,273 | 149,435 | 286,992 | 195,501 | 794,886 |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 4,491 | 9,283 | 14,204 | - | - | 27,978 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები | 289,655 | 58,556 | 164,146 | 286,992 | 195,501 | 994,850 |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 179,644 | - | - | - | - | 179,644 |
| მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები | 6,109 | 264 | 1,379 | 6,945 | 3,556 | 18,253 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ | - | - | 8,245 | - | 4,048 | 12,293 |
| ინვესტიციები კაპიტალში | 57 | - | - | - | - | 57 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,889 | - | - | - | - | 4,889 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები | 190,699 | 264 | 9,624 | 6,945 | 7,604 | 215,136 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 480,354 | 58,820 | 173,770 | 293,937 | 203,105 | 1,209,986 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | | |
| კლიენტების დეპოზიტები | 147,125 | 9,087 | 167,635 | 67,864 | 4,687 | 396,398 |
| ბანკების დეპოზიტები | - | - | 14,602 | - | - | 14,602 |
| სუბორდინირებული სესხი | - | 95 | - | - | 208,273 | 208,368 |
| სხვა ნასესხები სახსრები | - | - | - | 26,289 | - | 26,289 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები | 147,125 | 9,182 | 182,237 | 94,153 | 212,960 | 645,657 |
| კლიენტების დეპოზიტები | 294,259 | - | - | - | - | 294,259 |
| ბანკების დეპოზიტები | 3,796 | - | - | - | - | 3,796 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 3,327 | - | - | - | - | 3,327 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები | 301,382 | - | - | - | - | 301,382 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 448,507 | 9,182 | 182,237 | 94,153 | 212,960 | 947,039 |
| საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის დეფიციტი | 142,530 | 49,374 | (18,091) | 192,839 | (17,459) | |
| საპროცენტო განაკვეთის ჯამური დეფიციტი | 142,530 | 191,904 | 173,813 | 366,652 | 349,193 | |
| ლიკვიდობის დეფიციტი | 31,847 | 49,638 | (8,467) | 199,784 | (9,855) | |
| ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი | 31,847 | 81,485 | 73,018 | 272,802 | 262,947 | |

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

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| საშუალო შეწინილი ეფეტური საპროცენტო განკვეთი | 1 თვემდე | 1-დან 3 თვემდე | 3 თვიდან 1 წლამდე | 1-დან 5 წლამდე 5 წლის მეტი | დეკმბერი 31, 2018 სულ |
|--|--------------------------|-------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები ფულის სავალდებულო ბალანსი სეზ- ში | 4.17% | 96,497 | - | - | - |
| 0.86% | 138,155 | - | - | - | 138,155 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტრუმების მიმართ | 5.25% | - | 6,044 | 556 | - |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 10.72% | 135,894 | 46,851 | 234,294 | 479,994 |
| 7.21% | 3,473 | 7,148 | 9,063 | - | 19,684 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის მეონე ფინანსური აქტივები | 374,019 | 60,043 | 243,913 | 479,994 | 125,778 |
| | | | | | 1,283,747 |
| ფული და ფულის ექვივალენტები მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები | 28,038 | - | - | - | - |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტრუმების მიმართ | - | - | - | - | - |
| ინვესტიციები კაპიტალში სხვა ფინანსური აქტივები | 57 | - | 2,325 | - | - |
| 3,083 | 624 | 3 | 356 | - | 4,066 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები | 31,178 | 624 | 2,328 | 356 | - |
| | | | | | 34,486 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 405,197 | 60,667 | 246,241 | 480,350 | 125,778 |
| | | | | | 1,318,233 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| კლიენტების დეპოზიტები ბანკების დეპოზიტები სუბორდინირებული სესხი | 4.95% 4.80% 5.50% | 101,342 | 12,862 | 239,754 | 27,849 |
| | | - | 636 | 14,798 | - |
| | | - | 2,245 | 6,861 | 36,448 |
| | | | | | 232,860 |
| | | | | | 278,414 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის მეონე ფინანსური ვალდებულებები | 101,342 | 15,743 | 261,413 | 64,297 | 233,752 |
| | | | | | 676,547 |
| ბანკების დეპოზიტები კლიენტების დეპოზიტები სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 25 271,923 655 | - | - | - | - |
| | | - | - | - | 25 |
| | | - | 2,652 | - | - |
| | | | | - | 271,923 |
| | | | | - | 3,307 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები | 272,603 | - | 2,652 | - | - |
| | | | | | 275,255 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 373,945 | 15,743 | 264,065 | 64,297 | 233,752 |
| | | | | | 951,802 |
| გაცემული გარანტიები აკრედიტივები და სხვა ტრანზაქციები აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები | 1,710 2,765 10,285 | 9,703 | 24,916 | 17,116 | 85 |
| | | 784 | 4,314 | - | - |
| | | 946 | 13,131 | 15,311 | 9,138 |
| | | | | | 48,811 |
| სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები | 388,705 | 27,176 | 306,426 | 96,724 | 242,975 |
| | | | | | 1,062,006 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| საშუალო შეწონილი ეფეტური საპროცენტო განაკვეთი | 1 თვეში | 1-დან 3 თვეში | 3 თვიდან 1 წლამდე | 1-დან 5 წლამდე | დეკემბერი 31, 2017 სულ | | |
|---|-------------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------|--|---------------------------|--|
| ფინანსური აქტივები | | | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში | 7.25% | 45,068 | - | - | 45,068 | | |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტრუმენტების მიმართ | 1.25% | 120,479 | - | - | 120,479 | | |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 8.00% 10.00% | - 125,653 | 6,068 53,755 | - 194,227 | 6,068 391,094 | | |
| სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები | 7.28% | 4,500 | 9,380 | 14,759 | 28,639 | | |
| სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები | 295,700 | 69,203 | 208,986 | 391,094 | 234,328 | | |
| | | | | | 1,199,311 | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები მოგება-ზარალში ოქალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები მოთხოვნები საფინანსო ინსტრუმენტების მიმართ ინვესტიციები კაპიტალში სხვა ფინანსური აქტივები | 179,643 6,109 - | - 264 8,245 | - 1,379 - | - 6,945 4,048 | 179,643 18,253 12,293 57 4,889 | | |
| სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები | 187,104 | 1,041 | 11,757 | 7,325 | 7,908 | | |
| სულ ფინანსური აქტივები | 482,804 | 70,244 | 220,743 | 398,419 | 242,236 | | |
| | | | | | 1,414,446 | | |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | | | |
| კლიენტების დეპოზიტები ბანკების დეპოზიტები სუბორდინირებული სესხი სხვა ნასესხები სახსრები | 3.25% 4.5% 5.5% 5.5% | 147,896 - | 9,497 - | 175,880 14,901 9,132 - | 99,845 - | 5,044 - | 438,162 14,901 301,446 33,054 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები | 147,896 | 11,949 | 199,913 | 172,704 | 255,101 | 787,563 | |
| ბანკების დეპოზიტები კლიენტების დეპოზიტები სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 3,796 294,259 931 | - - | - - | - - | - - | - - | 3,796 294,259 3,327 |
| სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები | 298,986 | 2,396 | - | - | - | - | 301,382 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 446,882 | 14,345 | 199,913 | 172,704 | 255,101 | 1,088,945 | |
| გაცემული გარანტიები აკრედიტივები აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები | 2,284 7 9,271 | 10,004 - | 25,057 8,245 4,938 | 27,246 - | 100 - | 64,691 8,252 22,310 | |
| სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები | 458,444 | 24,977 | 238,153 | 206,214 | 256,410 | 1,184,198 | |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ ბანკის მოგება ან კაპიტალი, ან მისი უნარი, მიაღწიოს 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 ირებს 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 პოზიტურ საპროცენტო მარჟას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა აწარმოებს ჯგუფის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის მონიტორინგს, აფასებს მის დამოკიდებულებას საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის მიმართ და მის ზეგავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

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

მერქანტურის საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

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

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

საპროცენტო განაკვეთის 2 ბაზისური პუნქტით ცვლილების გავლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

| დეკემბერი 31, 2018 | | დეკემბერი 31, 2017 | |
|------------------------------------|-----------|--------------------|-----------|
| საპროცენტო | განაკვეთი | საპროცენტო | განაკვეთი |
| | +5% | | -5% |
| წმინდა ზეგავლენა დასაბეგრ მოგებაზე | 25,514 | (25,514) | 17,571 |
| წმინდა ზეგავლენა კაპიტალზე | 21,687 | (21,687) | 14,826 |

საგალუპონტო რისკი

საგალუპონტო რისკი განიმართება, 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.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფულეოების რია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ჯგუფს აზლევს საშუალებას მინიმუმადე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადილის შედეგად განცდილი დანაკარგები. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ჯგუფის რია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს.

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

| | აშშ დოლარი | | | | დეკემბერი 31, 2018 |
|--|---------------------------|----------------|-------------------------|--------------|-------------------------------|
| | 1 აშშ დოლარი = ლარი | 2.6766 ლარი | 1 ევრო = 3.070 ლარი | სხვა ვალუტა | სულ |
| არაწარმოებული ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 53,381 | 62,490 | 4,775 | 3,889 | 124,535 |
| ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში | - | 126,294 | 11,861 | - | 138,155 |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების | 6,212 | 3,844 | 2,324 | - | 12,380 |
| მიმართ | | | | | |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 253,467 | 544,525 | 23,903 | - | 821,895 |
| ინვესტიციები კაპიტალში | 57 | - | - | - | 57 |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 19,295 | - | - | - | 19,295 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 1,799 | 1,859 | 407 | 1 | 4,066 |
| სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები | 334,211 | 739,012 | 43,270 | 3,890 | 1,120,383 |
| არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| ბანკების დეპოზიტები | 2 | 15,101 | 3 | - | 15,106 |
| კლიენტების დეპოზიტები | 101,182 | 493,633 | 46,920 | 127 | 641,862 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 92 | 2,390 | 825 | - | 3,307 |
| სუბორდინირებული სესხი | - | 190,595 | - | - | 190,595 |
| სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები | 101,276 | 701,719 | 47,748 | 127 | 850,870 |
| ღია საბალანსო პოზიცია | 232,935 | 37,293 | (4,478) | 3,763 | |
| | აშშ დოლარი | | | | დეკემბერი 31, 2017 |
| | 1 აშშ დოლარი = ლარი | 2.5922 ლარი | 1 ევრო = 3.1044 ლარი | სხვა ვალუტა | სულ |
| არაწარმოებული ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 69,593 | 143,398 | 10,751 | 902 | 224,644 |
| ფულის სავალდებულო ბალანსი სებ-ში | - | 109,873 | 10,606 | - | 120,479 |
| მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით | 18,253 | - | - | - | 18,253 |
| ასახული ფინანსური აქტივები | 6,507 | 4,048 | 8,245 | - | 18,800 |
| მიმართ | | | | | |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 230,496 | 543,869 | 20,521 | - | 794,886 |
| გასაყიდად არსებული ინვესტიციები | 57 | - | - | - | 57 |
| დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები | 27,978 | - | - | - | 27,978 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,295 | 437 | 157 | - | 4,889 |
| სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები | 357,179 | 801,625 | 50,280 | 902 | 1,209,986 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

| | აშშ დოლარი 1 აშშ ლარი 2.5922 ლარი | ევრო 1 ევრო = 3.1044 ლარი | დეკემბერი 31, 2017 სულ |
|--|---|------------------------------|------------------------------|
| არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები | | | |
| ბანკების დეპოზიტები | 1,413 | 16,982 | - 18,398 |
| კლიენტების დეპოზიტები | 131,942 | 504,034 | 353 690,657 |
| სხვა ნახევსხები სახსრები | - | 26,289 | - 26,289 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 2,396 | 931 | - 3,327 |
| სუბორდინირებული სესხი | - | 208,368 | - 208,368 |
| სულ არაწარმოებული ფინანსური | | | |
| ვალდებულებები | 135,751 | 756,604 | 54,331 353 947,039 |
| ღია საბალანსო პოზიცია | 221,428 | 45,021 | (4,051) 549 |

მფრმაბირობა 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 წაღდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებული უცხოური ვალუტით დენომინირებულ ფულად ერთეულებს და აკორექტირებს მათ გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 30%-იანი ცვლილებით.

გავლენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

| | 2018 31 დეკემბერი | | 2017 31 დეკემბერი | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | ლარი/აშშ | ლარი/აშშ | ლარი/აშშ | ლარი/აშშ |
| | დოლარი +30% | დოლარი -30% | დოლარი +30% | დოლარი -30% |
| ზეგავლენა მოგება/ზარალზე გადასახადამდე | 11,188 | (11,188) | 13,506 | (13,506) |
| ზეგავლენა კაპიტალზე | 9,510 | (9,510) | 11,480 | (11,480) |

მფრმაბირობის 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 მოიცავს 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 გარემოებების აქტივებისა და ვალდებულებების განსხვავებულმა შეფასებამ შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

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

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამომსვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ჯგუფზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც ეჭვემდებარება 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, მარჯებისა და უზრუნველყოფის მოთხოვნების დადგნამ და შენარჩუნებამ. გაუნალდებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ჯგუფი პოტენციურად ეჭვემდებარება ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის დანაკარგს. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

საოპერაციო რისკი

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

34. შემდგომი მოვლენები

2019 წლის 29 იანვარს და 2019 წლის 16 აპრილს ბანკმა გამოაცხადა და გასცა დივიდენდი 20,000 ლარის და 25,000 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კომისიუნდაზებული ფინანსური მნიშვნელია და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის



ჯიული ბანკი ქართუ

საჩიტვები

შპეციალური დოკუმენტები

ხელმისაწვდომი მასუხისმებლობის ანგარიში 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
წარმოდგენილი კომისიუნიკარებული ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

1

დამტკიცებული აუდიტორის დასკვნა

2-3

კომისიუნიკარებული ფინანსური ანგარიშები 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:

| | |
|---|-----|
| ფინანსური მდგრადირეობის კომისიუნიკარებული ანგარიში | 4 |
| მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსაველების კომისიუნიკარებული ანგარიში | 5 |
| კაპიტალის ცვლილებების კომისიუნიკარებული ანგარიში | 6 |
| ფულადი სასსრების მომზადების კომისიუნიკარებული ანგარიში | 7-8 |

კომისიუნიკარებულ ფინანსური ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები:

| | |
|--|----|
| 1. ორგანიზაცია | 9 |
| 2. მომზადების საფუძველი | 9 |
| 3. ახალი და შექმნილებული ფინანსური აღრიცხვის საქმიანობის სტანდარტების (ფასს) დაწერვა | 12 |
| 4. ბუჯლისტული აღრიცხვის მიზანადი მოლიტვები | 20 |
| 5. ბუჯლისტული აღრიცხვის კრიტიკული დაშვებები და შეფასებების არსარწმუნობის მიზანადი წყვრილი | 41 |
| 6. ფული და ფულის გეგენვალებები | 44 |
| 7. სავალდებული მინისალური რეზერვი საქმიანობის ერთეულ ბანკში | 44 |
| 8. მოგება-ზარალის რეზერვი დაირჩეულებით ასახული ფინანსური აქტივები | 45 |
| 9. მოსხვენები ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ | 45 |
| 10. კლიენტებზე გაცემული სესხები | 46 |
| 11. ინვესტიციები კაპიტალში | 49 |
| 12. ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში | 49 |
| 13. მიზანადი საშუალებები | 50 |
| 14. სხვა აქტივები | 51 |
| 15. ბანკების დეპოზიტები | 52 |
| 16. კლიენტების დეპოზიტები | 53 |
| 17. სხვა ნისტებები სასსრები | 53 |
| 18. სხვა ვალიდულებები | 54 |
| 19. სუბსიდიირებული სესხები | 54 |
| 20. საწესდები კაპიტალი | 57 |
| 21. წინდა საპროცესურო შემსისვალი | 57 |
| 22. გაუფლისტების დამკარგების რეზერვი საპროცესურო სარგებლის შესწერე აქტივებზე და სხვა რეზერვები | 57 |
| 23. წინდა მოგება-ზარალის რეზერვი დაირჩეულებით ასახული ფინანსური აქტივებზე | 58 |
| 24. წინდა ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ იმკრაციებზე | 59 |
| 25. საკმიანო შემსისვალი და ხარჯები | 59 |
| 26. სხვა შემსისვალი, წინდა | 59 |
| 27. ხამტებადი ხარჯები | 60 |
| 28. მოვლენის გადასახადი | 60 |
| 29. გარისხები და პირობითი ვალიდულებები | 62 |
| 30. გარიგებები და კაციონირებულ მარკეტინგი | 63 |
| 31. ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება | 65 |
| 32. კაპიტალის რისკის მონიტორინგი | 67 |
| 33. რისკის მართვის პოლიტიკა | 69 |
| 34. შემდგომი მოვლენები | 91 |

პრეზიდენტის მანქანი ქართველი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
წარმოდგენილი კომისიუსის დოკუმენტების მომსახუმასა და დამტკიცებულებული

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებლივი კომისიუსის დოკუმენტების მომსახუმაზე, რომელიც
რეალურად ასახელდებოდა საქართველოს მანქანი ქართველი ("მანქანი") და მისი შედებილი კომისიების ("ჯგუფები")
ფინანსურ მდგრადირების 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირებითი, მის მიერ წარმოდგენილი იმურაციების
კომისიუსის დოკუმენტების შედეგების, კომისიუსის დოკუმენტების ფულადი სახსრების მომრისხმასა და კომისიუსის დოკუმენტების
კაბინეტში ცდილობების მოყველი თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშების
საქართველოს სტანდარტების ("ფასებს") შესაბამისად.

კომისიუსის დოკუმენტების ფინანსური ანგარიშების მომსახუმაზისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პლოტერების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ
სამსახურა, შესაბამის და გასაცემ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშების
სართომოსის სტანდარტების სპეციფიკიზ მოთხოვები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ
მომსახურებლის გაამაღლოთ კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯანეფის
ფინანსურ მდგრადირებისა და ფინანსურ შედეგებიზე;
- ჯერადაც მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაწესების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უმარის
შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრძელებს პასუხისმგებელია:

- ჯერადაც მიერ ფუძველი და მიარი შეიძა კომისიონის სისტემის შემუშავებაზე, დაწერებასა და შემარჩენებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და სხსნს ჯერადაც გარიგებებს და
წესისმიერ დროს უზრუნველყოფს ჯერადაც ფინანსური მდგრადირების საკმარისი საზუსტით წარდგენის და
ფასების მოთხოვებით კომისიუსის დოკუმენტების ფინანსური ანგარიშების შესაბამისობის;
- სავალდებული ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კონსოლიდირებული და
ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ჯერადაც აქტოვების უსაყრითოების უზრუნველყოფად საჭირო ქმედებების გამოიწვიელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დაწერებების თავიდან აფილებასა და აღმოჩენაზე.

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კომისიუსის დოკუმენტები ფინანსური
ანგარიშება ჯერადაც დოკუმენტისა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2019 წლის 13 მაისს.

დარეკტორისა სამკონ სახელი:

გრიგორი დარეკტორი
მარტინ ხანდიშვილი

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დარეკტორი
გიგი ლემანიძე

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

საქართვის საზოგადოებრივი ბანკის ქართულ აქციონერებისა და სამეცნიერო წამქინის

დასკვნა

ჩვენ საქართვის საზოგადოებრივი ბანკის ქართულ ("ბანკი") და მისი შეიღებილი კომისიერების ("აუდიტი") კომისოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგრადირების მიურის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირებით, აგრეთვე კომისოლიდირებული მოვება - სარალის, სხვა სრული შემთხვევების, კომისოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებებისა და კომისოლიდირებული ფულადი სახელების მომრამაშის ანგარიშების ამცვე თარიღით დამრულებული წლისათვის და ასეთ-კომისიერებით შემომარტინების ბუღალტური აღწიებების მოლიტიკის მოწოდებით მიმინდობრის ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, კომისოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების, ფულადი არსებობის ასევების გათვალისწინებით, სამინისტრომანდ ასახულ ჯდების ფინანსურ მდგრადირების 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირებით, მისი საქმიანობის შედეგებისა და ფულადი სახელების მომრამაშის მოყველეობით თარიღით დამრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშების საერთომინიჭობო სტანდარტების (ფასა) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძვლი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთომინიჭობო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განსაზღვრულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავის „აუდიტორის პასუხისმგებლობას ფინანსური ანგარიშების აუდიტზე“. ჩვენ ვორქესტრით ჯერფისგან დამოუკიდებელად, როგორც ასა მოიხსენიეს ბუღალტერია ეთიკის საერთომინიჭობო სტანდარტების სამკით დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერია ფინანსურის კოდექსი“ (შევ კოდექსი) და საქართველოს აუდიტის განმორიცელებისას საქირია ფინანსური მოთხოვნები შესაბამისად. ჩვენ მიერ შემოწერული ეთიკი კოდექსი ვალიდურებით შესაბამისოდა როგორც პრეკოდ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით გამსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისისა არისებითული დასკვნის გასაკეთებლად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა უკისრემ ხელმისამართობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას მისამართულობით ანგარიშით, მაგრამ არ მოიცავს თანდაზოგად კომისოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშებისა და ჩვენს აუდიტის მოსაზრებას.

ჩვენი დასკვნა კომისოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ წინამდებარე რწმენით არ გადამოკიდოთ არანაირ რწმუნებულებას მასზე.

კომისოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებებთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის განვითარებას და ამ პროცესში იმის დაფიქსის, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშებისა და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციის არსებობით შესაბამის ან სხვაგანსაღ არსებობით მცდარი. თუ, ჩვენ მიერ ჩატარებული სამეცნი საფუძველზე, დავსაკვთით, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებობთ სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ ვალიდურები ვართ, განვაცხადოთ ამ ფაქტის შესახებ.

ხელმისამართისა და კომისოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმისამართის მოვალეა, მოამზადოს და ოთვებებულად წარმოადგინოს კომისოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების ფინანსური ანგარიშების საერთომინიჭობო სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგარი შედა კომსტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით აზრით, აუცილებელია ისეთი

კომისოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მოამზადებელად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებოთ უზრუნველყოს.

კომისოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მოამზადებობის, ხელმისამართისა მოვალეა, შეაფასოს ჯდების უნარი, განვითოს უწყვეტი საქართვის მრინებით საქმიანობა, აგრეთვე, აუცილებელობის შემთხვევაში, განსაზღვრა უნიკალური საქართვის მრინებით დაკავშირებული საფოსტო და აღმისაღელი მრინებით გამოიყენოს ბუღალტერული აღმისაღების საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდენდა ხელმისამართის ან მიზნად ისახებ მასკის ან მისი შეკვეთის ღილვებისა თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გამოით ამისგან გამოხვეული ქმედების რეალისტური აღტერმატივა.

დამსოურებული აუდიტორის დასკვნა

საქართველოს სახელმწიფო მინისტრის კარტუს აქციონერებსა და სამეცნიერო უნივერსიტეტის სამსახურის:

დასკვნა

ჩენ ჩაგატარეთ საქართველოს სახელმწიფო მინისტრის („მანკი“) და მისი შეიღების მიმმართ „აუდიტი“ კონსოლიდირებული ფინანსურის აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსურის მდგრადი მომსახურების ანგარიშს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრადი მომსახურებით, აგრეთვე კონსოლიდირებული მოყვარულის ზურგის და კონსოლიდირებული ფინანსურის აუდიტი სახელმწიფო მინისტრის მიმრიცხის ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის და ახმა-განმარტებით შენიშვნებს შედელტრედი აღიდიცხის პლატფორმის მიზანთაღა პრინციპების შასვლით.

ჩენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშება, ყველა არსებობო ასეუქტის გათვალისწინებით, ჩენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური მდგრადი მომსახურების 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრადი მომსახურებით, მის სამართლოსად ასახავ ჯურის ფინანსურის მიმრიცხის მოყვარული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსურის შედელტრედისა და ფინანსურის სახელმწიფო სტანდარტების (ფას) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ას) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩენი პასუხისმგებლობა გამოიჩინებულია ჩენი ანგარიშის ჭაველში „აუდიტორის ასეუქტის მდგრადი მომსახურის აუდიტზე“. ჩენი ვოქტებდოთ ასეუქტის დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოიხსევს ზურგის ფინანსურის ფინანსურის საერთაშორისო სტანდარტების სამკლარებელის დოკუმენტი „პასუხისმონალ ზურგის ფინანსურის ფინანსურის მდგრადი“ (მცვე კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ფინანსურის მომსახურები. შესაბამისად, ჩენი მიერ შენიშვნულური ფინანსურის ფინანსურის შეგენახვებითა როგორც მცვე კოდექსის, აგრეთვე ასიმურული მომსახურებით განსაზღვრულ კოდექსის შეგენახვების შესახებ. ჩენი მიერ შენიშვნული აუდიტორის მცველებების საკრიტიკა ართებული დასკვნის გასაკუთხობლად.

შეკ ინფორმაცია

შეკ ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა კვისების ხელმისამართობას. შეკ ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას მისართულობით ანგარიშის, მიერამ არ მოიცავს თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშებასა და ჩენი აუდიტის მოსაზრებას.

ჩენი დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშებაზე არ მოიცავს შეკ ინფორმაციასა და ჩენი წინამდებარე რეპორტის არ გადმოვცემოთ არანირ რეზუნულების მასზე.

კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშების ჩენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებით დაკავშირებით ჩენი პასუხისმგებლობა მოიცავს შეკ ინფორმაციას გაენობას და ამ პასუხისმის იმის დადგენას, არის თუ ან შეკ ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშებისა და აუდიტის პასუხისმის მიმართული ინფორმიციას ასეუქტობდ შეგენახვამ ან შეკვერად ასეუქტობდ მცდრი. თუ, ჩენ მიერ ჩატარებული საფუძველზე, დავასკრით, რომ ამ შეკ ინფორმაციასთან ასეუქტობოთ სახის შეგენახვამ ასეუქტობა, ჩენ ვალდებულები ვართ, განვაცხადოთ ამ ფაქტის შესახებ.

კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშებაზე პასუხისმგებულ პირთა მოვალეობების ხელმისამართობა მოვალეა, მოაზიდოთ და თანიცხოვით წარმოადგინოთ კონსოლიდირებული ფინანსურის ხელმისამართობა ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოფას იმგარი ანგარიშება მინისტრის სისტემის ასეუქტობა, როგორიც შესაბამისად არის განვითარებული ასეუქტობის მინისტრის მიმრიცხვებლად, როგორიც არ შეიცავს შეგვარისა და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მიმრიცხვებლად, როგორიც არ შეიცავს შეგვარისა და თაღლითობით განმიცეულ ასეუქტობის უზრუნველყოფას.

კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშების მოვალეობისა, ხელმისამართობა მოვალეა, შეაფისოს ჯგუფის უძრი, განვითარეთ უზრუნველყოფით საქართველოს მრინვით საქართველოს, აგრეთვე უფრო და უფრო მდგრადი მომსახურების უზრუნველყოფით საქართველოს დაკავშირებული სკოლები და აღნიშვნული პირების გამოიყენონ ბუღალტრედი აღიატების საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როგორც ხელმისამართობა ან მიზნად ისახეს ბანკის ამ მიზანი შეიცავს დაკვირვების თუ საქმიანობის შესტევებას, ან ამ გამინა ამისგან გამოსხვეული წესის რეალისტური აღტერინატოვა.

მართვასა და ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, ზედამხედველობა გუწიონ ჯავახის ფინანსური ანგარიშების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები კომისიური ანგარიშების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცამა, მოვალეობის იმის საფუძვლითი რწმენა, რომ კომისიური ანგარიშების მოღვაწობისა ან შეკვეთის შედეგობით და თაღლითობით გამოწვეულ ანსებით უზუსტყობებს და გვევთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი მომაზრების გამომატებული იქნება. საფუძვლითი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამდენორეულად, ან არას იმის გარჩევას, რომ აუდიტის საფრთხოების სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყველთვის გამოვლენის ანსებით ხასიათის უზუსტყობას ავითო ანსებითი შემთხვევაში. უზუსტყობის შეიძლება წარმომავალი როგორიც თაღლითობის, აუდიტორის შედეგობის შედეგად და ანსებითად ითვლება მასში, როგორაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პიტბურგის ზედამხედვების ასამარტინო ან კომისიური ანგარიშების საფუძვლზე მის მომაზრებელთა მიერ მოუტევდ კურნიტიკურ გადაწყვეტილობებზე.

აუდიტის საფრთხოების სტანდარტების შესაბამისად, აუდიტის მოვალი პროცესის განმიცლობაში გამოვთქმამ პროცესულ თვალსაზრისს და კომისიური პროცესულ სკამენიერების გარდა ამისა:

- ჩვენ იღებთ კომისიური აუდიტის და გაფარგვეთ კომისიური ანგარიშებაში თაღლითობით თუ შეკვეთით გამოწვეული ანსებით უზუსტყობის რისკებს; ვალდეთ და ვატარებით აუდიტის პროცესულებებს ან რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვალეობის ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რეც საქმიანის და აღდავტური საფუძვლით იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაცალისტებლად. თაღლითობით გამოწვეული ანსებით უზუსტყობის ვრც შექმნივის რისკი შედეგობის შედეგად გამოწვეულ ანსებით უზუსტყობის ვრც შექმნივის რისკის აღმატება, რადგან მთლიანი შეიძლება ხდებოდეს საფრთხო გარემონტი, გაფარგვების, ინფორმაციის წინასწარ გამოწვეული გამოტკიცების, ინფორმაციის არასწორიდ წარმოადგინის ან შედა კონტროლის შექმნიზეს დაზღვევის გზით;
- მოვალი კომისიურისათვის შესავარისო აუდიტის პროცედურების დაგვემოს მიზნით, ვიქმნით წარმოადგინის ანსებული შედა კონტროლის შექმნისმების თაობაზე, რაც ან გულისხმობის ჯვეულის შედა კონტროლის უფასესობის თაობაზე არის გამოიტკიცებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმისაწვდომობის მიერ გაკავებული შედალტრიული პროცესებისა და განმირტებების მოწოდევაში;
- ვაკეტით დასკვნას ხელმისაწვდომობის მიზნიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმის პრინციპის საფუძვლზე წარმოების შესავარისობაზე და, მოვალეობული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე. გამოტკიცების მისაზრისა, ანსებითი თუ ანსებითი ხასიათის ანსამბლინივა ისეთ პირობებით თუ მოვალეობით მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვიცემ დაკავნის ჯვეულის უნარი, უწყვეტად გავრჩეოს საქმიანობა, თუ ჩვენი დასკვნის მოხევით, ანსებითი ანსამბლინივა ანსებითი, ჩვენ ვალდებულები ვართ, ჩვენ მოერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშის უწყვეტებამ გაფარგველით ფინანსური ანგარიშებაში მოუტევდ განმირტებებზე, ხოლო თუ ანგარი განმირტებები ასაკერძოსა, მოვალეობით დასკვნის მოდელირებას. ჩვენი დასკვნები ეჭვიცემა აუდიტორის ანგარიშის მოწოდების თარიღისათვის მოპირებული აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, მოვალეობის დამდგრადი მოვალეობა თუ გარემოებების შეიძლება აგრეთვა აძლევოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმის პრინციპით მოქმედება.
- ვაფარგვით კომისიური აუდიტის უინარები ანგარიშების მოღარ სტანდარტს, წინასწარ და წარმოადგინს ფარმა, მათ შემთხვევაში დასკვნების და ასევე ისის, თუ როგორ შესაბამისა კომისიური ანგარიშებაში, შესაბამისი ტრანზაქციებსა და მოვალეობის ასხა ინფორმაციის იმიუტცურად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შერჩის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობისებო აუდიტის დაგვემოს შემავარისა და გამრიცება, ასევე აუდიტის შედეგად მოპირებულ მტკიცებულებებს, მათ შემთხვევაში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მინიჭებულებან სარეცხვებს.

კომისიური

შეს დელოიტი და ტურის სახელით

თბილისი, საქართველო

2019 წლის 13 მაისი

ჯენერალური ბანკის ქართული

ფინანსური მდგრადირეობის კომისიულიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(მთავრობით ლარში)

| | შემოქმედი | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| აქტივები: | | | |
| კულტურული და სოციალური გარემონტები | 6 | 124,535 | 224,644 |
| საკულტურული მინისტრის ჩეზექვი სენ-ბი | 7 | 138,155 | 120,479 |
| მოვალეობის რეალური დარღვეულებით ასახული ფინანსური | | | |
| აქტივები | 8 | - | 18,253 |
| მოსახლეების ფინანსური იმსტაციების მიმართ | 9 | 12,380 | 18,800 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 10 | 821,895 | 794,886 |
| ინკასტრუქტორისა და კარი იმსტაციების | 12 | 19,295 | 27,978 |
| ინკასტრუქტორის კარი ალბათი | 11 | 57 | 57 |
| ძირითადი სამუშაოები | 13 | 12,583 | 14,062 |
| მიმდინარე მოვალეობის გადასახადის აქტივი | | | |
| სხვა აქტივები | 14 | 77,369 | 81,445 |
| სულ აქტივები | | 1,213,494 | 1,302,141 |
| კულტურული და კამიტელი | | | |
| კულტურული გარემონტები: | | | |
| სინკრონ დეპოზიტები | 15 | 15,105 | 18,398 |
| კლიენტების დეპოზიტები | 16 | 641,862 | 690,657 |
| სხვა ნაინსტრუქტორის სასსტრუქტო | 17 | - | 26,289 |
| სხვა ჩეზექვები | 22 | 3,797 | 2,408 |
| გადავალური მოვალეობის გადასახადის კულტურულები | 28 | 8,637 | 6,362 |
| სხვა კალენტრუქტორი | 18 | 7,380 | 7,953 |
| სუმარიდან მოვალეობის სესხები | 19 | 190,595 | 208,368 |
| სულ კალენტრუქტორები | | 867,377 | 960,435 |
| კამიტელი: | | | |
| დამუქმენებულ აქციონერებზე განაწილებული კამიტელი: | | | |
| საქვით კამიტელი | 20 | 114,430 | 114,430 |
| დამატებით შეტანილი კამიტელი | 19 | 12,667 | 13,795 |
| გაუნაწილებული მოვალე | | 218,946 | 213,496 |
| სულ დამუქმენებულ აქციონერებზე განაწილებული კამიტელი | | 346,043 | 341,721 |
| არაკომსტრუქტორების წილი | | 74 | (15) |
| სულ კამიტელი | | 346,117 | 341,706 |
| სულ კალენტრუქტორები და კამიტელი | | 1,213,494 | 1,302,141 |

* ამუცამ 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირეობის ფინანსური მდგრადირეობის სახელის ფორმის შეცველა 2018 წლის 1 იანვარს ბრძანებული აღწიებების ახდენ მოლიტების გატარების შეცველა. დამატებითი ინფორმაცია ბრძანებული აღწიების ახდენ მოლიტების თაობაზე იხილეთ შენიშვნის #4.

ფინანსურის საბჭოს სახელი:

გრიგორი დორიშელი
ნატუ ხაინდრიდა

ფინანსური დორიშელი
გრიგორი ლემანიძე

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

9-91 გვირდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კომისიულირებული ფინანსური ანგარიშების
განუყოფელ ნიშიდს.

ჯგუფი ბანკი ქართველი

მოქმედ-ზარალის და სხვა სწორი შემოსავალების კომისიუნიფიციული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრის დაძრულებული წლისათვის
(ასამიტო ლარიში)

| | შენიშვნა | 2018 | 2017 |
|---|----------|---------------|---------------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 21 | 91,686 | 99,520 |
| საპროცენტო ხარჯი | 21 | (30,691) | (31,529) |
| შინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავალის შეზღუდვის უმაღლესი აქტუალური გაუფასურების დანაკარგების რეზერვისამდე/ (რეზერვის აღდგენისამდე) | | 60,995 | 67,991 |
| საპროცენტო შემოსავალის შეზღუდვის უმაღლესი აქტუალური გაუფასურების დანაკარგების (რეზერვი) / რეზერვის აღდგენი | 22 | (3,026) | 6,522 |
| შინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 57,969 | 74,513 |
| სკომისიონ შემოსავალი | 25 | 6,803 | 6,552 |
| სკომისიონ ხარჯი | 25 | (6,362) | (5,088) |
| შინდა ზარალი უცხოური ვალუტით გამოიჩინადა იმურსალებულ იმურსალებულ შემოსავალი | 24 | (3,959) | 3,148 |
| სხვა რამისადგენის რეზერვი | 22 | (1,830) | (142) |
| საპროცენტო შემოსავალის არმქომე აქტუალური გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის აღდგენი | 22 | 47 | - |
| შინდა მოგება მოგება-ზარალში რეზერვის დაზემული ასხლელ ფინანსური აქტუალური | 23 | - | 2,717 |
| სხვა შემოსავალი, შინდა | 26 | 8,085 | 4,122 |
| შინდა არასაპროცენტო შემოსავალი | | 2,784 | 11,309 |
| საოპერაციო შემოსავალი | | 80,753 | 85,822 |
| საოპერაციო ხარჯები | 27 | (28,235) | (29,156) |
| მოქმედ მოგების გადასახადამდე | | 32,518 | 56,666 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 28 | (6,314) | (6,948) |
| წლის შინდა მოგება | | 26,204 | 49,718 |
| სხვა სწორი შემოსავალი | | - | - |
| სულ სწორი შემოსავალი | | 26,204 | 49,718 |
| განკუთხუნება: | | | |
| დამფუძნებლის აქციონერები | | 26,200 | 49,676 |
| არაკუთხრილი ანგარიში | 4 | 4 | 42 |
| | | 26,204 | 49,718 |

დაწილებულის საბჭოს სახელის:

ქარელაძე გიორგი გიორგის ნადა ხანდაძე

ფინანსური დაწილებული გეგა ლეგაბიძე

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

9-91 გვერდისზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცულეული კომისიუნიფიციული ფინანსური ანგარიშების განუყოფლენ ნაწილს.

ჯარული ბანკი ქართუ

კაპიტალის ცვლილებების კომისიუნიფირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(აღმოჩენა ლარში)

| შენიშვნა | საქვემ დინიშვნა | დამტებოთ შეტანილი კაპიტალი | სულ სანკა ჟეკონტ- გურმ- ჩემის განხი- ნილები და გამტებითი კაპიტალი | | | | სულ კაპიტალი |
|---|--------------------|----------------------------------|--|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------|
| | | | ნიღბები მოვალეობის გამტებითი გამტები | ნიღბები მოვალეობის გამტებითი გამტები | უზრუნველყოფის გამტებითი გამტები | უზრუნველყოფის გამტებითი გამტები | |
| 1 იანვარი, 2017 | 114,430 | 9,424 | 154,422 | 278,276 | (83) | 278,193 | |
| წლის წილის მოვალე ანგარიშის დასრულების წლის შენიშვნა ს. „დახმარების კომისია ქართუ“ წლის შემოფენის გამტ გადატანილი გაუნაწილებულ მოვალეობის დამტებითი შეტანილი კაპიტალი მოვალეობის გამტებითი მუშაობის კაპიტალი | - | - | 49,676 | 49,676 | 42 | 49,718 | |
| დაკვერცია 31, 2017 | 114,430 | 13,795 | 213,496 | 341,721 | (15) | 341,706 | |
| ფლ 9-ის პირველი გამოყენებით გამოწვევული კორექტიფის გადასახვის გარეშე | - | - | (2,515) | (2,515) | - | (2,515) | |
| იანვარი 1, 2018 (კალენდარული) | 114,430 | 13,795 | 210,981 | 339,206 | (15) | 339,191 | |
| წლის წილის მოვალე ანგარიშის დასრულების წლის შენიშვნა ს. „დახმარების კომისია ქართუ“ წლის შემოფენის გამტ გამოწვევული და გადატანილი დოკუმენტები გადატანილი გაუნაწილებულ მოვალეობი | 19 | - | (1,572) | 1,572 | - | - | |
| დამტებითი შეტანილი კაპიტალი მოვალეობის გამტებითი დამტებითი მუშაობის კაპიტალი | 19 | - | 522 | - | 522 | - | 522 |
| 31 დეკემბერი, 2018 | 114,430 | 12,667 | 218,946 | 346,043 | 74 | 346,117 | |

დარღვეულის საბჭოს სიხელით:

ქართული დარღვეული
ნატე სამსახური

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დარღვეული
გუგა ლემანიძე

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

9-91 კვერცხურებული თანამდებობის შენიშვნები წარმოადგენს მოცულების კომისიუნიფირებული ფინანსური ანგარიშების
გამტებით ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ფინანსური სახსრების მომრიცხის კამპონიტორული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარიში)

| | შენიშვნა | 2018 | 2017 |
|---|----------|----------|---------|
| ფინანსური სახსრების მომრიცხის საოპერაციო საქმიანობის: | | | |
| მოუკიდებელი გადასახადისგან: | 32,518 | 56,666 | |
| კორექტურების: | | | |
| გადასატენის დამაკარგების რეზერვის შექმნა/რეზერვის აღდგენის/აპროვენტის შემთხვევის მქონე აქტივებზე | 22 | 3,026 | (6,522) |
| სხვა რეზერვების რეზერვის შექმნა | 22 | 1,830 | 142 |
| სამრიცხელის შემთხვევის ან მქონე აქტივებზე გაუკასტრების დამაკარგების აღდგენი | 22 | (47) | - |
| წილის ზარალი უკონტრი ვალუტით გამოიჩინადა ისერაციებზე | 24 | 10,319 | 3,432 |
| დკონისა და ამორტიზაციის სარჩევი | 27 | 2,640 | 2,818 |
| დარიკებული პროცენტის წილის დელიქტი | | (15,364) | (9,463) |
| პირის დელიქტის დეპექტი სემინარიზებულ სესმზე | 19 | (848) | - |
| დასკარგის უკონტრი აქტივებისა და ძირითადი სამუშაოების რეალიზაციის მოვალეობის მოუკიდებელი უკონტრი აქტივებისა და გადაფინანსების რეალური დარიკებულების წილის აქტივებისა და ვალუტებულებების რეალური დარიკებულების წილის დელიქტი | 26 | (5,700) | (667) |
| მოუკიდებელი უკონტრი აქტივებისა და გადაფინანსების დელიქტებისამდე აქტივებისა და ვალუტებულებების დელიქტებისამდე | | | 9,622 |
| ფინანსური სახსრების შემთხვევას საოპერაციო საქმიანობის საოპერაციო აქტივებისა და ვალუტებულებების დელიქტებისამდე | | | |
| | 28,374 | 56,028 | |
| ვალიდურების საოპერაციო აქტივებისა და ვალუტებულებების (ზრდა)/კლეიმ საოპერაციო აქტივები: | | | |
| საქადაგული მიმმდევრის რეზერვის სეზ-ში | (11,229) | 12,595 | |
| მითხოვების ფინანსური იმსტატუტების მიმსრი | 6,832 | (13,761) | |
| კლიენტებზე გაცემული სესმები | 19,108 | 13,432 | |
| სხვა აქტივები | (6,621) | 5,851 | |
| ზრდა(კლეიმის) საინტენციო ვალუტებულებები: | | | |
| ბანკების დეპოზიტები | (4,346) | 205 | |
| კლიენტების დეპოზიტები | (78,488) | (21,297) | |
| სხვა ვალუტებულებები | (723) | (6,120) | |
| საოპერაციო საქმიანობის გაცემული(მიღებული) ნაღდა ფილი | (47,093) | 46,933 | |
| გადახდილი მოუკიდებელი გადასახადი | (9,060) | (10,479) | |
| წილის ფილი სახსრების გადანება(შემოვარება) საოპერაციო საქმიანობის | (56,153) | 36,454 | |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

შეტყოფი სახსრების მომრიცხის კომისიულიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლისათვის (გაფრჩეულის)
(აღარიცხვით ლარში)

| | შემოწმა | 2018 | 2017 |
|---|------------------|------------------|------|
| შეტყოფი სახსრების მომრიცხის სამცემსტიდან: | | | |
| ძირისადამ სამცემსტებისა და ანამატეტივილური აქციების შესყიდვა | (219) | (5,405) | |
| შემოსავალი ძირისადამ სამცემსტებისა და ანამატეტივილური | - | 47 | |
| აქციების რეგულიზაციიდან | - | - | |
| შემოსავალი მოგემ-ზარალში რეგულირებულით ასახული | - | 2,108 | |
| ფინანსური აქციების რეგულიზაციიდან | 15,142 | - | |
| დასკურინტებული ქონების რეგულიზაციით მიღებული შემოსავალი | 27,692 | 19,008 | |
| სკადი ინსტრუმენტების ინცენტივების შესყიდვა | (19,023) | (27,281) | |
| შრომა ფულადი სახსრების შემოდინება/გადინება/სამცემსტიდან სემინარისადმი | 23,592 | (11,523) | |
| შეტყოფი სახსრების მომრიცხის ფინანსური საქმიანობაში: | | | |
| სხვა მასებები სახსრებისან მიღებული შემოსავალი | - | 89,341 | |
| სხვა მასებები სახსრების დაუპრე | (24,953) | (190,542) | |
| ანაკუნძურილი რეგულირებული წლისანის კომისიის წლის შესყიდვა | (85) | (450) | |
| გადახდებით დაფინანსება | (20,000) | - | |
| შემოსავალი სუმორდინირებული სტანდარტი | 4,303 | - | |
| სუმორდინირებული სტანდარტი | (29,987) | - | |
| შეტყოფი სახსრების შრომა გადინებაფინანსური საქმიანობაში | (70,722) | (101,651) | |
| დახმოური გადატოვით კუნის დალილების უფლები უცხოურ კალეგიაში ფილიალი ნიდა უკავშირი | 3,174 | 2,748 | |
| შრომა ზრდა ფულადი და ფულის გადახდისტები | (103,283) | (76,720) | |
| შრომა და ფულის გადახდისტები, წლის დასწერისამ | 224,644 | 298,616 | |
| შრომა და ფულის გადახდისტები, წლის ბილის | 124,535 | 224,644 | |

ჯგუფის მიერ 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლისათვის გადახდისტებისა და მიღებულის პროცენტის შეადგინა 25,531 ათასი და 70,395 ათასი ლარი, შესაბამისად.

ჯგუფის მიერ 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლისათვის გადახდისტებისა და მიღებულის პროცენტის შეადგინა 33,373 ათასი და 95,006 ათასი ლარი, შესაბამისად.

დაზიდულობის სამციქ სახელი:

გერმანელი დაზიდულობის
ნატო ხაზნერისა

ფინანსური დაზიდულობის
გრიფი ლეგანისე

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

2019 წლის 13 მაისი
თბილისი, საქართველო

9.91 გვერდული თანდაონული შენიშვნები წარმოადგენს მიუცემული კომისიულიდირებული ფინანსური ანგარიშების გამოყენებულ ნაწილს.

პირადი ბანკი ქართუ

კომპილიდირებული ფინანსური ანგარიშებისთვის ანსემბლი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

1. ორგანიზაცია

სააქციო საზოგადოება „ბანკი ქართუ“ (შემდგომში „ბანკი“) ჩეგისტრირებულია საქართველოში 1996 წლიდან. ბანკის საქმიანობას არყოფნილი საქართველოს ეროვნული ბანკი („სესმ“). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს #229 გენერალური ღონისძიების საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, სესმისა და გარანტიების გაცემა, იმურაციები ფინანს ქდაღდებით, უცხოური ვალუტით, ფინანსური და მართვული მიზნიდები.

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირებით, ბანკის გაანდა ხეთი სერვის-ცენტრი თბილისში, ავტოვა, განყოფილია შეკვეთის და სერვის-ცენტრის გარში, თელავში, ტეტიაშვილისა და მათუშემი.

ბანკი წარმოადგენს ახაფის (შემდგომში „ჯერუ“) და მუშაობელ კომპანიას, რომელიც შედგენა ფინანსური ანგარიშების კომპილიდირებული შენდევი სუბიექტებისგან:

| სახელმწიფოს | საქმიანობის ტესამნ | ბანკის მდგრადირების სამიზნები წლით (%) | | საქმიანობის ტაბ |
|---|--------------------|---|---------|-----------------|
| | | 2018 | 2017 | |
| სს „ქართუ ბიზნესი“ | საქართველო | 100.00% | 100.00% | საბრძოლო |
| სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ | საქართველო | 91.39% | 88.77% | დაზღვევა |
| სამცხე-სტიტო კომპანია შპს „ქართუ მეცნიერება“ | საქართველო | 100.00% | 100.00% | უმუშევრო |
| სს „კომპილექსი“ | საქართველო | 100.00% | 100.00% | უმუშევრო |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადირებით, სს „ქართუ ჯერუ“ (საქართველო) ფლობდა ბანკის აქციების 100%-ს.

მიზანითადი აქციონერი, რომელიც აკონტროლუს ახაფის იმურაციებს, არის უტა ივანიშვილი, ბიბინა ივანიშვილის შვილი.

მთელი კომპილიდირებული ფინანსური ანგარიშება ჯერუს დირექტორთა სამკის მიერ ხელმისწერილი იქნა გამოსაშვებად 2019 წლის 13 მაისს.

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობა. წინამდებარე კომპილიდირებული ფინანსური ანგარიშება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშების საქრიამინისთვის სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

წინამდებარე კომპილიდირებული ფინანსური ანგარიშება მომზადებულია იმის დამცვით, რომ ჯერუ წარმოადგენს მოქმედ საწარმის და პროგნოზირებად მომიცალში გააგრძელებს ფუნქციონირებას.

წინამდებარე კომპილიდირებული ფინანსური ანგარიშება წარმოადგენილია ათასობით ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მოთავსებული.

წინამდებარე კომპილიდირებული ფინანსური ანგარიშება მომზადებულია ისტორიული დირექტორების კონცეფციის საფუძველზე, გარდა რეალური დირექტორებისთვის შეფასებული გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომელიც გამოსაზღვრულია ქვემოთ მოცემულ პოლიტიკებში. ისტორიული დირექტორების ზოგადად ფუნქცია საქონლისა და მომისახურების სამაცევლით გადახდილი ანაზღაურების ჩეკლურ ღორებულებას.

ჯგუფი ბანკი ქართველი

კომისიონის ანგარიშგებისთვის აჩვენებული შეწინებები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასტულებული წლისათვის (გაცემულია)
(ასახვით ლაპტოპი)

რეალური ღირებულება არის ის ფასი, რომელსაც გაზომიერს დღეს პირი მიიღონდა აქტივის გაყიდვისას ან უძახისდიდა ვალდებულების გასხვისებისთვის შესაბამის ტრანზაქციაში ბაზის მონაწილეობაში შეასრულა შეფასების სსვა ტექნიკის გამოყენებით. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლისას ჯგუფი თვალისწინების ან აქტივის ან ვალდებულების მხასახატებლებს, თუ ბაზის მონაწილეობა ამავე მსახისათვალებს გაითვალისწინებული აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას გაზომიერს დღეს. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებაში, გაზომიერს ან/და განმარტების მიზნით, რეალური ღირებულება აღნიშნულ საფუძველზე დაუტანიშოთ განისაზღვრება.

გარდა ამისა, კომისიონიდან ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის, რეალური ღირებულების გაზისმა იყენება 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რეალური ღირებულების რომელი კომისიერებისა და კატეგორიებადი და რა მნიშვნელობის მატრიცებლის ეს კომისიერები მოღიანად რეალური ღირებულების მოცულობის დადგნაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის კომისიერების წარმოადგენს აქტიურ ბაზაზე იღენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კატეგორიელი ფაქტი (კორექტინგის გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზისმოს დღეს;
- მე-2 დონის კომისიერების წარმოადგენს ის კომისიერები, რომელიც განსხვავდება 1-ელ დონის მოცულები კატეგორიელი ფაქტისგან და პირდაპირ ან ინიციატივური დაკავირებადა მოცულები აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომისიერებებზე დაკავირება მოცულები აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ბანკი და მისი შევღოთილი კომისიერები რეგისტრირებულინი არიან საქართველოში და აწარმოებენ საკუთარ აღრიცხვას ქართული კომისიერებისთვის შესაბამისად. აღნიშნული კომისიონიდან ფინანსური ანგარიშგებები მომსახულებისა და სავალდებული ზუღალტრული ჩანაწერებისა და კარგებელობების ფინანსური ანგარიშგების საქოთვისის სტანდარტებთან შესაბამისობის მიზნით.

ჯგუფი კომისიონიდან ფინანსური მდგრამარების ანგარიშს წარადგენს ღირებულების მიხედვით. ფინანსური მდგრამარების ანგარიშის თარიღიდან 12 თვეს განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი ფრთის განმავლობაში (კურსელვადანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოადგინდება შეწინებაში #33.

ფუნქციონალური ფალტი. ჯგუფის ყველა კომისიის კომისიონიდან ფინანსური ანგარიშგების ელექტრონის საწილა ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ კონკრეტურ გარემოში, სადაც კომისია ახორციელებს საქმიანობას ("ფუნქციონალური ფალტი"). ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტა ქართული ლარი. ჯგუფის კომისიონიდან ფინანსური ანგარიშგების საპრეზენტაციო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი. ღირებულებები დამრგვალებულია უახლოეს ათასისმაცი ლარში, თუ სხვაგარება არ არის მითხოვებული.

ურთიერთობის შესახებ. ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთობისგან და წინადაღისტურებით ასახება ფინანსური მდგრამარების ანგარიშის მშობლე იმ შემთხვევეში, თუ ჯგუფი აქტივის ფრთიდან უფლება განახორციელოს აღიანებული თანხმების ურთიერთობისგან და განწირებული აქტი მოახდინოს აქტივის ჩათვლა წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. ჯგუფი მოგება-ზარალის კომისიონიდან ანგარიშის ან ჭიათუს შემოსახულებას და ხარჯებას, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაქვთოთა მითხოვება რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, ან ჯგუფის შედალტრული პოლიტიკით.

წინამდებარე კომისიონიდან ფინანსური ანგარიშგება არის ჯგუფის წლიური კომისიონიდან ფინანსური ანგარიშგების ძირითა კომისიერები, რომელშიც გამოიყენებულია ფას 9 - „ფინანსური იმსტრუმენტები“ და ფას 15 - „შემთხვევა კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“. დალილებები მუდალტრული აღრიცხვის პოლიტიკით აღწერილია შეწინებაში #4.

კომისიონიდან საფუძველი. წარმოდგენილი კომისიონიდან ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ბანკისა და მის მიერ კონტროლირებადა საქმიანობის, ასევე მისი შეიღებილი კომისიერების ფინანსური ანგარიშგებების კონტროლი ხარჯებულება, როდესაც

- ბანკის გამოწინა მაღალუფლება ინვესტიციების ობიექტზე;

ჯგუფი ბანკი ქართველი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებისასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (განვითარება)
(ასამინისტრო ღარისხი)

- ბანკს ეძღვევა ან აქვს უფლება, მოიხსევოს ინვესტიციების იმიუქებულობრივი საქმიანი ურთიერთობის შედეგად მიღებული ამონაები; და
- ბანკს შეუძლია მის ხელით არსებული ძალუუფლება გამოიყენოს ამონაებზე ზემოქმედების მოხდების მიზნით.

ბანკი შეაფასებს, აქვს თუ არა ინვესტიციების ამა თუ იმ იმიუქებზე კონტროლი, თუ გარემოებები მიუკითხებს, რომ კონტროლის ზემოთ ჩამოიყვალილ წლით ან შეტელური მიხდა ცდილობება.

თუ ინვესტიციების იმიუქებში ბანკს გააჩნია ხმის უფლების უმრავლესობაზე ნაკლები, მის ინვესტიციების იმიუქებში ძალუუფლება უწევა იმ შემთხვევაში, თუ მის ხელით არსებული ხმის უფლებები საქმიანია მიხდების იმის ინვესტიციის სათანადო საჭიროების გალიზირებად გამოიყენოს პრაქტიკული შესაძლებლობის მისამიქებლად, იმის შესაფასებლად, საკმიანისა თუ არა მის ხელით არსებული ხმის უფლებები ძალუუფლების მისამიქებლად, ბანკი თვალისწინების ფერდა შესაძლის ფაქტსა და გარემოებს, მათ შორის:

- მანქის მიერ ფლობითი ხმის უფლებების მოცულობის ხმის დამარტინი უფლებების წილთან და განაწილებასთან შედარებით;
- ბანკის, სხვა ხმის უფლებათა შეზრდა თუ სხვა მსარეთა მიერ ფლობით პოტენციურ ხმის უფლებებს;
- სხვა საკონტროლო გარემოებისადმი წარმოშობილ უფლებებს; და
- ფერდა დამატებით ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც მოუთოვს იმაზე, რომ ბანკი აქვს ან არ აქვს შესაძლებელობა, გადაწყვეტილების მიღების საჭიროების შემთხვევაში, წარმართოს შესაძლის საქმიანობა, მათ შორის აქვთონებითა წინაშე კონტენტზე ხმისა განაწილების სტრუქტურა.

შეილომილი კომისანის კონსოლიდირებული იწყება, როდესაც ბანკი იძებს კონტროლს შეილომილი კომისანზე და შეილომილი კომისანის კონსოლიდირებული იწყება, როდესაც ბანკი ამ კონტროლს კარგავს. კერძოდ, წლის განმავლობაში შემცნილია ამ განხილული სრულდება, როდესაც ბანკი ამ კონტროლს შემცნილი კომისანის შემთხვევადან და ხარჯების მოვტა-ზარალისა და სხვა სრული შემთხვევების შესაძლებლობის კონსოლიდირებულ ანგარიშის შედის ბანკის მიერ კონტროლის მიღების დღიდან ბანკის მიერ კონტროლის დაკარგვის დაუწეულება.

საკიროების შემთხვევაში, შეილომილი კომისანის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების კონტენტიდება ჯერუს მიერ გამოიყენებულ ბუღალტრულ პოლიტიკისთვის შესაძლისისამი მოვალის მიზნით.

ჯერუს ფერდა ვალუტებულება, ასევე კაპიტალი, ტრანზაქტერისან და კავშირებული შემთხვევადან, ხარჯებისა და ფულიდან სასისქების მომრაობა კონსოლიდაციის დროს სრულად ნათელდება.

არაკონტროლირებული წილი, ასაკონტროლირებული წილი წარმოადგენს შეილომილი კომისანის მოვტა-ზარალის და სხვა სრული შემთხვევების, ასევე წმინდა აქტოების წილს, რომელიც ან არის პირდაპირ ან არისირდაპირ ჯერუს შედებილისამი.

მოვტა-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშისა და სხვა სრული შემთხვევების კონსოლიდირებულ ანგარიშილილისა და წლის წარმოადგენილისა ცალკე, ხოლო ფინანსური მდგრადირების კონსოლიდირებულ ანგარიშის იგი შედის კაპიტალის დამუტენებული აქვთონები კომისანის კაპიტალისაგან დამოუკიდებლად.

არსებულ შეილომილ კომისანების ჯერუს მიერ ფლობითი წილების ცდილობება. ჯერუს მიერ შეილომილ კომისანების ფლობითი წილების ისეთი ცდილობება, რომელიც ან იწყებს ამ კომისანზე ჯერუს კონტროლის დაკარგვას, აღირებება, როგორც წილობრივი ტრანზაქტი, ჯერუს მიერ ფლობითი წილებისა და არაკონტროლირებული წილის სამაღალი ღირებულება ისე კონტრიდება, რომ მათმა ასახოს შეილომილ კომისანის ფარდობითი წილის ცდილობება. სხვათა არაკონტროლირებული წილის კონტენტიდება მიზნის პირდაპირ აღარღდება იღენობისა და გადახდითი ან მოღებელი ანზღვების წილურ ღირებულების შემსისხლის პირდაპირ აღარღდება.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კომისიონის დოკუმენტის ანგარიშებისასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გადატენუა)

3. ახალი და შექმნილი ფინანსური აღრიცხვის სერიამონის სტანდარტების (ფასს) დანერგვა

ფინანსურ ანგარიშები ნაჩვენებ თანხმები მოქმედ ფასს-ზე შეტანილი შექმნილი შექმნილი

ბანკმა ფასს 9 და ფასს 15-ის გამოყენება დაიწყო 2018 წლის 1 იანვრიდან.

ფასს 9 "ფინანსური იმსტრუმენტები".

ბანკმა მითით ბასს-ის მიერ 2014 წლის ივლისში გამოყენებული ფასს 9, რომლის თავდაპირველი გამოყენების თარიღი 2018 წლის 1 იანვარი. ახალი სტანდარტის გამოყენებამ გამოიწვა ბუღალტრული აღრიცხვის მოლიტვების ცვლილებები და ფინანსურ ანგარიშებაში მანამდე აღიარებული თანხმის კორექტორების აუცილებლობა.

ფასს 9-ის გარდამავალი დებტულებების შესაბამისად, ბანკმა გადაწყვიტა, არ გადაეფიცენინა შესაბამისი რიცხვები. ფასს 9-ზე გადასცლის დღისათვის დაცვისიმურებული ფინანსური აქტივებისა და კალდებულებების საბაზისო ღირებულებების კორექტორება ასახა მიმდინარე პერიოდის საწყის გაუნაწილებელ მოფენასა და სხვა რეზერვების. ამდენად, გამარტივების მიზნებისათვის, ფასს 7-ის გათვალისწინებული გამარტივების შესაბამისი შექმნირება გამოყენებული იქნა მოლოდი მიმდინარე პერიოდზე, გარდა ჰქომით აღწერილი შემთხვევებისა.

2018 წლის 1 იანვრის მდგრამარტინით ფასს 9-ზე გადასცლის გამო ბანკმა ცვლილები შეიტანა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრამარტინით მიმდინარებული ფინანსური მდგრამარტინის ანგარიშისა და განმარტებების საპრეზენტაცია ფარმაციის. ეს ცვლილები შექმნა მოფენა-ზარალის რეალური ღირებულებით ახასიათ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ფასს 9-ის თანაბრძად აღრიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით კლიენტზე გაცემულ სესხებთან ერთად გამსხვავებით 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კომისიონიდან ფინანსური ანგარიშებისგან, როდენსაც მოფენა-ზარალის რეალური ღირებულებით ახასიათ ფინანსური აქტივები წარმოდგენილი იყო ცალკე;

ფასს 9-ის მიღებაში გამოიწვია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების აღიარების, კლიენტებისა და შემოსექტის, აგრძელებულ ფინანსური აქტივების გაუფასერების პოლიტიკების ცვლილება. ფასს 9-ის ამორტიზების შედეგად, მიმდებარებამ ცვლილება შედის ფინანსური იმსტრუმენტების მარეგულირებელ სხვა სტანდარტებში, მაგალითად, ფასს 7: „ფინანსური იმსტრუმენტები: განმარტება“.

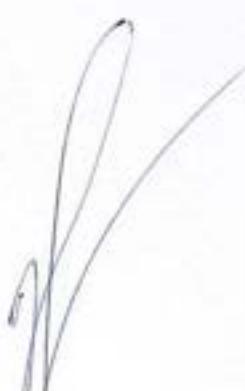
ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების ეფექტური მიზანთადად ვრცელდება შემდეგზე:

- გაუფასერების ახალი მოდელის გამო, ფინანსურ აქტივებზე აღიარებული გაუფასერების დამაკარებების ზრდა/კლება
- ფასს 9-თან დაკავშირებული დამატებითი განმარტებება.

დამატებითი ინფორმაცია ზუღალტრული აღრიცხვის ახალი პოლიტიკების თაობაზე იხილეთ შემოქმნა #4.

ფინანსური მდგრამარტინის ანგარიშის ნაშენების შექმნება ბასს 39-სა და ფასს 9-ს შორის

ბანკმა ჩატარდა ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელებისა და მათი ფულადი სახსრების მომრიობის მსახილეობების დეტალური ანალიზი.



ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასტულებული წლისათვის (გაუმდებარება)
(მთლიანი ღარისხ)

კუმულატიურ ცხრილში ერთმანეთის არის შედარებული ფინანსური აქტივების საბალანსი
დორისულებები მასში 39-ის მიხედვით შევასერის წინამდელი კატეგორიისა და 2018 წლის 1 იანვარს ფასს 9-ზე
გადასცლისას მიღებული შევასერის ახალი კატეგორიის მიხედვით:

| | თვედაპირებული კლასიფიკაცია ბას 39- ის მიხედვით | თვედაპირებული კლასიფიკაცია ფას 9-ის მიხედვით | თვედაპირებული საბალანსი დორისულება ბას 39-ის მიხედვით | თვედაპირებული საბალანსი დორისულება ფას 9-ის მიხედვით |
|---|--|--|---|---|
| სული და ფილიალების კლასიფიკაცია | სესხები და მოხატვები | ამორტიზებული დორისულება | 224,644 | 224,602 |
| საკადალებული მინიმუმური რეზერვი სეზ-პა | სესხები და მოხატვები | ამორტიზებული დორისულება | 120,479 | 120,447 |
| მოვალეობის რეზერვი რეზერვი | მიღება-ზარალი | დორისულება | 18,253 | - |
| დატუბულებით ასტელი | რეზერვი | N/A | | |
| ფინანსური აქტივები [1] | დატუბულებით ასტელი ფინანსური | | | |
| | აქტივები | | | |
| მოხატვები ფინანსური | სესხები და მოხატვები | ამორტიზებული დორისულება | 18,800 | 18,779 |
| იმსტატიტების ჩამონი | სესხები და მოხატვები | ამორტიზებული დორისულება | 794,886 | 810,327 |
| კლიენტების გამოტანი | მიღება-ზარალი | რეზერვი დორისულება სესხები - განკუთვნილი | 57 | 57 |
| | დაფარის გადამცე | ამორტიზებული | 27,978 | 27,951 |
| ინვესტიციები საფალი | დაფარის გადამცე ფლობილი | დორისულება | 4,889 | 4,423 |
| იმსტატიტები აქტივები | სესხები და მოხატვები | ამორტიზებული დორისულება | | |
| სულ ფინანსური აქტივები | | | 1,209,986 | 1,206,586 |
| | | | | |
| მანქანის დეპოზიტები | ამორტიზებული დორისულება | ამორტიზებული დორისულება | 18,398 | 18,398 |
| კლიენტების დეპოზიტები | ამორტიზებული დორისულება | ამორტიზებული დორისულება | 690,657 | 690,657 |
| სხვა ნიდენტული საბაზები | ამორტიზებული დორისულება | ამორტიზებული დორისულება | 26,289 | 26,289 |
| სხვა ფინანსური კალიბრირებულები | ამორტიზებული დორისულება | ამორტიზებული დორისულება | 3,327 | 3,327 |
| სუბსტიტუტინგი სესხი | ამორტიზებული დორისულება | ამორტიზებული დორისულება | 208,366 | 208,368 |
| სულ ფინანსური კალიბრირებები | | | 947,039 | 947,039 |
| მინდა ფინანსური აქტივები | | | 262,947 | 259,547 |

ՀԱՅՈՒԹ ՏԻԱՆՔԻ ՀԱՐՄԱԿ

კუნძულიდან მოგეხსენერებულ ფინანსურუ პრეზიდენტის მიერ არჩევული და შემომზეული 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულდული წლისათვეს (გაუჩიტელება) (ასამიტოა ლაუმი)

კუმინთ მრავალშეულ ცხრილში ნაწევნებია ბანკების ფინანსური აქტებისგან და ფინანსური ვალიდურებების შეფასების თაობაზე არყოფნირი პას 39-ის მიხედვით და შეფასების პასული კატეგორიები ფას 9-ის მიხედვით 2018 წლის 1 იანვრის მდგრადირებით:

| | სამაღლოში ღირებულების სის 39-ის მიხედვით 2017 წლის 31 დაცვის მდგრადი მდგრადი | სამაღლოში ღირებულების სის 9-ის მიხედვით 2018 წლის 1 იანვრის მდგრადი | | |
|--|--|--|--|--|
| ფინანსური აქტები სტანდარტ და მიზანმიზნის ფული და ფულის კუთხითმცირების სფეროს და მიზანმიზნის რეზიგნის სტანდარტი მიზანმიზნი ფინანსური ინსკორპორირებულ მიმმართ კლასტრის აღმატები სტანდარტი სხვ. ფინანსური აქტები | 1,163,696 224,644 120,479 18,800 794,886 4,889 | (1,163,696) - - - - - | - (42) (32) (21) (10,141) (466) | 224,602 120,447 18,779 784,745 4,423 |
| მარტინიშვილ ღირებულების | - | (1,163,696) | (10,702) | 1,152,996 |
| მოვალეობის რეალური ღირებულებისა მასშები ფინანსური აქტების | 18,253 | (18,253) | - | - |
| კონკრეტული განვითარების სტანდარტი [1] მარტინიშვილ ღირებულების | 18,253 18,253 | 7,329 7,329 | 25,582 25,582 | |
| გასაფინანსერებელი ინიციატივის კასტელი რეალური ღირებულების სხვ. სრულ შემსრულებელ-საკუთრი კასტელი | 57 - - - | (57) 57 57 | - - - | - 57 57 |
| ფინანსური გადამდებ ფილატოლის ინიციატივის საკალი ინიციატივების მარტინიშვილ ღირებულების | 27,978 - - - | (27,978) 27,978 27,978 (27) | - (27) - | 27,951 |
| ფინანსური გადამდებ ფილატოლის სის 39 სამაღლოში ღირებულების ჩამოვალის დაცვის მიზნის კუთხითმცირების დაცვის მიზნის სხვ. სისკონს სისკონის სხვ. ფინანსური | 947,039 18,398 690,657 26,289 3,327 | (947,039) - - - - | - - - - - | 18,398 690,657 26,289 3,327 |
| კალათებულების სტანდარტის და ფილატოლის სტანდარტის სტანდარტის სტანდარტის | 208,368 | - | - | 208,368 |
| სტანდარტის მდგრადი სტანდარტის მდგრადი | - | (947,039) | - | 947,039 |

[1] კლიენტებთან გაფორმირებული და ღარისტი დენომინირებული გარკვეული ხელშეკრულებები მოიცავს უცხოური გაღლების პირობებში, რომელიმთვე მიზი თანხმისა და პროცენტის გადახდა ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცდლისთვის კურსით. ბას 39-ის მიხედვით, ითვლებოთ, რომ ასეთი პირობა არ განსაზღვრავდა წარმოშებული ინსტრუმენტის თვედამიწვევის ხელშეკრულებებსთან მშეობრივ კავშირის, შესაბამისად, ალირიზებოთა ინდიკირებულურად, მოგება-ზარალის ჩაღლური ღრძებულებით.

ფასი 9 კონსალტაცი პირზედული ხელშეკრულებიდან ჩაშექმული წარმოებული ინტერესების გამოყენებულების, როდესაც თავდაპირველი ხელშეკრულება მის მიერ რეცელირებული ფინანსურის აქტივები, ამდენად, მოვლი პირზედული ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება შეფასების სამი კატეგორიიდან ერთ-ერთით.

პრეფი ბანკი ქართველი

კომისალიდურებული ფინანსური ანგარიშგებასთან ასესიული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცირკულის)
(ათასობით ლარიში)

შესაბამისია, ამდენად, აღნიშნული ხელშეკრულებები გადის სახელშეკრულებით ფულადი ნაკადების ტესტს
და ფასს 9-ის მიხედვით, პირიდული ხელშეკრულება ამორტიზებული ლირებულებით ფასდება.

შემდეგ ცხრილში კომისალიდური შედარებულია, ერთი მხრივ, წინა პერიოდის საბოლოო გაუფასურების
დანაკარგების რეზერვი, რომელიც შეფასებულია ბასს 39-ის გაწეული ზარალის მოდელით და, მეორე მხრივ,
გაუფასურების დანაკარგების ახალი რეზერვი, რომელიც შეფასებულია 2018 წლის 1 იანვარის ფასს 9-ის
მიხალოდნებული ზარალის მოდელით:

| გაცალირების ზონა/რეზერვი ბას 39-ის/რეზერვი ბას 37-ის | რეკომენდირებული გადახდები | მიხალოდნებული გადახდები ბას 9-ის |
|---|------------------------------|--|
| თბილი და თბილი გადახდებები | - | 42 |
| საფინანსებლი მინიმალური ჩექ-ზე | - | 32 |
| ჯარიმების აღმოჩენა სესხები | 74,837 | 15,273 |
| ფაქტურული დანაკარგების მინიმუმი (ბასს 39) | - | - |
| საცალიდო გამოყენებით ფინანსური აქციები (ბასს 39) | - | - |
| მისამართი ფინანსური ინსტრუმენტის ჩამონი | - | 21 |
| ინფლაციური საფილი ინსტრუმენტი | - | 27 |
| ინფლაციური განსაზღვრული | - | - |
| სხვ. ფინანსური აქციები | - | 466 |
| საცალიდო გადახდებებისა და ფინანსური აქციების კონტაქტები | 2,408 | (441) |
| ხუს | 77,245 | 15,420 |
| | | 92,665 |

შემდეგ ცხრილში გამალიზებულია ფასს 9-ზე გადახდის ეფექტი, გადასახდის გარეშე, გაუფასურების
დანაკარგების ანარიცებებისა და გაუმარილებელ მოგებაზე ეფექტი და კაცირებულია გაუმარილებელ
მოგებასთან. საკუთარი კაპიტალის სხვა კომისალებებზე ეფექტი არ ფიქსირდება.

გაუმარილებელი მოგება

| | |
|---|----------|
| სახალილო დაზიანებულია ბასს 39-ის მიხედვით (2017 წლის 31 დეკემბრი) | 213,496 |
| კლიენტებზე გადატულ სესხების ჩამონი წარმოიქმნებული გადახდება ამორტიზებული | 7,329 |
| დაზიანებებით, რომელიც აფრენ გადატული იყო აღიარებული | |
| გადატული სესხების გადახდება ფასს 9-ის მიხედვით | 5,132 |
| მისალოდნებლი საქოდიტი დამაკარგება აღიარება ფასს 9-ის მიხედვით | (15,861) |
| მისალოდნებლი საქოდიტი დამაკარგება აღიარება ფასს 9-ის მიხედვით გარანტიებისა და აუგიანებელი საქოდიტი ხაზებისთვის | 441 |
| გადატული მიზანის გადასახდის სარგებელი | 444 |
| გადატული საწილა დაზიანებულია ფასს 9-ის მიხედვით (2018 წლის 1 იანვარი) | 210,981 |

ფასს 15 – შემოსვალი კლიენტებთან გაუმარილებული კონტაქტებისამდებარება

ფასს 15 მექანიზმი პირების კლიენტებთან გაუმარილებული კონტაქტებისამდებარება მიღებული შემოსველების
აღრიცხვის ერთან, ხრულ მოდელის სივრცაშის. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩანაცვლების შემოსველის
აღრიცხვის არისტებულ პირისგან, მათ შორის „მასს 18 – შემოსველები“, „მასს 11 – სამშენებლო კონტაქტები“
და მათთან დაკავშირებულ ინტერაქტურაციებს.

ფასს 15-ის ამოსალი მრინებით იმაში მდგრადირეობს, რომ პირისა შემოსველი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით
ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანით, რომელიც
ასახეს ანაზღაურებას, როს მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სამცველოდ.
კლიენტი, სტანდარტული გვთავიზობს ერთ პირისგანებზე დაუკავშებულ ხელებასამ მიღეოსას შემოსველის
აღარებისათვის დაკავშირებით:

- კონტაქტის კლიენტებთან იდენტიფიცირება;
- საკონტაქტო ვალიდურებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის გამაზღვა;

პარტიი ბანკი ქართუ

კომისიის დოკუმენტი ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაფრილება)
(პარტიის ლაშში)

- ტრანზაქციის ფასის მიკუთხება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

ფასს 15-ის მიხედვით, პირი შემოსავალის აღიარების საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისა, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამისი საკონტრაქტო ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქმინელისა თუ მომსახურებაზე „კონტროლი“ კლიენტის აღადგინა. ფასს 15-ს დატარი უფრო კონტრაქტული ხასიათის ინსტრუქტორი სტერიფირი სტერიფირის დამუშავების მიზნით. ასევე, შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოხსენენება.

2016 წლის პრილი სტანდარტებისა და ონტერნეტუსკონფიდენციალური სამსახურის „ფასს 15-ის განმარტება“, რომელიც დაკავშირებულია საკონტრაქტო ვალდებულებათა შესრულების დადგენის, პრინციპალისა და ავტორის ანაზღაურების განსაზღვრის, აქტუალური დაცვითი გამოყენების პროცედურებით.

ფასს 15-ის შესწორების გამოყენებას კლიენტისთვის კუთხირჩებთან კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლის მოყვალობაზე ან მიღების დროზე და ბანკის მიერ აღიარებულ შესაბამისი აქტივებსა და ვალდებულებებზე არ ემოქმედო.

ახალი და რედაქტირებული, გამოუკვერცებული, მაგრამ მაღამი ჯერ არშესული ფასს-ები

ბანკი არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოუკვერცებულ, მაგრამ მაღამი ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

- ფასს 16 - ოჯარი;
- ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები;
- შესწორება ბასის 28 - მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული კრიელვადანი წილები;
- ფასს-ების წილით რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი;
- შესწორება ბასის 19 - თანამდებომელთა ანაზღაურება
- შესწორება ფასს 10 - კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშება
- ფასი 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება;

ბანკის ხელმძღვანელობა არ გარაუდოს, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების მიღება არსებოთ ზეგავლენას იქმნებს მომსახული პერიოდების ფინანსური ანგარიშებაზე, გარდა ქვემოთ აღწერილი ფასს 16-ისა.

შესწორება ფასს 16 - ოჯარი

ბანკი ვალდებულია, ფასს 16 „ოჯარები“ 2019 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენოს. ბანკის შეაფასა ის სავარაუდო ფასის, რასაც ფასს 16-ის თავდაპირებული გამოყენება მის ფინანსური ანგარიშებაზე იქმნება. კვემოთ აღწერილია აღნიშნული შეკვეთის შედეგები. 2019 წლის 1 იანვარის სტანდარტის ამოქმედების რეალური ეფექტურების შეიცვალის, რადგან:

- ბანკის არ დაუსრულება ახალი საინფორმაციო ტექნილაგების სისტემების კონტროლის ტესტირება და შეფასება; და
- თავდაპირებული გამოყენების თარიღის მომცველი პირები ფინანსური ანგარიშების მომზადებამდე ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი პოლიტიკის შეიცვლება.

ფასს 16-ში მოყენებულია მოდელი, რომელიც მიზნად ისახავს საიჯარის გარიგებებისა და ოჯარის შედებულების აღრიცხვის მოყვალეობების დაფლენის მეოჯაზებისა და მოიგურებისთვის. მაღამი შეცვლის შემდეგ ფასს 16 ჩამაცვლებს ოჯარის დამუშავების არსებულ ინსტრუქციებს, მათ შემთხვევაში, და მასთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 16 ოჯარისა და მომსახურების კონტრაქტებს ერთმანეთისგან განსხვავებს იძინს მიხედვით, აკონტროლებს თუ ან იდენტიფიცირებულ აქტივს კლიენტი, საოპერატო (არა-სამაღალი) ოჯარისა და ფინანსური (სამაღალი) ოჯარის განსხვავება მოიგურებს შემთხვევაში უტბდება და ჩანაცვლებულია მოდელით, რომლის მიხედვით, მოიგურებს უნდა აღარის გამოყენების უფლებით ფლობილი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება ფლედა თავარაში გარდა მოკლევადიანი ოჯარებისა და დამაღალი ღირებულების აქტივებისა.

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ პრეტარიჩებულებით არჩებული შემოსიმებები 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაერმაღლება) (აღმოჩენა ლინკი)

გამოყენების უფლებით ლიტოლი ქართველი თავდაპირველი ასახება სწორი ღირებულებით, შეძლევით კი ღირებულებისა (რამდენიმე გამონაკლისის გარდა) და ფართოლი ცვეთისა და გაუფასურების დანაკარგების სხვაობით. რომელიც საიჯარო ვალდებულების გადაფასების ყაველი შემთხვევისას კორექტოდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველი ასახება გადაუხდება საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. შეძლებული საიჯარო ვალდებულება კორექტოდება მრიცებულისა და საიჯარო გადახდების. აქრეთვე სხვა ფაქტორებს შორის, ოჯახის მოდიფიკაციების ეფექტის გათვალისწინებით. გარდა ამისა, იდელუმ ფულადი ნაკადების კლასიფიკაცია, რადგან საოპერაციო ოჯახის გადახდები, მას 17-ის მიხედვით, წარმოდგენილია როგორც საოპერაციო ფულადი ნაკადები; ხოლ ფასს 16-ის მოდელის მიხედვით, საიჯარო გადახდები დაყოფა ძირითად თანხად და პრიცენტად, რომელიც, შესაბამისად, წარმოდგენილი იქნება ფულადი ნაკადებად ფრანგული და საოპერაციო საქმიანობიდან.

მოიგარის აღზიტებისგან განსხვავდით, მეოურის მხარის სტულტრელი აღზიტება ფას 16-ში არისგოთად მას 17-დან არის გადამტკიცილი და მის მიხედვით, მეოური კვლევაც ვალიურელია, ოჯარა საოპერაციოა ან აუნისაური იურიდიუსის მიმართავთ.

წინასწარი მაღლები მოუკითხები, რომ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრადი მომავალით, შპს აქც 8,981 ლარის ფასზე მისამართით იყვანის გადახედის სახელმწიფო ხარჯი.

ფასი 16-ის შესაბამისად, გამოყენების უფლების მატრიცული აქტით გაუკასურებაზე შემოწმდება ბასა 36 - აქტებების გაუკასურების მიხედვით. ეს ჩანაცვლების აქტიდები არის უკალი მოთხოვნას, რომელიც ითვალისწინება დანართიში მიუხედოვანი კონტრაქტების რესტრიციის აღიარებას.

მეცნიერებადიანი (12 თვე ან ნაკლები) და დაბალიტექნიკური მეცნიერება (12 თვე ან ნაკლები) მსახურობად, პრიზონიალური კომისიუსტერები და საფუძველ აუგია) ოჯარების შემთხვევაში, მანქანა გადაწყვდება, ოჯარის ხარჯი წრევიც საფუძვლის ასახის, რაც თან 16-ით აჩვინ ნომინაციული.

ମାନ୍ଦ୍ର ଫୁଲ୍ସ 16-ଟି ଟାଇପାଇଟିରରେ ଗ୍ରାମ୍ୟବ୍ୟକ୍ତିର ଗ୍ର୍ୟାମ୍ୟକୁ 2019 ଜୁଲାଇ 1 ଦିନରେ, ମୋହାଳିକ୍ଷେତ୍ରରେ
ରୂପରୀତିକୁ ଉପରେ ମିଳାଯାଇଥାଏ, ଅନ୍ଧରାତ୍ରି, ଫୁଲ୍ସ 16-ଟି ଗ୍ରାମ୍ୟବ୍ୟକ୍ତିର କୃତ୍ୟାଲ୍ୟରେ ଉପରେ ଅଧାରିତ
ରୋଗରେ 2019 ଜୁଲାଇ 1 ଦିନରେ ଗ୍ରାମ୍ୟବ୍ୟକ୍ତିର କୃତ୍ୟାଲ୍ୟରେ ଉପରେ ଅଧାରିତ
ନିର୍ମାଣ କରିଛନ୍ତି ଅତିରିକ୍ତ କାମକୁ ଆବଶ୍ୟକ କରିଛନ୍ତି, ଯେବେଳେ କାମକୁ ଆବଶ୍ୟକ
କରିବାକୁ ପାଇଁ ପାଇଁ କାମକୁ ଆବଶ୍ୟକ କରିବାକୁ ପାଇଁ କାମକୁ ଆବଶ୍ୟକ କରିବାକୁ ପାଇଁ

ბანკი გეგმას, უარი იქნება ახალი ფასს-ზე გადასხვლისას იჯარის გარშემორტყმის გამოიყენებაზე. ეს იმას ნიშნავს, რომ იგი ფასს 16-ს გამოიყენებს 2019 წლის 1 იანვრის დღე გაფიქტურულ და ბასს 17 და ფასს 4-ით იჯარად დადგრძილებირტყმულ კონტრაქტებზე. 2018 წლის 31 დეკემბრის ინფორმაციის ბაზის არ შეუფასებობა ფასს 16-ს გეგმისა.

models 17 hours between 2000-2000

အောက် အကြမ်းပါတီမှုပိုင်ဆိုလုပ်မှု ပေးပို့ချက်များ အတွက် အကြမ်းပါတီမှု ပေးပို့ချက်များ ဖြစ်သည်။

სტანდარტი იძლევა „ზოგად მოდელის“, რომელიც მოდელიური დღეს ისეთი ხადაზღვევა კონტრაქტებისათვის, რომელიც პრიდაპირ მომაწილეობას ითვლის ჩინიშნებს, რაც „ცელადი ან ზღუდულების მიღეომაზე“ განსაზღვრება. „ზოგადი მოდელი“ მარტივებდა „პრემიუმის გამარტივების მიღეომის“ გამოყენებით დაწერილი სადაზღვევო პრიორიტეტებით შევსების კონტრიტულ კონტრიტულ მიზნების დამტკიცებულების მიზნებისამდე.

პრეზა ბანკი ქართუ

კომისიუსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაფრმელება)
(ათასობით ლარში)

"ზეგად მოდელში" გამოყენებულია მიმდინარე დაშვებები სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობასთან, დროსა და არასარწმუნოებასთან დაკავშირებით. მოდელი მკაფიოდ ზომიერ ან არასარწმუნოების ღირებულებას; მოდელი ეფუძნება სახაზო საპრიცენტო განაკვეთება და პოლიტიკური მფლობელის მფლობელისა და გარანტიების "ზეგადებას".

სტანდარტის გამოყენება საერთაუროდ მნიშვნელოვან ცვლილებებს გამოიწვევს პრიცენტებსა და სისტემაში და აუცილებელს განხდის მიზნების მრავალ ფუნქციას, მათ შორის, ფინანსებს, აქტუალულსა და ინფორმაციულ ტექნიკურების შემთხვევის არსებობას.

ასალი სტანდარტი ძალაში შევა 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენების უფლება დაშვებულია, კომპანიამ ფას 17 რებოსპექტიულად უნდა გამოიყენოს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდენაც ეს შეუძლებელია. ასეთ დროს გამოყენებული იქნება რეალური ღირებულების ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მიღებამ.

ასალ სტანდარტზე გადასცლის მოთხოვნების მიზნებისათვის, თავდაპირველი გამოყენების თარიღად ითვლება რეალური გამოყენების თარიღი, თუ ის წლიური სამარტინიშვილი მეტივადი, რომელშიც კომპანია პირველად გამოიყენებს სტანდარტს და გადასცლის თარიღი არის თავდაპირველი გამოყენების თარიღის უმცალეს წინმინდობრივი პერიოდის დასწყისი.

ხელმისამართის არ ეღიან, რომ ამ სტანდარტის ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგადებას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან სადაც დაუდინებელი კომპანია ბანკის უმნიშვნელო წილის შეადგენს.

შესწორებები ბას 28 - მეცნიერება და კრიონდი საწარმოები არსებული გრძელებადიანი წილები

შესწორები განმარტავს, რომ ფას 9, მიზანი გაუფასურების მოთხოვნების ჩათვლით, ესება შეკვეთი და ერთობლივ საწარმოები არსებულ გრძელებადიან წილებს, გარდა ამისა, ფას 9-ის გრძელებადიან წილებზე გამოიყენების დროს, პირი მხედველობაში არ იღებს ბას 28-ის მოთხოვნის, სამაღანის ღირებულების კორექტირებას (ანუ გრძელებადიან წილების სამაღანის ღირებულების იმ კორექტირებას, რომელიც წარმოიშვა ბას 28-ის შესაბამისად ინუსტრიული იმიტების ზარალის განაწილების ან გაუფასურების შეფასების შედეგად).

შესწორება ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. მოქმედება სპეციფიური გარდამვალი დაზულებები იმის მიხედვით, ერთობლივ თუ არ შესწორებათა თავდაპირველი გამოყენება ფას 9-ის მიზე გამოიყენოს.

ბანკის ხელმისამართის არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებების გამოყენება არსებით ზეგადებას იქმნიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს სტანდარტების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წლების ციკლი

წლიური რედაქტირების ციკლი მოიცავს შესწორებებს თას სტანდარტში.

მას 12 - მოგების გადასახადი

შესწორება განმარტავს, რომ დაიკავენდებზე მოგების გადასახადის მოქმედების შედეგი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სხვა სრულ შემსავალში ან კაპიტალში იმის მიხედვით უნდა აღიაროს, თუ თავდაპირველად სად მოხდა გასამართლებელი მოგების მომტკი ტრანზაქციების აღიარება. აღნიშვნული კრედიტების ფასი სამართლებრივი მინიჭებულების მიზნების თუ არ გამაწილებულ და გაუმართილებელ მოგებაზე გადასახადის სხვადასხვა განაკვეთი.

მას 23 - ხელმის აღმის ბარები

შესწორება განმარტავს, რომ თუ შესაბამისი აქტივის გამოსაყენებლად ან გასაყიდად გაშადების შემდეგ დასაფარი დარჩის ნახევები სახსრების რაობე ნაწილი, ნახევები სახსრებზე კაპიტალზაერის კოფიციენტის გამოთვლის პროცესში ეს სესხი უნდა შევიდეს იმ თამაშში, რომლებსაც კომპანია ზოგადად ხესხდებოდა.

ჯერული ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებისთვის არსებული შემიტენები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცრისელება)
(აღმოჩენის ლარები)

ფასის 3 - მიზნებს-კამპინგები

ფასის 3-ის შესწორება განმიარევს, რომ თუ კომისიამ კონტროლი დამტკრის ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან უნდა გამოიყენოს კუპროპრივად მიღწეული ბიზნეს-კომისიას მოთხოვნები, მათ შორის, რეალური ღირებულებით ხელახლა შევაჭინოს ერთობლივ საწარმოის მანამდე ფლობილი წილები. ეს უკანასკნელი უნდა მოიცავდეს ერთობლივ საწარმოსთვის დაკავშირებულ აუდიარიზელ აქტივებს, ვალდებულებებსა და გუდგენს.

ფასის 11 - ერთობლივი საქმიანობა

ფასის 11-ის შესწორება განმიარევს, რომ თუ კომისიამ მომაწყელებას, მაგრამ ამ ფლობის ერთობლივ კონტროლის ისეთ ერთობლივ საქმიანობაზე, რომელიც არის ბიზნესი და ამ კომისიამ მომართვა ერთობლივ კონტროლი ამგვარ ერთობლივ საქმიანობაზე, კომისია ამ არის ვალდებული, ხელახლა შევაჭინოს ერთობლივ საქმიანობამი მინამდე ფლობილი წილი.

ფასის შესწორება ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნააღმდეგ გამოიყენება წერილობულის მანკის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებისაზე.

მანკის ხელმისაწვდომობა ან ვარსულობას, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება მომავალში არსებოთ არსებით ზედგელებას იქანიებს მანკის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებისაზე.

შესწორება ბასის 19 - თანამშრომელთა ანაზღაურება

შესწორება განმიარევს, რომ წარსული გაწეული მომახსევების დორებულება (ან ანგარიშების წილი) მოგვია ან ზარალი) გამოიაჩინება დადგრილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) შეფახულით, განხსნელებული დამტკრისის გამოყენებითა და შესავაზებული ანაზღაურებისა და ამაზღაურების პროცენტის აქტივების შედარებით პროცენტის დალილებამდე და ცლილების შემდეგ (ან შეკვეცისა თუ გადახდის შემოსვევის), მაგრამ აქტივის ზღვრული ოფენსისი გაუფლევისტინიშვლად ცე უკანასკნელი შეძლება წარმოაშვას, როდენაც განსაზღვრული ანაზღაურების პროცენტის პროცენტის პროცენტის (ან შეკვეცის თუ გადახდის) შედეგად, განისაზღვრება მეტრე ეტაზზე და ჩვეულებრივად აისახება სხვა სრულ შემოსვალში.

ასეთ შეცვალა პარაგვაფები, რომლებიც უკავშირდება მიმდინარე მომსახურების დორებულებისა და წმინდა დადგრილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) წმინდა პროცენტის შეფახულის, კომისიების ახლა უკალებათ მიმდინარე მომსახურების დორებულებისა და წმინდა დადგრილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) წმინდა პროცენტის შეფახული მიუღლი დარჩენილი სანუარიშო პერიოდებისთვის პროცენტის ცლილების შემდეგ გადაფასებით მიღმელობი ახლი დამტკრისის გათვალისწინებით. წმინდა პროცენტის შემოსვევამ, შესწორება მკაფიოდ ამობს, რომ პროცენტის ცლილების შემდგრმ პერიოდში წმინდა პროცენტი გამოითვლება ბასის 19.99-ით გადაფასებული წმინდა დადგრილი ანაზღაურების ვალდებულების (აქტივის) გამრავლებით გადაფასებამი გამოიყენებულ ფისკალურიზმის გამაკვეთზე (და ასეთ წმინდა დადგრილ ვალდებულებაზე (აქტივზე) შემატანებისა და ბენეფიტის გადახდების უფლების გათვალისწინებით).

შესწორების გამოიყენება პრისტერიულად და ფრეკულება შოთაც იმ შესწორებულ შეკვეცი ან გადახდილ პროცენტზე, რომლებიც განხორციელდა ბასის 19-ის პირველი გამოყენების წლიური პერიოდის დაწყების შემდეგ.

ბასის 19-ის შესწორების ფრეკულება 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებზე, თუმცა, კომისიის შეხედულებისამებრ, მათი გამოყენება შეიძლება ნააღმდეგადაც.

მანკის ხელმისაწვდომობა ან ვარსულობას, რომ სტანდარტის გამოყენება მომავალში ზეგავლენას იქანიებს აჩევის ფინანსურ ანგარიშებისაზე.

ფასის 10 - კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშება და ბასის 28 (შესწორები)

ფასის 10-ისა და ბასის 28-ის შესწორები ესება ისეთ კოორდინაციას, როდენაც ინვესტორსა და მეკავშირე პირსა თუ ერთობლივ საწარმოს მორის ხდება აქტივების ყიდვა-გაყიდვა ან გადაცემა, კუპროლ, შესწორება ამობს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კომსოლიდინიერებულ ფინანსურ ანგარიშებისთვის არსებული შემიზევები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაერმელობა)
(აღმოჩენა ლარში)

რომ ისეთი შეცლობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგებიდან წარმომომილი მოვება ან ზარალი, რომელიც ან შეიცავს ბიზნესს სპეციალური კავშირი პირსა თუ ერთობლივ საწარმოსამ, რომელიც აღიარებება კაპიტალის მეთოდით, აღიარებება დამტკიცებული კომპანიის მოვება-ზარალის მოლოდი ან ასეციონულმეტყველების პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტიციების წილების ფარგლებში.
მსგავსად, ყოვილ შეცლობილ საწარმოში (რომელიც გახდა ასეციონულმეტყველების პირი ან ერთობლივი საწარმო და აძლა წრფილი მეთოდით აღიარებული შემარჩენების რეალურ ღირებულებას მდებარეობით მიღებული მოვება და ზარალი აღიარება თავდაპირებით დამტკიცებული კომპანიის მოვება-ზარალის მოლოდი ან შეცავსირ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ასადაცვითიერებული ინვესტიციების წილების ფარგლებში.

შექმნილის ძალაში შესეღვის თარიღი შუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს აურ ან დაუდგენია: თუმცა, ვადამდელი გამოყენება ნებადარისულია.

ბანკის ხელმისაწვდომის აზრით, ამ შექმნილების ამოქმედება არ იქმნიებს მნიშვნელოვან არსებით ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშებაზე.

ფასკ 23 - მოვების გადასახადის დამტკიცებასთან დაკავშირებული არსებაზეზენუბა

ფასკ 23 განმარტება, თუ როგორ უნდა დაადგინოს კომპანიას შუღალტრული საგადასახადო პრიცესი, როდესაც არსებობს მოვების გადასახადთან დაკავშირებული არსებაზეზენუბა, ინტერპრეტაცია კომპანიას ფალდებულებს, რომ მან:

- დაადგინოს, არსებაზენუბა საგადასახადო პრიცესით ინდიკირებული დასტება თუ ჯგუფურად; და
- შეაფისოს, რამდენად სავარაუდოა, საგადასახადო ორგანიზაციის დარღმაშობის კომპანიის მიერ მოვების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან შემოთავაზემული არსებაზენუბა საგადასახადო დამტკიცების ფარისებ:
- თანმიმომის შემოთხვევაში, კომპანიამ შუღალტრული საგადასახადო პრიცესი დაადგინოს მოვების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან ნაერასული შუღალტრული დამტკიცების შესაბამისად.
- უარის შემოთხვევაში, კომპანიამ არსებაზენუბაზის ეფექტურ უნდა ასახოს შუღალტრული საგადასახადო პრიცესის დადგენაში.

ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური შემოთხვებისათვის. კომპანიებს შეუძლიათ შექმნილება გამოყენების მოლაპად რეტროსპექტიულად ან ნაწილობრივ რეტროსპექტიული მიღებით შედარებითი მომაცევების გადასახების გარეშე.

ბანკის ხელმისაწვდომის ან ვარაუდობის, რომ ამ სტანდარტის გამოყენება ზეგავლენას იქმნის ბანკის ფინანსურ ანგარიშებაზე.

4. შუღალტრული აღრიცხვის მიზანად მოლიტვა

ჰკემით აღწერილია შუღალტრული აღრიცხვის მიზანად მოლიტვის პრინციპები:

საპროცესო შემოსავლისა და ხარჯის აღარება - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

საპროცესო შემოსავალი და ხარჯი მოვება-ზარალის ანგარიშში ასახება უფლისტრი საპროცესო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საპროცესო შემოსავალი გამოითვლება ფინანსური აქტივის მოლიტ საბალაშონ ღირებულებაზე უფლისტრი საპროცესო განაკვეთის გამოყენებით, აღნიშნული ან ეხება შემდეგ კრიტერიულებებს:

- შესყიდული ან წარმოქმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. მათ შემოხვევაში ბანკი კრედიტზე შექმნილებულ ეფექტურ საპროცესო განაკვეთი იკვნებს ფინანსური აქტივის საწყის აღიარებისას დაფიქსირებულ ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

ჯგუფი ბანკი ქართველი

კომპონიდობულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დატრულებული წლისათვის (გაცილელება)

(მოსალის ლაზარი)

- ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის/იყო შესყიდული ან წარმოქმნილი გაუცასურებული ფინანსური აქტივები, მაგრამ შემდგომ გაუცასურება/გაუცასურდა. ასეთ ფინანსური აქტივების ბანკი შემდგომ სამაცნიშვილი პერიოდების ეფექტური საპრიცენტო განაკვეთით დათვლილია ამორტიზირებული დარღმულებით აღრიცხავის.

ეფექტური საპრიცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთის, რომელიც ახდენს მოსალიდნებული ფულადი სასსირების შემოდინების ზუსტ დაიკამატირებას ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების საკრაული სასარგებლი მოხსინების პერიოდის ამორტიზაციური ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ დორგმულებას მდე.

ეფექტური საპრიცენტო განაკვეთის გამოიყელისას ბანკი შედგენილობაში იღებს მოსალიდნებულ ფულად სასსირებს, ფინანსური იმსახურების კულტ საკონტაქტო პირობის გათვალისწინებით, გარდა სესხის დამაკარგებისა, გამოიყელი შედის გადახდილი ან მიღებული საკონსისოები. რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპრიცენტო განაკვეთის განუცაველ ნაწილს, ასევე ტრანზაქციის ხარჯებას და სხვა პრემიუმებსა თუ დისკონტებს.

საპრიცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება - 2018 წლის 1 იანვრის მდე

ფინანსური აქტივებან საპრიცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდენად საკრაულია, რომ ჯგუფში მოხდება კონსისტური სასარგებლის შემოდინება და შესაძლებელია შემოსავლის სარჩევნოდ გაზიარება.

საპრიცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და ასახება ეფექტური საპრიცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოიყენებით, ეფექტური საპრიცენტო განაკვეთის მეთოდი, წარმოადგენს შეთვის, რომელიც უკუნება ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზირებული დორგმულების გამოიყელა, რომლის საშუალებით საპრიცენტო შემოსავლი ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

ეფექტური საპრიცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთის, რომელიც ზუსტად ახდენს მოსალიდნებული ფულადი სასსირების (კულტ საკონტაქტო დანაკარგების გამა, საპრიცენტო შემოსავლის აღიარება ის საპრიცენტო განაკვეთის გარემონტირების ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა სამაღალი ლიფტებულებამდე თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური იმსტრუმენტის საკრაული სასარგებლი მოხსინების პერიოდის ამორტიზაციური ან თუ მისაღებია) უფრო მოკლე ვადაში.

მას შემდეგ, რაც ფინანსური აქტივი, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფი ჩამოიწერება (ნაწილობრივ ჩამოიწერება) გაუცასურების შედეგად მიღებული დამაკარგების გამა, საპრიცენტო შემოსავლის აღიარება ის საპრიცენტო განაკვეთით ხორციელდება, რომელიც გაუცასურების დაგდენის მიზნით მოსალიდნებული ფულადი სასსირების დასკონტინუირებისთვის გამოიყენება.

საკონსი შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტის საკონსით გადასახადი ეფექტურება გადავადგენა მასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარებული როგორც ფინანსური იმსტრუმენტის ეფექტურ საპრიცენტო განაკვეთის კორექტირება.

თუ საკრაულია, რომ ნაკისრი ვალდებულების შედეგად შეიძლება წარმოადგენს კონკრეტული სასესხის ხელშეკრულების გაფორმება, ნაკისრი ვალდებულების საკონსით გადავადგენა დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარებული როგორც კორექტირება სესხის ეფექტური განაკვეთი, სადაც არ არის მოსალიდნებული, რომ ნაკისრი ვალდებულების შედეგად წარმოადგენს კონკრეტული სასესხის ხელშეკრულების გაფორმება, ნაკისრი ვალდებულების საკონსით აღიარება ხდება მოგება-ზარსლიში ნაკისრი ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობის. როგორც ნაკისრი ვალდებულების ხელშეკრულების ვადა იურიდიკული შედეგად სასესხის ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, ნაკისრი ვალდებულების საკონსით აღიარება ხდება მოგება-ზარსლიში გადის ამორტიზის დღეს. სესხის მომსახურების საკონსით შემოსავლი აღიარებება მომსახურების გაწევისას.

კვლა სხვა საკონსით აღიარება ხდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

ჯგუფი ბანკი ქართველი

კომპონენტიდან გონის ანგარიშებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაყიდვების)
(ასახვით ლარში)

ფინანსური იმსტრუმენტები

ფინანსური იმსტრუმენტების თავდაპირებული აღმარენა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აისახება ბანკის ფინანსური მდგრამსრუობის ანგარიში, როდებაც იყო ხდება ხელშეკრულების მომართვის შესაბამის ფინანსური იმსტრუმენტთან მიმართებაში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირებული აღმარენა ხდება რეალური ღირებულებით, გარიგების ღირებულება, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვისა და გამომუშებას (მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღმარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარება) ეფუძნება, ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვისა და გამომუშებასთან დაკავშირებული გარიგების ღირებულება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში.

თუ ტრანზაქციის ფასი თავდაპირებული აღმარენისას რეალური ღირებულებისგან განსხვავდება, ბანკი სხვაობას აღრიცხულ შემდეგ წევით:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტინენტული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისათვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელიც ყორდომისა მიხლით იმ ზარალშიან მიღებულ მომაცემებს, რომელიც დაკორექტული შესაძლებელია, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირებული აღმარენისას (ანუ პირველი დღის მოგება ან ზარალი).
- სხვა წესისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტურდება გარიგების ფასის მიხედვით (ანუ პირველი დღის მოგება ან ზარალი გადაკადება აქტივის ან ვალდებულების საწყის საბალანსო ღირებულებაში შეყვანით).

პირველადი აღმარენის შემდეგ გადაკადებული მოგება ან ზარალი აისახება როგორც მოგება ან ზარალი რაციონალური საფუძვლით მიღებული იმ ზარალი, რა ზარალიც იყო წარმოიშვილი იმ ფაქტორის (მათ შორის, დროის) ცვლილებისამ, რომელიც მაზრის მონაწილეობის გათვალისწინებებს აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

კლასიფიკაცია და შემდეგი შეფასება

საწყისი აღმარენისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული; რეალური ღირებულებით შეფასებული სხვა სრულ შემოსავალში; ან მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივები.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს შემდეგ თუ გარემოებას და ან განკუთვნება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივებს:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანიაც წარმოადგენ აქტივების ფლობა სახელშეკრულების ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულების პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობის ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენ ძირი თანხის და ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მიმდევნო თუ პირობას და ან ექვემდებარება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანიაც წარმოადგენ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და

ჯილდო ბანკი ქართუ

კომისიადან გამომსურ ანგარიშებისთვის არჩევული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაცემულია)
(მასზომით ლაშტი)

- უინაონური აქტივის სახელშეკრულებით პირობები კანკრეტულ თარიღებში წარმოშობის ფულად ნაკადებს, რომელიც ერთობის ფულადულების ცვლილება სხვა სრულ შემოსვალში. ასეთი გადამცვებისას მიღება ყავული ინვესტიციისთვის ტალკ. მანამ გადაწყვეტა, სხვა სრულ შემოსვალში ასახოს "გარითანებულ ბილინგ-ცენტრი" ფლობილი ინვესტიციის რეალური ღირებულების შემდგენი ცვლილება.

კაპიტალში ინვესტიციის საწყისი აღიარებისას, რომელიც ან არის განკუთვნილი ვაჭრობისათვის, ბანკს შეუძლია განახორციელოს რეალური ღირებულების ცვლილება სხვა სრულ შემოსვალში. ასეთი გადამცვებისას მიღება ყავული ინვესტიციისთვის ტალკ. მანამ გადაწყვეტა, სხვა სრულ შემოსვალში ასახოს "გარითანებულ ბილინგ-ცენტრი" ფლობილი ინვესტიციის რეალური ღირებულების შემდგენი ცვლილება.

აქცია ფინანსური აქტივი, რომელიც ან კლასიფიცირდება რიფორმი ამორტიზებული ღირებულებით შეუძლია ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსვალში, ფასდება რეალური ღირებულებით მოვალე-ზარალში.

საწყისი აღიარებისას ბანკს შეუძლია აღმოჩნდოს იმ ფინანსური აქტივების შეფასება რეალური ღირებულებით მოვალე ზარალში. რომელიც უკეთესებების ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სრულ შემოსვალში ასახოს იმ შემოსვევაში, თუ ამგარი ასხვით მათიღლება ან მინიჭებულებად მკირდება მისაღლოფრელი შეუსაბამიშა აღიარებას თუ შეფასებაში.

ბანკის ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად:

| ფინანსური აქტივები | შესწორებულები | მოღვაწი მიზნისა და პრივატუს გადახდები | საზომი კატეგორია |
|---|--|---|--|
| ზოდი და უზღავ ჰავალურები | სახელშეკრულები უზღავი ნაკადის მისაღლის განკუთვნილი | უზღავი ნაკადის ნარჩოდები მიზნისა და პრივატუს გადახდების | ამორტიზებული ღირებულება |
| სეგლატური მინიჭებული რეზერვი სენ-მი | სახელშეკრულები უზღავი ნაკადის მისაღლის განკუთვნილი | უზღავი ნაკადის ნარჩოდები მიზნისა და პრივატუს გადახდების | ამორტიზებული ღირებულება |
| მოხვევები ფინანსური ინსტრუმენტის მიმრთ | სახელშეკრულები უზღავი ნაკადის მისაღლის განკუთვნილი | უზღავი ნაკადის ნარჩოდები მიზნისა და პრივატუს გადახდების | ამორტიზებული ღირებულება |
| ინვესტიციები სეგლი ინსტრუმენტების | სახელშეკრულები უზღავი ნაკადის მისაღლის განკუთვნილი | უზღავი ნაკადის ნარჩოდები მიზნისა და პრივატუს გადახდების | ამორტიზებული ღირებულება |
| ინვესტიციები კაპიტალში | სხვა პირების-მიღები | სხვა სრულ შემოსვალში რეალური ღირებულებით ასხვით | სხვა სრულ შემოსვალში რეალური ღირებულებით ასხვით |
| კაიფერტშე გადატული სენ-მი | სახელშეკრულები უზღავი ნაკადის მისაღლის განკუთვნილი | უზღავი ნაკადის ნარჩოდები მიზნისა და პრივატუს გადახდების | ამორტიზებული ღირებულება |
| სხვა დებტურილი დაფინანსება | სახელშეკრულები უზღავი ნაკადის მისაღლის განკუთვნილი | უზღავი ნაკადის ნარჩოდები მიზნისა და პრივატუს გადახდების | ამორტიზებული ღირებულება |

შესწორებულის შეფასება

ბანკი აფასებს მიზნებ-მიღების მიზანს. რომლის მიხედვითაც ულომს ფინანსური აქტივებს, ვინაიდან ეს არის საუკეთესი გზა, რომლითაც ხდება მიზნების მართვა და ინფორმაციის წარდგენი მენეჯმენტისთვის:

- დადგენილ პოლიტიკებსა და მიზნებს პორტფელისთვის და ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში გამოიწვეულება. ეს განსაზღვრავს, მიმართულია თუ არა ხელმისაწვდომობის სტრატეგია

ჯერული ბანკი ქართუ

კომისიური ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(პასპორტი ლაზმი)

სახელმწიფო უნივერსიტეტი საპროცენტო შემოსელის მიღებაზე, კომისიური საპროცენტო განაკვეთის მოწყვეტილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის დამოუკიდებელი ფალადულების ხანგრძლივობისთვის თუ ფულადი სასწრების გადინებასა და აქტივების გაყიდვის გზით; ფულადი ნაკადების მიღებაზე აქტივების გაყიდვის გზით;

- როგორ არის შეტასებული და წარდგენილი ბანკის ხელმძღვანელობისთვის მოწყვეტილი მასშტაბი;
- რისკების, რომელიც გაელომას ახდენენ ბიზნეს-მოდელზე (და ამ ბიზნეს-მოდელით ფლობილ ფინანსური აქტივებზე) და როგორ იმპორტება ეს რისკები;
- როგორ ხდება მენეჯმენტის ანაზღაურება - მაგ, ფულებისა თუ არა მათი ანაზღაურება ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებას თუ მიღებულ სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფულადი ნაკადებს; და
- ფინანსური აქტივების გაყიდვების სისმიზე, მოყვალიმას და ვადების წინა პერიოდებში, ამგარი გაყიდვებისა და მომავალი გაყიდვების მოდელინებს.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მასშტაბით ფლობება რეალური ღირებულების საფუძველზე, ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში, რადგან ისინი არ ესახელმწიფო უნივერსიტეტის ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის ან არის განკუთვნილი.

შეფასება, წარმოადგენს თუ არა სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფულადი ნაკადები მშობლოდ ძირი თანხის და პროცენტის გათახვას

ამ შეფასების მიზნებისთვის, 'ძირი თანხა' განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი დღიურებისას. 'პრიცენტი' განისაზღვრება, როგორც ფულის დროში ღირებულებისა და დამოუკიდებელი ძირი თანხისთვის დაკავშირებული საკრძალო რისკის კომისიაცია კონკრეტული პრიორიტეტის განმიღებისას, აგრეთვა, კომისიაცია სხვა ძირითადი დაკრიტიკების რისკებისა და დანახარტებისთვის მაგ, ღირებულების რისკი და აღმინისტრირებით ხარები და მოგების მარფისთვის.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფულადი ნაკადები მშობლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახვების, ბანკი აფისქს ინსტრუმენტის სახელმწიფო პრიორიტეტის, ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოგვაც თუ არა ფინანსური აქტივი სახელმწიფო უნივერსიტეტის პრიორიტეტის, რომელიც შესაძლოა ცვლილებების სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფულადი ნაკადების გადებს ან თანხებს, რომელიც ან შეკაბამება ამ პრიორიტეტს, ამ შეფასების გაკეთებისას კომისია განიხილავს:

- პრიორიტეტის მოვლენების, რომელიც შესაძლოა ცვლილება ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- პრიორიტეტის, რომელსაც შეუძლია შეეცალის სახელმწიფო უნივერსიტეტი კუპონური განაკვეთი, ცვლადი განაკვეთის ჩათვლით;
- წინახარ გადახდისა და გადავადების ფუნქციებს; და
- პრიორიტეტის, რომელიც ზღუდეს ბანკის მოხსოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან.

ფული და ფულის დაფინანსებები

ფული და ფულის დაფინანსებები შედგება ხელშე არსებული ნიღბი ფულისგან, საქართველოს ეროვნულ ბანკი განთავსებული შეუზღუდული ნაშთებისგან და მაღალლიკიდური ფინანსური აქტივებისგან სამ თვეში ან ნაკლები დაფინანსება ვადით, რომელიც მოქმედებს რეალური ღირებულების ცვლილების უწინოებელი რისკი და რომელთაც ბანკი იყენებს მოკლევადიანი გადახდების სამართვად.

საგადახდებულო მინიმალური რეზერვი სეზ-მა

სეზ-მა განთავსებული საგადახდებულო მინიმალური რეზერვი ასახება მორიგეობული ღირებულებით და წარმოადგენს საგადახდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლის გამოყენება ბანკის ყოველდღიური იმურიცების დასაფინანსებლად დაუშენებულია. ამდენად, ეს ნაშთი არ განიხილავს ფულისა და ფულის დაფინანსებების ნაწილად ფულადი სასწრების მომრაობის ამგარიშის მიზნებისთვის.

ჯილდო ბანკი ქართუ

კომისიონის მიერ ანგარიშებისთვის არსებული შემთხვევაში
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გამომცემის)
(პასუხისმის ლარები)

მოთხოვები ფინანსური ინსტიტუტების მიმღებ

მოთხოვები სხვა მანკების მიმღები აღიარებული მაშინ, როდენის შანკი ავასის სახით, სამ თვეში შეტა
თავდაპირველი ვადით გასცემს ფულს კომტრაგნიტ ბანკებზე, ფინანსური ინსტიტუტების მიმღებ
არსებული მოთხოვები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

კლიენტებზე გაცემული ტესტები

კლიენტებზე გაცემული სესხები თავდაპირველი აღიარებული რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის
სარჩევის დამსტებით, ხოლო შემდგომი ამორტიზირებული ღირებულებით, უციტებური სამოცურნე
განკვეთის მეოთხდის გამოყენებით.

ინვესტიციები მაგალი ინსტრუმენტებით

ინვესტიციები სავალი ინსტრუმენტები მოიცავს ინვესტიციებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ
გამომცემული სადეპოზიტო სერტიფიკატებისა და საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამომცემულ
სახაზინი ვალიდურებების, ეს ინვესტიციები თავდაპირველი აღიარებული რეალური ღირებულებით,
ტრანზაქციის სარჩევის დამსტებით, ხოლო შემდგომი ამორტიზირებული ღირებულებით, უციტებური
სამოცურნები განკვეთის მეოთხდის გამოყენებით.

ინვესტიციები კაპიტალში

ბანკმა აჩვინა, არსავაჭროდ განკუთხნილი კაპიტალში ინვესტიციის რეალური ღირებულება წარმოადგინოს
სხვა სრულ შემოსავალში. გადაწყვეტილება მითილება ინდივიდუალურად თითო ინსტრუმენტისათვის
თავდაპირველი აღიარებისას და შეუქცევად სახითის ატარებს.

კაპიტალის ინსტრუმენტებით მიღებული მოგება და ზარალი მოგება-ზარალის ანგარიშის ასასოდეს
რეკლასიფიცირდება და გაუკასურება ასევე ანგარიში არ აისახება.

დოკუმენტები აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიში, თუ ეს დოკუმენტები შეკვეთი არ წარმოადგინს
ინვესტიციის ღირებულების ნაწილს, რა შემთხვევაში მათი აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში. სხვა
სრულ შემოსავალში აღიარებული ჯამური მოგება და ზარალი ინვესტიციის რეალიზებისას გადადის
გაუმატილებელ მოგებაში.

რეკლამირებული

ფინანსური აქტებით არ რეკლასიფიცირდება მათი საწილის აღიარების შემდეგ, გარდა ბანკის მიერ ნიზნეს-
მოდელის შეცვლისა, თუ ბაზიზი-მოდელი, რომლის ფარგლებშიც მანკა ფლობს ფინანსურ აქტივებს,
იყველებს, შესაბამისი ფინანსური აქტივები რეკლასიფიცირდება. ასელ კარგობრივისან დაკვირვილებული
კლასიფიკაციისა და შეუსაბების მოთხოვნები გამოიყენება პროსექტურულად ფინანსური აქტივების
რეკლასიფიცირების შემდგომი სანგარიშო პირების პირები დღიდან. მიმღიმარე და გასულ სანგარიშო
პირების ბაზიზი-მოდელი, რომლის პირობებშიც მანკა ფლობს ფინანსურ ასარგებს, არ შეცვლილა და
ამდგრად. რეკლასიფიცირებაც არ მომზღვანს ცვლილებები სახელშეკრულობი ფულადი სახისრების
მომრაობაში გათვალისწინებულია სააღმისევო მოლიტვით ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისა და
აღიარების შეწყვეტის შესახებ (იხილეთ ქვემოთ).

გაუფასურება

ბანკი აღიარებს რეზერვებს მისალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისთვის იმ ფინანსურ აქტივებზე,
რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალი.

გარდა შეტრინილი ან წარმომზიდლი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისა,
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი უნდა შეფასდეს თანხით, რომელიც ტოლია:

- 12-თვეანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისა, მეუ მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისა,
რომელიც წარმომზება ფინანსური იმსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში სანგარიშებით
შერიცდიდან 12 თვეს ვადაში (მოისხმება როგორც 1-ელი ეტაპი); ან

ჯერვი ბანკი ქართუ

კომისიონის უფლისებული ფინანსური ანგარიშებისთვის არსებული შემთხვევა
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ფაქტურების)
(ასახვისთვის ლარში)

- მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი არსებობის მანძილზე, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი, რომელიც წარმოაშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დაფინანსების შემთხვევაში ამ ფინანსური ინსტრუმენტის მოქმედების კადაში (მოსახლეობა, როგორც მუ 2 და მუ 3 ეტაპი).

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი საჭიროა შეიქმნას იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვანდ გაიზარდა თავდაპირველი აღარების შემთხვევაში და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევების, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი იზრდება თანხით, რომელიც ტრილია 12-თვალით მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისა.

სხვა დენიტორული დავალამებების რეზერვი იმურისება თანხით, რომელიც ტრილი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისა არსებობის მანძილზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი წარმოადგენს საკრედიტო დანაკარგების მიმდინარე ღირებულების აღნათურ-შეკრისის შეფასებას. იგი იზომება, როგორც სახელშეკრულების ფულადი ნაკადების ღირებულებისა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულება. რომელიც გამოითვლება სხვადასხვა სამომავლო კოონიშიკური სკემაზის დისკონტირებული აქტივების ფინანსური სპრინტი განაკვეთით.

დამატებითი ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის გამსაზღვრის შესახებ მოცემულია 33-ე შემთხვევაში, სადაც მოცემულია დეტალური ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ ხდება ინსტრუმენტების დაჯგუფება მათი კოლექტიურად შეფასების შემთხვევაში.

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი თვლილი „საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად“, როგორც მოხდა ერთი ან რამდენიმე მოვლენა, რომელთაც აქტი მნიშვნელოვანი გაელონა. მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მიუკონვება მუ 3 ეტაპის აქტივებს. საკრედიტო გაუფასურება მცირდება მოვლენების დაკარგებადი მონაცემებით:

- მსესხებლის ან კრედიტორის სერიზული ფინანსური პრიმერების;
- კონტრაქტის დარღვევა, როგორიცაა დეფოლტი ან ვადაფადაცილებული ვალიუტებულება;
- სესხის გამეტი მსესხებლის ფინანსური პრიმერების გამო მიღის გარკვეულ დაომობაზე, რის მსესხებლობასაც კრედიტორი სხვა შემთხვევაში ან განმიღებება;
- ფინანსური აქტივითვის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური პრიმერების გამო; ან
- ფინანსური აქტივის შექმნა დოდი ფასდაკლებით, რაც წარმოშობილი საკრედიტო დანაკარგის მარტივებით.

ზოგადი ან არის შესაძლებელი ფალკური ზარალის გამომწვევა მოცემის აღმოჩენა და ფინანსური აქტივის საკრედიტო გაუფასურება შეიძლება რამდენიმე მოვლენის კონტრინერებული მოქმედებით იყოს გამოწვეული. ყაველი სამურავისგვერდი თარიღითხვევის ბანკი აფასებს, არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ის სასკონი ინსტრუმენტები, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტების და აზომილია მორტანიზებული ღირებულებით ან ჩავალური ღირებულებით სრულ შემოსავალით.

სესხი ითვლება „საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად“, როგორც მსესხებლის ეძლევა შეღვათი მისი ფინანსური მდგრადირების გაუზრუნველების გამო, თუკი არ არსებოს დამატასტურებული ფაქტი, რომ დაომობის შედეგად სესხებულებით გათვალისწინებული ნაღდი ფულის არმიღების რისკი მნიშვნელოვანდ მცირდება და არ არსებობს გაუფასურების სხვა ნიშნები. ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, როგორც განხილება შედგათვის, მაგრამ არ ხდება მათი გამოყენება, აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს საკრედიტო რისკით გაუფასურების ასერი დამატასტურებული ფაქტი, დაფილტრის გამსაზღვრების ჩათვლით.

დაფილტრის გამსაზღვრება (იხ. ქვემოთ) გულისხმობს გაღის არ გადახდას, თუ გაღის გადახდა დაგვარდა 90 ან მეტი დღით.

პრეზიდენტის მანქი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცემულება)
(ასახვით ლაზე)

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული შეტყიდილი ან წარმოშობილი ფინანსური აქტები

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული შეტყიდილი ან წარმოშობილი ფინანსური აქტებით გაუფასურების შეფასება ხდება განსაზღვრულად, რადგან ასეთი აქტებით გაუფასურებული იყო თავდაპირველი აღიარების დროს. ამ აქტებისთვის მანქი ყველა ცვლილებას აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგების, როგორც ზარისას ყველა ცვლილებასთან ერთად, რომელიც აღიარდა მოუკია-ზარისას. ასეთ აქტებით გადატოვით ცვლილება გაუფასურების მოუკია წარმოშობის.

ვალდებულებათა შეუსრულებლობის (დეფოლტის) გამოსარჩევა

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის განსაზღვრების მიზნით უწდა განესაზღვრით, თუ რა არის დეფოლტი. დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მიზნით შეუსრულებელი საკრედიტო დანაკარგის 12-თვეან მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგის თუ არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგების დეფოლტის აღმაობის კომისიერების, რომელიც გაცემის ახდენს როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის სიდიდეების გაზიარებული ისე საკრედიტო რისკის მინიჭებულებაზე ზრდის გამოვლენაზე.

მანქი აღიარებს ვალდებულებების შეუსრულებლობას, ანუ დეფოლტის შემდეგ შემთხვევებში:

- ნებისმიერი მინიჭებულებანი საკრედიტო ვალდებულების 90 დღეზე მეტი ვადით გადაეცილება შესხებლის მნიშვნელი; ან
- შესხებლის სესხზე დანაკარგის რეზერვირების განაკვეთი, სეზ-ის მიხედვით, 30% ან მეტია; ან
- შესხებლის გადაცვანილია პრომლემური აქტების მიზნით განკუთვნილებამ; ან
- ნაკლებ საგარეულოა, რომ შესხებელის სრულად გადაუხადოს საკრედიტო ვალდებულება კაშპანიას.

დეფოლტი განსაზღვრულია ისე, რომ კარგად ასახოს სხევადასხვა ფინანსური აქტების მსახაუათებლები, იმის შეფასებისას, თუ რამდენად არსებობს იმის აღნაობა, რომ შესხებელი არ შეასრულებს საკრედიტო ვალდებულებას, მანქი ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ზარისხობრივ მაჩვენებელს. რაოდენობრივი მაჩვენებელი, როგორიცაა იმავე მარტინის სხვა ვალდებულების შესრულების ვადაცვაცილება და გადაუხდებობა, წარმოადგენს მთავრი მონაცემებს ასეთი ანალიზისთვის. მანქი დეფოლტის შესავარებლად იყრინს ინფორმაციის სხევადასხვა წყაროებს, რომელიც ან მანქის დონეზე შემუშავებელი, ან მოპოვებულია გარეშე წყაროებისან.

საკრედიტო რისკის მინიჭებულებაზე ზრდა

მანქი ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტების მინიჭებითის, რომელიც უკემდებარება გაუფასურების მოთხოვნის იმის შესაფასებლად, გაზიარდა თუ ან მინიჭებულებად საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, თუ საკრედიტო რისკი მინიჭებულებად გაზიარდა, მანქი გაზიარებს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის არსებობის მანძილზე და ან 12-თვეან მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის საუფასვრებელი.

30 დღანით ვადაცვაცილების შემთხვევაში ან თუ სესხზე დანაკარგის რეზერვირების განაკვეთი, რომელიც სეზ-ის მოთხოვნებითავა დადგენილი, 10%-მდე გაზიარდა, მანქი თვლის, რომ ადგილი ქვემდა საკრედიტო რისკის მინიჭებულებაზე ზრდას და აქტები გადადის გაუფასურების მოდელის შე-2 ეტაპზე, ანუ გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი აღიარებება როგორიც მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი არსებობის მანძილზე.

მანქის საღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას არ არის მისამიშენილი იმის დაშვება, რომ «დამაღი» საკრედიტო რისკის შემნებური აქტებების საკრედიტო რისკი მინიჭებულებად ან გაზიარებითავა ანგარიშების თარიღისთვის. შედეგად, მანქი ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტების მინტერინგს, რომელიც უფასურდება საკრედიტო რისკის მინიჭებულებად გაზიარდის შემთხვევაში.

დატაღური ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მინიჭებულებაზე ზრდის შესახებ მოცემულია 33-ე შენიშვნაში.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ეკონომიკური ანგარიშგებასთან არისტებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულული წლისათვის (გაგრძელება)
(ასამიშოა ლარში)

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის სარჩევის ფინანური მდგრადირეობის ანგარიშგებაში

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ფინანური მდგრადირეობის ანგარიშგებაში
წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- ამონტურიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანური აქტივებისთვის: როგორც აქტივების მიღლივი ღირებულებისას გამოიქვათ;
- თელად-სასქისო და ფინანური გარანტიის კონტრაქტებისთვის: როგორც რეზერვი; და
- როგორც ფინანური ინსტრუმენტი შეიცვალ როგორც ათვისებული, ისე აუთივისებული კომპონენტებს, კომპანიას ან აქციებისას დადგინოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის სქსის აუთივისებულ კომპონენტზე ათვისებული კომპონენტისგან განცალკევებულად: კომპანია წარმოადგენს ზარალის შეფასების ერთობლივ რეზერვის რიცვე კომპონენტისთვის, ერთამარტინ თამას ნაჩვენებია. როგორც ათვისებული კომპონენტის ერთობის სახელმისამართის დარღმულებისას გამოიქვათ. ზარალის რეზერვის სიკარისო შეფასება ათვისებული კომპონენტის საერთო თვალისაზე წარმოდგენია, როგორც რეზერვი.

ფინანური აქტივების მოდიფიცირება და დაიარების შემთხვევა

ფინანური აქტივების მოდიფიცირება ხდება მაშინ, როდესაც ხდება ხელშეკრულების იმ პირობებზე ხელასალი მოღამარაკება, რომლებც არ ეცნობინები ფინანური აქტივების ფულადი ნაკადების მომრაობის ან ხდება ამ ხელშეკრულების პირობების შეცვლა ფინანური აქტივების თავდაპირველი აღიარების მოქმედობან მითი გადახდის ვადის დადგომაშედე პერიოდში. მოდიფიცირების ზედაც ზარალის სახელშეკრულების ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან/და დროზე ყვითებია ან მოსალოდნელია მოსალოდნელი.

ბანკი ანგარიშის ხელასალ მოღამარაკებას იმ კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე, რომელთაც შეკვენათ ფინანური პირობებით, რათა მაქსიმალურად გაზიარდოს ამ თანხების ამოღება და მინიმუმამდე შეამციროს დეფოლტის რისკი. სქსის პირობები იცვლება იმ შემთხვევაში, როდესაც მშესხებლის ფულა შესაძლო მაღალისხმევის მიუწევდავად, გადახადა სათანადო თანხები ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობებით, ანგარიშის დეფოლტის დრიდი რისკი და მოსალოდნელია, რომ მშესხებლი შეასრულებს ახალ პირობებს. განსაღებული პირობები უმტკესილად გულისხმობს სქსის დაფარვის ვადის გადამტკლებას, ფულადი ნაკადების (ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდის) მომრაობის ვადების შეცვლას. მისაღები ფულადი ნაკადების თვალისას შემცირებას (ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდის) და სხვა პირობების შეცვლას.

ფინანური აქტივების მოდიფიცირებისას ბანკი აფასებს, თუ რამდენად იწვევს მოდიფიკაცია დაიარების შეწყვეტას. პარას პროცენტის თანხისად, მოდიფიკაცია იწვევს აღიარების შეწყვეტას, როდესაც მის შედეგად ხელშეკრულებაში ჩნდება არსებოւთა განსხვავებული პირობები. იმის დადგომაშიც, თუ შეცვლილი პირობები რამდენად არსებოւთა განსხვავდება თავდაპირველი ხელშეკრულების პირობებისგან, ბანკი შედეგელომაში იღებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ხარისხისრიცხვი ფაქტორი, როგორიცაა სახელშეკრულების თანხების მომრაობა, მოდიფიცირების შემდეგ აღნი აკტივურილებს მხოლოდ ძირი თანხისა და დაწერილ ძირზე პროცენტის გადახდების კატეგორიას, ვალუტის ან ხელშეკრულების მარის შეცვლას, სამოცულებელ განაკვეთის შეცვლას, გადახდის ვადის დადგომის, კოვანანტების დაწერილ მოღამარაზე კერძებს: თუ აღნიშნული ფაქტორი აღიარდ ან მოუთავს ანგარიში დალიღლებაზე (მოდიფიკაციაზე), მაშინ:
- რაოდენობრივი შეფასება ტანდემის დაწერილი თავდაპირველი პირობებით მოცემული სახელშეკრულება ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შედარებით განსაღებული პირობებით მოცემული სახელშეკრულება ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასთან. ამასთან, რჩევე თამა დასკანტრინირებული თავდაპირველი ფულებრიზ სამოცულებელ განაკვეთით. თუ მიმდინარე ღირებულებასთა სხვაობა 10%-ზე მეტია, ბანკი თვლის, რომ ახალი შეთამაშება არსებოւთა განსხვავდება თავდაპირველი შეთამაშებისგან, რაც იწვევს ფინანური აქტივის აღიარების შეწყვეტას.

იმ შემთხვევებში, თუ ხდება ფინანური აქტივის აღიარების შეწყვეტა, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისთვის ხდება რეზერვის ხელშეკრულების გაზიარება, რათა მოხდებ აღიარების შეწყვეტის დღეს აქტივის წინადა სამაღალი ღირებულების დადგომა. სხვაობა ამგვარად განსაღებულ სამაღალი

జయలక్ష్మి కొన్కా పూర్వికులు

კუმისლოდისარებულ ფანატიზმი პენარიტულობათან არჩევული შეკიმურებით
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულდებული წლისათვის (გაგრძელება)
(პასუხისმგებელი ლარწმი)

დირექტორებმასა და ახალი პრინცეპით ახალი ფონანსური აქტების რეალურ ღირებულებას შორის გამოიწვევს საჩვენებლის ან ზარალის მიღებას აღიარების შეწყვეტისას, ახალ ფონანსურ აქტების უზრუნველყოფა, რომელიც გაზომილია 12-თვეიან მოსალოდნერლი საკრედიტო დანაკარგის საფუძვლებზე, გარდა იმ იმურათი შემთხვევებისა, როდესაც ითვლება. რომ წარმოშობილ ახალი სესხი გაუფასერებულია საკრედიტო რისკით, ანისმული მეოთხდი გამოიყენება შეოღონდ იმ შემთხვევებში, როდესაც ხდება ახალი სესხის რეალური ღირებულების აღიარება შემისწერებულოვანი ფასტაკლებით განახლებული ნიმუშნალური ღირებულებით, რადგან ამ შემთხვევაში არსებოს დეკოდების მაღალი რისკი, რომელიც არ შემიტრდა მოდიფიცირების შედეგად. ბანკი მონიტორინგს უწევს მოდიფიცირებული ფონანსური აქტების საკრედიტო რისკს, რა მიზნითაც ავასტის რაოდენობით და ხილისობრით ინფორმაციას, როგორიცაა მავალითად, ინფორმაცია იმის შესახებ, ხომ არ ჩრდება შესქემებულ ვალიდურობულის სტატუსი ახალი პრინცეპის მიხედვით;

როდებაც ხდება ფინანსური აქტივის სახელმწიფო უღიერობის პორტფელის მიღებისას და ასეთი მოდერინიზება არ იწყება დაიარების შეწყვეტას, მაგრა აუგისტში, ხომ არ გაიზარდა მინისტრებისა და ფინანსური აქტივის საკრებულო რიცხვითა მატებითი აღიარების მომზადება.

ისეთი ფომასური აქტებების შემთხვევაში, რომელთა მოდიფიცირებაც მოხდა განკიც რესტრიტუტინაციის პლიტების ფარგლებში და აღნიშნულმა მოდიფიცირებას არ გამოიწვა აღიარების შეწყვეტა, დულოლტის აღმართობის შეფარგება ასახავს განკიც უნარს, მიუღის მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადები წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით წარსულისტურიზაციის ანალიზური მიმქვედების განმორცელებისას და, ასეთ ქცევითი ინდიკატორების გათვალისწინებით, მათ შორის, მსესხებლის გადახდების ისტორიისა, ხელშეკრულების მოდიფიცირებული/შეცვლილი მიზნების ფორმა, თუ საკრედიტო რისკი კლავ მიმშენელებულ დაღვილურად მოსალადნებელ მიმშენელობაზე თავდაპირებელი აღიარების მომენტში.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკრიზის ჩემბერის კლავებ შეფარგება ის ოფიციალით, რომელიც ტულია ანსერტობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკრიზისარჩევობის მანძილზეწარალის ტულია. გადაუხდელი ხესხების ჩემბერის რეზერვი როგორიც წესა, იზომება მოლიდ 12-თვითი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკრიზის საფუძველზე, როგორც ანსერტის იმის დამდასტურებული ფაქტი, რომ მსესხებლის გადახდის უმარი გაუმჯობესდა მოდიფიცირების შემდგომი, რაც იწვევს წარსულის საკრედიტო რისკის მინშენელოებაზერთის შემცირებას.

R&B/Fix

സൗംഖ്യാസ്ത്രിക അതിരുന്നേം - 2018 മുൻകണ്ട് 1 സിദ്ധാന്തങ്ങൾ

ჯაუჭით ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ პრეზიდენტისათვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)
(ასახვით ლაზარი)

- ამგარი ასახვით ბათილდება, ან მინიშვნელოვნად მცირდება მისაღლობელი შეუსაბამობა აღიარებასა თუ შეუსაბობის;
- ფინანსური აქტით შეადგინა ფინანსური აქტივების, ან ფინანსური ვალუტებულებების, ან თარიღები ჯაუჭით ნაწილს, რომელიც იმართება და ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე ბანკის დოკუმენტურებული რისკის მართვის ან ინვესტიციების სტრატეგიის შესაბამისად, და დაჯგუფების შესახებ იმფორმაციის წარმოდგენა შედა მომსახურისათვის მთა საფუძველზე ხარცივდება; ან
- იგი წარმოადგენს იმ კონტრაქტის ნაწილს, რომელიც მოიცავს ერთ, ან მეტ ჩართულ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს და ბაზა 39 "ფინანსური ინსტრუმენტები: აღარჩება და შეფასება" წესის იძლევა ერთიანი კომიშნირებული კონტრაქტი (აქტით ან ვალდებულება) რეალური ღირებულებით აისახის მოვნისა და ზარალი.

რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით აისახება მოვნა-ზარალისა და სხვა სრულ შემსახულებების გადაფასებისას წარმოქმნილი მოვნისა და ზარალის გათვალისწინებით. წმინდა მოვნისა ან ზარალი, რომელიც მოვნა-ზარალში აისახება, მოიცავს ფინანსურ აქტივები მიღებულ ყველა ღირებულებისა და სამრიცხელი შემსახულს და შეფის "სხვა მოვნისა და ზარალისა" და "საპროცენტო შემსახულის" ჯაუჭით მოვნა-ზარალის უწინიში.

დაფარების ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

დაფარების ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, მათ შორის, ინვესტიციები სავალი იმსტრუმენტებში წარმოადგენს არადენირებულ ფინანსურ აქტივებს გამსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით. ბანკი აქტი გამზირებულ და შესაბამისობა შეინახის აღნიშნული ფასითან ქაღალდები დაფარების ვადის დადგინმდევ. ამგარი ფასითან ქაღალდების ასახა ხდება ეფუქტური საპრიცხენტო განსკვეთის მეთოდის დაფარებული ამონტიზებული ღირებულებით, გაუფასურების დანაკარგების რეზიუმის გამოყლებით.

ის შემთხვევაში თუ ბანკი იმულებული იქნება დაფარების ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები (გამონაკლის სტერიფიური გარემოებების გარდა) დაფარების ვადამდე გაყიდვის, ან მოახდინოს მათი რეკლამირებული ამას მოედ კატეგორიაზე ეწეობა გადახდა და საჭირო გადახდა მათი რეკლამირებული გასაფიდად არსებულად. უფრო მეტიც შემცირებული ინი წლის გამსახულმანი ბანკის კორპულმა წესისმოწინი ფინანსური აქტივის კლიენტებისა და ფარების ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების სახით.

გასაყიდად განკუთხილი ფინანსური აქტივები

გასაყიდად განკუთხილი ფინანსური აქტივები, მათ შორის, ინვესტიციები კაპიტალში, წარმოადგენს არადენირებულ აქტივებს, რომელიც ან გასაყიდად არის გამოზნეული, ან არ კლასიფიცირდება რიგორუ (ა) სექსები და მოთხოვენები, (ბ) დაფარების ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, ან (გ) მოვნა-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები.

ბანკის მიერ ფლობილი, აქტიურ ბაზარზე კატეგორიზებული აქტივები კლასიფიცირდება გასაყიდად არსებულ ინვესტიციებად და ასახება რეალური ღირებულებით. რეალური ღირებულების ცვლილებით გამოწვეულ მოვნა და ზარალი აღიარდება სხვა სრულ შემსახულებში და კორელაცია ინვესტიციების გადახდების რეზიუმით. აღნიშნული არ ეხება არადენირებითი გაუფასურების დანაკარგებას. უფრო მეტიც საპრიცხენტო განსკვეთის მეთოდით გამოიყენებოდება საპრიცხენტო გარემოების, დაფარების შემსახულს და მონეთარულ აქტივებზე ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებულ მოვნისა და ზარალის, რომელიც მოვნა-ზარალში აისახება. ინვესტიციის გაყიდვის ან გაუფასურების შემთხვევაში, მნაბეჭდი ინვესტიციების გადახდასმის რეზიუმი დაგროვილი მოღიანი მოვნა ან ზარალი გადაკლასიფიცირდება მოვნა-ზარალში.

უცხოურ ვალუტაში არსებული, გასაყიდად განკუთხილი ფულადი აქტივების რეალური ღირებულება განისაზღვრება იმიც ვალუტით და ითვლება სამართლებული ერთობლის მოღიანობის არსებული გაცელითი კურსით. მოვნა-ზარალში ასახული უცხოური ვალუტიდან მოვნა და ზარალი აღიარდება ფილადი აქტივის ამონტიზებული ღირებულების საფუძველზე. უცხოური ვალუტის კონვერტაციით მიღებული სხვა მოვნა და ზარალი აისახება სხვა სრულ შემსახულებში.

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები კაპიტალში, რომელიც არ არის კოტიზირებული აქტიურ ბაზარზე და რომელთა რეალური ღირებულების გამსაზღვრა კურ ხერხდება, ფასდება თვითღირებულებით თითოეული

აგრეთვი ბანკი ქართუ

კომისიონის მიერაცხვისასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დამტკულებული წლისათვის (გაცილებება)
(მოსახლეთ ღამისში)

ანგარიშების პერიოდის დასასრულისათვის დადგენილი გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯის გამოკლებით.

სესხები და მოთხოვებები

სესხები და სხვა მოთხოვები (მათ შორის, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვები, კლიენტებზე გაცილების ხესხები და სხვა ფინანსური აქტებები) გამსაზღვრული ან ფაქტორული გადახდებით, რომელიც არ არის კოტიტული მოქმედ ჩახარუშე, კლიენტის ფინანსურული სესხები და მოთხოვები". სესხები და მოთხოვები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით ასახება ამორტიზებული ღირებულებით გვითხოვთ სამოცურაული განაკვეთის მოთხოდის გამოყენებით. სამოცურაული შემთხვევალი აღარებას გვეცილებარება ფაქტურის სამოცურაული განაკვეთის გამოყენებით გარდა ის მოკლევადამი მოთხოვების პრეცენტისა, რომელიც არ არის არსებითი.

ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები - 2018 წლის 1 იანვრის დღე

ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ნაწილი, რომელიც აგრეთვე მოიცავს ასწარმოებულ ძირითად კონტრაქტებს. ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტი მოიხსენის, რომ საკომიტესი ფულადი ნაკადების გარკვეული ნაწილი შეიცვლის ფულადის ფულილების შესაბამისად, თუ ეს ფულადი არ არის შეიცვლი კონტრაქტის რომელიმე მხარის მახასიათებელი;

- მისი ღირებულება იცვლება გარკვეულ საპროცესტო განაკვეთის, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასის, სასაქმარებლივ ფასის, უცნოური გაღმაცევის გაცელითი კუნისის, ფასების ან ტარიფების ინდენტის, საკრედიტო რეიტინგის ან საკრედიტო ინდენტის თუ სხვა აზაფინანსური ფულადის ფულილების შესაბამისად, თუ ეს ფულადი არ არის შეიცვლი კონტრაქტის რომელიმე მხარის მახასიათებელი;
- ის არ საჭიროებს წინასწარ წმინდა ინვესტიციას ან მოთხოვილი წმინდა ინვესტიციის თანა არის უფრო ნაკლები, ვიდრე ეს იქნებოდა სხვა იქმნებოდებოდა კონტრაქტისათვის, რომელსაც ასახავუგა ანალიტიკური რეაქტა საშარო ფაქტორების ფულილებებთან შინარეობაში; და
- მისი გასტუმრება ხდება მომავალ თარიღში;

ასწარმოებულ ძირითად კონტრაქტების ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები დამოუკიდებელ წარმოებულ ინსტრუმენტებად განიხილება, თუ ისინი აქტუალურების აზევების გამსაზღვრებას, რისკები და მისახაოსებლები არ არის ციფროდ დაკავშირებული ძირითად კონტრაქტების სისტემის ან აღრიცხება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღარებულ ფინანსური აქტებებისად.

ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

ფასს 9 კრძალავს პიმრიდეული ხელშეკრულებიდან ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტის გამოყენებას, როდესაც თავდაპირველი ხელშეკრულება მის მიერ რეგულირებადი ფინანსური აქტების ამდენად, მთელი პიმრიდეული ფინანსური აქტები კლასიფიცირდება შეფასების სამი კატეგორიიდან ერთ-ერთით. ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტის რეკლამირებისა და გადაფასებითი დაკავშირებით მეტი ინფორმაცია წარმოდგენილი შემომავალი 3.

ფინანსური აქტებების გაუფასურებელი

ფინანსური აქტებების გაუფასურებელის საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშების თითოეული პერიოდის შოლისათვის. ფინანსური აქტებები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტების თავდაპირველი აღარების შემთხვევაში არსებობს იმს მიმღებელი საფუძველი, რომ ერთი, ან რამდენიმე გარემოება გაცლინას აძღებს ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი ფულადი საბაზების შემოღინებაზე.

გასაყიდად ანსერტულ ინვესტიციებად კლასიფიცირებულ კაპიტალში ანაკოტირებულ ინვესტიციების გაუფასურებების მარტივების მარტივების და ითვლება ფასისანი ქაღალდის რეალური ღირებულების შეიმუშავებით, ან სანგრიძლივი შემცირება თვითონირებულებასთან შედარებით.

კულა სხვა ფინანსური აქტების შემთხვევაში გაუფასურების იმიტებური მასშტაბები მოიგავს:

- გამომშევების, ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან

ჯეუფი მანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებისასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცრძელება)
(მასშიმომ ღარისხ)

- ხელშეკრულების დარღვევის, რაც გულისხმობს პრიცენტის, ან მიზითადი თანხის გადახდისუნიკონისა, ან თავის არიდებას; ან
- პრიცენტის, ან მიზითადი თანხის გადახდელობის; ან
- შესხების გაცატრიქას, ან ფინანსურ რეიტინგიზეავის; ან
- ფინანსური სირთულეების გამო ფინანსური აქტივის მოუწყედი მაზრის გაუქმებას.

ფინანსური აქტივების გარკვეული კატეგორიის შემთხვევაში, მაგალითად როგორიცაა სესხები და მოთხოვნები, აქტივები, რომელიც ინდიკირებულია არ არ არის გაცატრიქებული, დამატებით ფასდება ჯერური გაცატრიქების თვალსაზრისით. სესხებისა და მოთხოვნების გაცატრიქების იმიტებური საფუძვლი მოიგონი მანკის წარსულ გამოყენების გადახდებით მიმართებაში, მორცეველი ფასდებადაცილებული გადახდების როგორით ზრდასა და ერთონული. ან დაცილობრივი კონკრეტური პრიცენტის თვალსაზრი ცელილებებს, რომელიც მიზანმიზურება ამოუღებლობისათვის.

ამორტიზებული დირექტულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაცატრიქება განისაზღვრება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსი დირექტულებისა და ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დირექტულების შეზრი.

თვალითირებულებით ასახული ფინანსური იმსტრუმენტების გაცატრიქების რეზერვი განისაზღვრება როგორც სხვაობა ფინანსური აქტივის საბალანსი დირექტულებისა და მსგავსი ფინანსური აქტივების უცადების მიმდინარე საბაზრი განაკვეთით დისკონტირებულ მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დაცუნამდელ დირექტულებას შეზრი. ასეთი გაცატრიქების რეზერვი არ ეჭვებობარება კარგებირებას.

ფინანსური აქტივების საბალანსი დირექტულება პირდაპირ მცირდება გაცატრიქების დანაკრებით, გარდა სესხებისა და მოთხოვნებისა, სადაც საბალანსი დირექტულება მცირდება გაცატრიქების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის, ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამორტიზელია იგი ჩამოიწერება სარეზერვი ანგარიშის გამოყენებით. ჩამოიწერილი დირექტულების შემდგომი აღდგენა კრედიტად ირგვება დანაკრების ანგარიშზე. გაცატრიქების რეზერვის საბალანსი დირექტულების ანგარიშის ცელილება აისახება მოგება-ზარალში.

ის შემთხვევაში, თუ ამორტიზებული დირექტულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაცატრიქების დანაკრების თანხის შემცირება აღიარების მომდევნო პერიოდში იმიტებული შემდებარებების დაუკავშირდება გაცატრიქების აღიარების შემდგამი მოცულებების, თავდაპირველად აღიარებული გაცატრიქების დანაკრები კორექტირდება მოგება-ზარალში ის იდენტობით, რომ ინვესტიციების საბალანსი დირექტულებაში გაცატრიქების რეზერვის კორექტირების თარიღისათვის არ გადაკარიშონ ის ამორტიზებულ დირექტულებას, რომელიც იწერილი გაცატრიქების ანაღიარების შემთხვევაში.

სესხის შეცვლადი პრიცენტით

სადაც შესაძლებელია, მანკი დოკუმენტის უზრუნველყოფის დასკუთხურების მსგავრისად მოახდინოს სესხის რესტრიტურიზაცია, ეს შესაძლება მოცემული გადახდის გრაფიკის გაზრდასა და ასაღი სესხის პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდგა წევისმიერი გაცატრიქება იანგარიშება თავდაპირველი რეზერვით საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, როგორც გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება გადავადაზულიდან. ხელმისაწვდომია შემდგენად განიხილობეს სესხებს რომელთა პირობები შეცვლად, რათა უზრუნველყოს ფულად კორექტირების შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწესება. სესხები კალად გამოიცვება ინდიკირებული ან ჯერურ შეფარებას გაცატრიქების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

ჩამოწერა

სესხებისა და ავამშენების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაცატრიქების დანაკრების რეზერვის გამოყენებით. სესხები და ავამშენები ეჭვებობარება ჩამოწერას ის შემთხვევაში თუ ხელმისაწვდომია ამორტიზა კლიუნტის მიმართ მოთხოვნების ამოღების ცელის შესაძლებლობა. წინა პერიოდის ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაცატრიქების გაქოთვით და კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალში აღდგენის პერიოდში ასახება.

ჯილდო ბანკი ქართუ

კომისიონის მიერ გამომსურ ანგარიშებისთვის არჩევული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცემელის)
(ასახვით ლარი)

ფინანსური აქტივების აღიარების შემთხვევა

ბანკის ფინანსური აქტივების აღიარება შემთხვევა, როდენაც აქტივების ფულადი სახსრების მიღწეოს უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამიტენება, ან თუ ჯერა სხვა საწარმოში გადასცემის ფინანსური აქტივებს და შესაბამისად აქტივის ფლობისთვის დაკავშირებულ შინიშვნელოვან რისკებსა და შემთხველებს. თუ ბანკი არც გადასცემის და არც იტენებს აქტივის ფლობისთვის დაკავშირებულ შინიშვნელოვან რისკებსა და შემთხველებს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლი, იგი აღიარებს აქტივის შემარჩენებულ მომაწილეობას და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას შესაძლო გადასახდელი თანხის იდენტობით. იმ შემთხვევაში თუ ჯერა იტენებს გადაცემულ ფინანსური აქტივის დაკავშირებულ შინიშვნელოვან რისკებსა და შემთხველებს, იგი აგრძელებს ფინანსური აქტივის და მიღწეული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი ხელშემოს აღიარებას.

ფინანსური აქტივის მოლიანობაში აღიარების შემთხვევისას, აქტივის სამაღამის ღირებულებისა და მიღწეული თუ მისაღება ან ზღუდული მიერთება და სხვა სრულ მოვალე-ზარალი აღიარებული და კაპიტალში დაგროვილი მოვალის ან ზარალის ჯამი შეირჩევა კეცემდებარება აღიარებას მოვალე-ზარალი.

ფინანსური აქტივის აღიარების შემთხვევისას, გარდა მოლიანი შემთხვევისა (მდგალობად, როდენაც ჯერა ინარჩუნებს უფლებას გამოისყოფოს გადაცემული აქტივის ნაწილი, ან როდენაც ინარჩუნებს გარკვეულ მომაწილეობას აქტივის, გარდა იტენი მომაწილეობისა, რომლის შედეგად ჯერა მორითადაც ინარჩუნებს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ფულა რისკსა და შემთხვევას და შესაბამის კონტროლს). ჯერა ანარიტებს ფინანსური აქტივის აღიარების შემთხვევამდე არჩევულ სამაღამის ღირებულების გადაცემისას არჩევულ შემარჩენებული წილისა და იმ ნაწილის რეალურ ღირებულებებს შეირჩევა რომლის აღიარებაც შეწყდა. აქტივის იმ ნაწილზე, რომლის აღიარებაც შეწყდა, გადამარტილებულ სამაღამის ღირებულებისა და ამ საწილისთვის მიღწეულ მოლიან ან ზღუდული მიერთება შეირჩევა, სხვა სრული მოვალე-ზარალის ანგარიშიში ასახული ნებისმიერი დაგროვილი მოვალის თუ ზარალის გათვალისწინებით, უნდა აღიარდეს მოვალე-ზარალი. დაგროვილი მოვალის ან ზარალი რომელიც აღიარებულია სხვა სრული მოვალის ზარალის ანგარიშიში უნდა გადამარტილდეს აქტივის შემარჩენებულ ნაწილისა და იმ ნაწილის შეირჩევა რომლის აღიარებაც შეწყდეთ.

ფინანსური ვალდებულებები და გამოშეცემული წილომრიცვი იმსტრუმენტები

კლასიფიკაცია ნების ან კაპიტალის სახით

ჯერას წევრის მიერ გამოშეცემული სესხი და წილომრიცვი იმსტრუმენტები კლასიფიკირდება როგორც ფინანსური ვალდებულებები ან კაპიტალი კონტრაქტით გათვალისწინებული პირობების არხის, ფინანსური ვალდებულებისა და წილომრიცვი იმსტრუმენტების განმარტებიდან გამომდინარე.

წილომრიცვი იმსტრუმენტები

წილომრიცვი იმსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც აღატურებს ჯერას აქტივების სარჩევ წილს, კული ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ ჯერას მიერ გამოშეცემული წილომრიცვი იმსტრუმენტი აღიარების ჰეთმონარება მიღწეულ შემთხველების ერთიდ გამოშევის ხაზების გამოკლებით.

კონსისტენტული იმსტრუმენტები

ჯერას მიერ გამოშეცემულ კონსისტენტულ იმსტრუმენტების შემსვალი ნაწილები ცალკე კლასიფიკირდება როგორც ფინანსური ვალდებულებები და კაპიტალი კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გამოშევის დღის ვალდებულებების კონსისტენტის წილომრიცვი დარღვეულება განმარტებული მდგრად არაკონკრეტირებადა იმსტრუმენტისთვის ნაწილზე მიტხვდა სამომარტინო განკვეთით, ეს თამა უცდებური საერთოებით განკვეთის მეთოდის საშუალებით ამორტიზებული ღირებულებით აისახება როგორც ვალდებულება სანამ დაიფრენა კონკრეტულისა, ან გადაიხდება იმსტრუმენტის დაფურივის თარიღისათვის. დაფურივის შემდეგ ან იმსტრუმენტის დაფურივის ვადის დადგომის დღის წილომრიცვი კონსისტენტი გადადის გაუმარტინებელ მოვალეში.

გონის ბანკი ქართუ

კომისიური მინისტრის მინისტრებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (ფარმაცევტიკა)
(მიმღები ლარში)

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულება არის კონტრივჭით ნაკისი ვალდებულება, რომელიც ითვალისწინებს სხვა პირისთვის ფულის ან სხვა ფინანსური აქტების გადაცემას ან ფინანსური აქტების თუ ფინანსური ვალდებულების გაცემას ისეთი პირობებით, რომელიც პიტინგურად არასასურველია შანკისთვის, ან ისეთი კონტრაქტი, რომელიც მაგარიშნირება მისდომის მოხდება შანკის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტით და რომელიც არის არასასურველი კონტრაქტი, რომლის მიხედვით მანკი ვალდებულია ან შეიძლება ვალდებული გახდეს, პირი მასწოდის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტის ცვლადა რაოდენობა ან წილობრივი კონტრაქტი საკუთარ კამტებაზე, რომელიც არარიშნირება მოხდება ან შეიძლება მოხდეს შანკის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტის ფიქტურებული რაოდენობის სამაცევლიდ უდინოს (ან სხვა ფინანსური აქტების) ფიქტურებული რაოდენობის გადახდის გარდა სხვა გზით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩატვა კონტრაქტი ბანკების გასაცელელად აუზიმებს ურთიერთვაჭიროვის დეპოზიტებს. მართლია, ამგვარი დეპოზიტები სამართლებრივი დამოუკიდებელი მაგარიშნია, იმინ ჯერდება და აღირებება, როგორც ერთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი (სავალუტო სეპა) წმინდა ღორებულების საფუძვლის, თუ (ა) დეპოზიტები ერთდროულად და ერთმანეთის გათვალისწინებით გაიხსნა, (ბ) მათი კონტრაქტი ერთი და ოფიციალურად დაუკავშირდება რიცხვი ერთი და ოფიციალურად (დ) ან არსებობს ტრანზაქციების გალაციურ სტრუქტურიების საფუძველი, თუ ეს ტრანზაქციები შეიძლება ერთ ტრანზაქციადაც გამოიყენებოდეს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველ აღიარებას გეცემდებარება რეალური ღორებულებით გარიგების დადგინის დღისთვის და შესაბამისად გადაფიქტება ხდება ფიცელი სამართლის მერიონის დასასრულისთვის არსებული წარმოები ღორებულებით.

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი აღირებება აქტებით, თუ მისი რეალური ღორებულება დადგებითია და, აღირებება ვალდებულებად, თუ მისი რეალური ღორებულება უარყოფითა. ინსტრუმენტის ბუნებრივ გამომდინარე, მისი რეალური ღორებულების ცვლილება მოგება-ზარალის შედის, როგორც წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის მოგება(ზარალი) ან უკონფიგურებული განმოწყვეტილებული ისერივიტის მიღებული მოგება(ზარალი).

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები, ბანკებისა და კოიენტების დეპოზიტების, ნახესების სახსრების, სუბსიდიანირებული სექსებისა და სხვა ვალდებულებების წათვლით, თავდაპირველად ასახება რეალური ღორებულებით გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოყენებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები, შესაბამისად, ამორტიზებული ღორებულებით აღირებება უფასებრი საპროცესო განაკვეთის შემთხვევის გამოყენებით საპროცესო ხარჯის აღიარების პარალელურად ფასებრი მოგების საფუძველზე.

უფასებრი საპროცესო განაკვეთის შემთხვევი, წარმოადგენის შეთანხმა, რომელიც უფასებრა ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღორებულებას და რომლის სამაცევლით საპროცესო ხარჯი ნაწილდება შესაბამის ექივილზე. უფასებრი საპროცესო განაკვეთი წარმოადგენის განაკვეთის, რომელიც თავდაპირველ აღიარებისას ზურგის მოვალეობებით ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღორებულებამდე ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი გადის განმალებაში (სადაც მართვულია), ან თუ მისაღებია, უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შემთხვევა

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს, როდენაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებოთად გამოსვალება წინამდებოლისგან. ასეთ დროს ხდება შეკველილი პირობების საფუძველზე ასაღი ფინანსური ვალდებულების აღიარება მისი რეალური ღორებულებით. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღორებულებასა და გადახდით ანაზღაურებას შორის აღიარება მოგებაში ან ზარალში. გადახდილ

ასეთი ბანკი ქართუ

კომისილიდირექტულ ფინანსურ პრეზიდენტისთვის არსებული შემოწმები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცილენება)
(ასახვით ლარიში)

ანზღაურებაში უნდა შევიდეს, თუ ასეთი არსებობს, გადაცემული არაფინანსური აქტებები და ნაკისი ვალდებულება, მათ შორის, ასაღი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულება.

თუ ფინანსური ვალდებულების ცვლილება არ აღირება როგორიცაა აღიარების შეწყვეტა, მაშინ გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორიცაა ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის გამსაღლებამან ამორტიზიდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ფინანსური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ცვლადანაკვეთისთვის ფინანსური ვალდებულების შემთხვევაში, მოდიფიცირებით გამოყენებული შედეგის ან ზარალის გამოთვლელად გამოყენებული თავდაპირველი ფინანსური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირდება ისე, რომ მასში ასახოს მოდიფიცირების მიმერქმა აჩვებული საბაზო პირობები. გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორიცაა ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის გამსაღლებამან ამორტიზიდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ფინანსური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წევეტს, როდენაც მისი პირობები იყვნება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებოთავ გამსხვავდება წინანდელისგან. ასეთ დროს ხდება შეცვლილი პირობების საფუძველზე ასაღი ფინანსური ვალდებულების აღიარება მისი რეალური ღირებულებით. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანზღაურებას მოიხსენიერება ან ზარალში.

გადახდილ ანზღაურებაში უნდა შევიდეს, თუ ასეთი არსებობს, გადაცემული არაფინანსური აქტებები და ნაკისი ვალდებულება, მათ შორის, ასაღი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულება. თუ ფინანსური ვალდებულების ცვლილება არ აღირება როგორიცაა აღიარების შეწყვეტა, მაშინ გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორიცაა ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის გამსაღლებამან ამორტიზიდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ფინანსური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

გადასხდებული ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ კლიენტების დამტკიცებები და სუმორდინირებული ხელშემცირება

ფინანსური ვალდებულების მოიცავს გადასხდებულის ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ, კლიენტების დამტკიცებასა და იმ სუმორდინირებულ სესხებს, რაც წარმოადგენს ბანკის აღმული სესხებით დაყინვანისების წერტილს. ფინანსური ვალდებულების თავდაპირველად ასახება რეალური ღირებულებით, პირდაპირი ტრანზაქციის სარგების გამოყლებით. შემდგომი ფინანსური ვალდებულების ასახება ამორტიზებული ღირებულებით, ფინანსური საპროცენტო განაკვეთის მეოთხეის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ფინანსური უკუდების საფუძველზე.

საკუთარ ინსტრუმენტი

საკუთარ ინსტრუმენტი წარმოადგენს წესისმიერ კონტრაქტს, რომელიც აღასტურებს ბანკის აქტივების ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოყენების შემდეგ, ბანკის მიერ გამოშენებული საკუთარ ინსტრუმენტი აღიარებას გვერდებარება მიუტოველ სახსრებთან ერთად გამოშენების ხარჯების გამოყლებით.

გადატული გარანტიები და სესხის გაცემის ვალდებულებები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი არის კონტრაქტი, რომლის მიხედვით ბანკი ვალდებულია, განახორციელოს წინასწარ დადგენილი გადახდები მისი მფლობელისათვის გაწეული ზარალის ანზღაურების მიზნით, თუ დადგენილი მოვალე არ ფარავს გადახდის ვალდებულების ვადის დადგომის შემთხვევაში საფლავი ინსტრუმენტის პირობების შესაბამისად. სესხის გაცემის ვალდებულება არის კრედიტის გაცემის დამტკიცებული გარანტია წინასწარ გამსაზღვრული პირობებით.

ფინანსური გარანტიები და საბაზო ნაკლები განაკვეთის სესხის გაცემის ვალდებულებები თავდაპირველ აღასტურება უკემდებარება რეალური ღირებულებით. შემდგომ ისინი იზომება ფასს 9-ის მიხედვით

პრეზიდენტის მინისტრის ქართული

კომისიის მინისტრის ანგარიშების სახით აღიარებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაერტყოფა)
(მასშიმათ ღამის)

განსაზღვრული დანაკარგის ანგარიშებისა და თავდაპირველი აღიარებული თამასის (შესაბამის შემთხვევაში, ფასს 15-ის პრინციპებით აღიარებული ჯამური შემთხვევის გამოკლებით) სხვაობას შორის უსერტებით.

ბანკს მოგება-ზარალის ანგარიშის რეალური ღირებულებით ასხული სახის გაცემის ვალდებულებები გადატებული არ აქვთ.

სხვა ფულად-სახის გარანტიების შემთხვევაში, ბანკი დანაკარგის ანგარიშების აღიარების ფასს 9-ის შესაბამისად.

გადატები გარანტიები და სესხის გაცემის ვალდებულებები - 2018 წლის 1 იანვრის დღე

ბანკის მიერ გაცემული ფინანსური გარანტიები თავდაპირველ აღიარების უკვემდებარება რეალური ღირებულებით, ხოლო თუ ისინი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებულად არ ითვლება. შემდგარიში იზომება შემდგენერალის უსერტებით:

- კონტრაქტით ნაკისრი სესხის გაცემის ვალდებულობის მოცულობა ნასს 37 - რეზერვით, პირობითი ვალდებულებით და პირობითი აქტივების მიხედვით; და
- თავდაპირველი აღიარებული თამას (შესაბამის შემთხვევაში, შემთხვევის აღიარების პილიტიკის თანახმად აღიარებული ჯამური ამორტიზაციის გამოკლებით).

თვალი

თვალი ფინანსურად ითვლება მაშინ, როდესაც თვალის პირობებით მცირობელობისთვის დაკავშირებული არის მიერთოდა ფერად ფერად სარგებელი და რისკი გადავიდა მოიგორეს. ფერად სხვა სახის თვალი ითვლება საოპერატო თვალად.

ბანკი როგორც მეუღლე

საოპერატო თვალის გადახდები ხარჯად აღიარდება წრფილი მეთოდით თვალის მოქმედების პერიოდში. საოპერატო თვალის გაფორმებისას გაწეული საწყისი პირდაპირი დანახარჯები ემატება თვალით გადატები აქტივის საბალანსო ღირებულებას და აღიარდება წრფილი მეთოდით თვალის მოქმედების პერიოდში.

ბანკი როგორც მომულებელი

საოპერატო თვალის გადახდები ხარჯად აღიარდება წრფილი მეთოდით თვალის მოქმედების პერიოდში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც თვალით არ მოისწოდა აქტივიდან მიღებული კუნძული სარგებლის მიმსარებების დროით ხელში სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკავ წარმოადგენს. საოპერატო თვალიდან წარმოქმნილი პირობითი გადასახდელები ხარჯად აღიარდება მათი გაწეული პერიოდში.

საოპერატო თვალის განაფირმებლად შედაგათვების მიღწევის შემთხვევაში, ამგარი შედაგათვები აღიარდება ვალდებულებად. შედაგათვების მიღწევის სარგებელი წრფილი აღიარდება, როგორც საოპერატო ხარჯის შემცირება, აღნიშნული არ ეხება ისეთ შემთხვევებს, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკავ წარმოადგენს თვალით მიღწეული აქტივის კუნძული სარგებლის მიხმარების ვადას.

დასაკუთრებული ჭრები

გარკვეულ გარემოებების აქტივების დასაკუთრება ხდება კრიტიკის გადაუხდელობის შემთხვევაში. ჯავაჟი დასაკუთრებულ ქონებას განიხილავს, როგორც დეფოლტის მდგრამსრულობაში მყოფ სესხის თანხმის ამგარისწორების ფორმისა და თვლის, რომ იყო არის მიზნების ჩვეულებრივი მიმდინარეებისას შესყიდველი და გასაყიდვად განკუთვნილი აქტივი. დასაკუთრებული ქონების თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალური ღირებულებით, შემდეგ კი - საბალანსო ღირებულებისა და რეალური ღირებულების გამოკლებული გაყიდვის ხარჯებს მორის უმცირეს ღირებულებით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კომისიონის დოკუმენტის მიხედვით არსებული შენიშვნები:
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცრმულის)
(ასამისმათ ღარის)

უზრუნველყოფა

ბანკი უზრუნველყოფის იმპერიალისტური კალეგიულურების, საქონიშვილის მიხედვით, ჩვეულებრივ, უზრუნველყოფა გულისხმობის კლიენტის აქტივების გრიფინობას და ბანკის აძლევს ამ აქტივების მომხმარებელების უფლებას, როგორც არსებული, ასევე მომავალი ვალიურულებებისთვის.

მიწოდება საშუალებები

მიწოდება საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება ფასების მათი შესყიდვის ფაქტურით ხარჯების დაყრდნობით, რომელიც მოიცავს მათი შესყიდვის ფასს, შესყიდვის არასაზღაურებად გადასახადს და ნებისმიერ მიწოდების დაკავშირებულ ხარჯს, რომელიც უზრუნველყოფა უკავირდება აქტივის სამუშაო მდგრამარტინი მოვალეს და დანიშნულებისამებრ გამოსავარსებლად განთავსებას. თავდაპირველი აღარების შემდეგ მიწოდება საშუალებები წარმოდგენილია ისკრიფტით ღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოყენით, ასეთი არსებობის შემთხვევაში.

ცვეთის აღარება ხორციელდება აქტივების ღირებულების ან გადავასების ხარჯების ჩამოწერის მიზნით (გარდა უპირობოდ ფლობილი მიწებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობისა) მათი სასაჩვენებლო მოხსნების პერიოდის ნაწილი ღირებულების გამოყენებით წრფილი მოთხოვის გამოყენებით. აქტივების სასაჩვენებლო მოხსნების ფაზის, ნაწილი ღირებულებისა და ამორტიზაციის მეთოდის გადახვდება ხორციელდება თოთვეული სამარტინებით პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებების ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით შედეგი წლიური განაკვეთების გამოყენებით.

| | |
|------------------------------------|---------|
| შემოწები და სხვა უძრავი ქონება | 2%-3% |
| ავეგი და ოფისის მოწყობილობა | 10%-20% |
| სოფისუ და კომისუტებული მოწყობილობა | 10%-33% |
| სხვა | 5%-20% |
| არამატერიალური აქტივები | 10% |

მიწა ან ცეკვებულებება ცვეთა.

თვალით არარელი მიწოდება საშუალებების გაუმჯობესებაზე ცვეთა ითვლება მათთვის დაკავშირებული თვალით არარელი აქტივების სასაჩვენებლო მოხსნების პერიოდის მიხედვით. რემონტისა და გაუმჯობესების ხარჯები ასახება განვითარებასთან და მოკუთხმება საოპერისით ხარჯების ან უკემდებარება კაპიტალიზაციის თუ არსებობს ამის საკმარისი საფუძველი.

მიწოდება საშუალებების ერთეული ჩამოიწერება წევალიზაციისას, ან იმ შემთხვევებში თუ მათი გამოყენების შედეგად ამ ივარაუდება მომავალი კუნიმიკური სარეცენის მიღება. მიწოდება საშუალებების ერთეულების ჩამოიწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას წევალიზაციის შედეგად მიღებულ წილდა ფულად სახსრებისა და აქტივის სამაღალი ღირებულებას შერჩის, რომელიც ასახება მოგებაზარალსა და სხვა სრულ შემთხვევებში აქტივის წევალიზაციისას.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხსნების ფაზის, აღირებება თვალითარებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურებების დამატებების გამოყენებით. ამორტიზაციის განვითარება წარმოიქმნება წრფილი მოთხოვის საფუძველზე მათი ცესპლუათაციის ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასაჩვენებლო მოხსნების ფაზის და ამორტიზაციის მოთხოვის გადახვდება ხორციელდება თოთვეული სამარტინებით პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებების ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით.

არამატერიალური აქტივების აღარების შენდება

არამატერიალური აქტივის აღარება წევება წევალიზაციისას, ან იმ შემთხვევებში თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად ამ ივარაუდება მომავალი კუნიმიკური სარეცენის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოიწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას წევალიზაციის შედეგად მიღებულ წილდა

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კომისიონიდან უმარტივებელი ანგარიშგებასთან ასებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დაიწყულებული წლისთვის (გაერმელება)
(მასშიმომ ღამიში)

უკულად სახსრებისა და აქტივის სამაღალი ღირებულების შერიც, რომელიც ასახება მოგება-ზარალისა და
სხვა სრულ შემოსავლების აქტივის აღიარების შეცდებისას.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება უკულადის გარდა

უკულად სამაგრიში პერიოდის მიღლის ჯგუფი განიხილავს მორითად საშუალებებსა და არამატერიალურ
აქტივებს, ამ აქტივების გაუფასურების იმუტებური მიწოდებების გამოყენების მიზნით. ასეთი მიწოდებების
არჩევამის შემთხვევაში, აქტივის ანაზღაურებიდან ღირებულება შეფასდება გაუფასურების მასშტაბების
განსაზღვრისათვის (ასეთის არჩევამის შემთხვევაში), იმ შემთხვევაში, თუ მეტობელისა ინდივიდუალური
აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა, ჯგუფი გამსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების წარმომქნევი
ურთელის ანაზღაურებად ღირებულება, რომელსაც განვითარებენ აქტივი, განაწილების მართებული და
თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში კორპორატული აქტივები ასევე წაწილდება
უკულადი სახსრების წარმომქნევი ინდივიდუალურ ერთეულზე, ამ ამ ერთეულების უფრო პათარა
ჯგუფშიც, რომელთა მართებული განაწილების საფუძვლი არსებობს.

განუაზღვრელი სამაგრებლი მოხსენენის ვადის შესრულების აქტივები და მოხსენებლად
ხელმიწივობისები არამატერიალური აქტივები გაუფასურებაზე მოწოდება წლიურად და ასევე იმ
შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მათი გაუფასურების რაოდენობის შემთხვევაში.

ანაზღაურებადი ღირებულება არის უმეტესი, ერთი მხრივ, რეალურ ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების
სხვამისა, და, მეორე მხრივ, გამოყენებადი ღირებულებას შერიც, გამოყენებადი ღირებულების შეფასებისას
სამომავლი უკულადი ნაკადები მიმდინარე ღირებულებამდე დასკანტირდება არსებული საპროცენტო
განაკვეთით გადასახადების გამოყენებით, რომელიც ასახეს დროში უკულის ღირებულების მაზრისეულ
შეფასებას და აქტივებისათვის დამსახატებელ იმ რისკებს, რომელთა საფუძველზე სამომავლი უკულადი
ნაკადების კორექტირება არ მომხდარა.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ამ უკულადი სახსრების წარმომქნევილი ერთეულის) გამოყენებადი
ღირებულება მის სამაღალი ღირებულებაზე მკლება, აქტივის (ამ უკულადი სახსრების წარმომქნევილი
ერთეულის) სამაღალი ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე, გაუფასურების
დამაკარგები აღიარებას უკეთესებარება მოგებასა და ზრალი, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის
წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით. ასეთი შემთხვევაში გაუფასურების დამაკარგები ასახება,
როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

გაუფასურების გაუმტების შემთხვევაში აქტივის (ამ უკულადი სახსრების წარმომქნევილი ერთეულის)
სამაღალი ღირებულება იზრდება გაუტესტილი თანხით ისე, რომ გაზრდილი სამაღალი ღირებულებამ არ
გადაკარგი ნარჩენ ღირებულების, რომლის აღარების ადგილი უკეთესა იმ შემთხვევაში, თუ წინა წლებში
აქტივის (ამ უკულადი სახსრების წარმომქნევილი ერთეულის) გაუფასურების დამაკარგების აღიარება არ
განხორციელდებოდა. გაუფასურების დამაკარგების გაუტესტისა დაუფასურებული გადაფასების შემთხვევაში, თუ
შესაბამისი აქტივი არ ასახება გადაფასებული ღირებულებით. ასეთი შემთხვევაში გაუფასურების
დამაკარგების აღდგენა განიხილავ როგორც გადაფასების ზრდა.

გადასახადები

მოვალის გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასამეტე მოგებიდან. დასამეტე მოგება განსხვავდება
წმინდა მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში.
კონკრეტულ ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც უკეთესებარება დამეტების ან
გამოქვეთვის წინა წლებში და აღრიცხვე იმ ხარჯებს, რომელიც სერობა არ უკეთესებარება დამეტების ან
გამოქვეთვას. ჯგუფის მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოგრიშებულია იმ საგადასახადო განსკუთით,
რომლიც მოქმედებდა სამაგრიშის შემოთხოვის პერიოდისათვის.

ჯერული ბანკი ქართუ

კომისიონის უფლისვერ ანგარიშებისას ან ასებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაერტყობა)
(სამიზნო დაწინ)

გადავადებული გადასახადი სამიზნო კომისიის კომისიურ ანგარიშების ასახული

გადავადებული გადასახადი სამიზნო კომისიის კომისიურ ანგარიშების ასახული აქტივების და ვალდებულებების ნაჩენებ ღირებულებით სხვაობაზე შესაბამის დასტურ მაჩვალი, რომელიც გამოიყენება დასამუშავი მოვების განვითარებისათვის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩეკელის აღიარება ექვემდებარება კველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება იმდენად, რამდენიმდევ არსებობს საფუძვლის მოღლივი იმისა, რომ იარსებებს დასამუშავი მოვება, რომელიც გამოიყენება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობა. აქტივების და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი განხსნევება გამოიწვევლა გუდგვილის, ან აქტივების და ვალდებულებების პრეცედენტი აღიარებითი იმ იპერაციებში (საწინიშვილის გართიანების გარდა), რომელიც ზემოქმედებას არ ახდენს როგორც საგადასახადო მოვებაზე ასევე ბულალტრულ მოვებაზე.

სხვა აქტივებთან დაკავშირებული გამოსაქვითი დროებითი სხვაობებიდან წარმოქმნილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება, თუ საგადასახადო მოვება დროებითი სხვაობის მოვების უთილიზებისათვის საფუძვლიდა საკმარისი იქნება და ამავ მომავლში ამ დროებითი სხვაობის რეზიუმეს წარმოქმნა იყარაუდება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების სამაღალი ღირებულება ექვემდებარება გადახედვას ყოველი საანგარიშებით პერიოდისათვის და მცირდება იმდენად, რამდენიმდევ აღარ არსებობს საემარისი დასამუშავი მოვების მოღლივი, რომელიც გამოიყენებული იქნება კველა აქტივის ან აქტივების ნაწილის აღსაღებად.

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები აღიარებება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების განაკვეთის ან აქტივის რეალუზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის საფუძველზე (საგადასახადო კამონმდებლობა), რომელიც ძალიში შევიდა საანგარიშებით პერიოდის ბოლოსისათვის.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფახვა ასახება საგადასახადო შედეგებს, რომელიც მოვება საანგარიშებით პერიოდის ბოლოს ჯურის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების სამაღალი ღირების აღდგენს, ან დაფარება.

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახელმის

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადი ასახება მოვება-ზარალში, გარდა იმ შემოხვევებისა, როდესაც ის ასახება სხვა სრულ მოვება-ზარალში, ან პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემოხვევაში მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე ასახება შესაბამისად სხვა სრულ მოვება-ზარალში, ან პირდაპირ კაპიტალში.

2018 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა დამტკიცა კანონი კომისიების მოვების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ასევე, ციონილია, როგორც კომისიების დამტკიცის ესტურული მოდელი), რომლის მიხედვით დამტკიცი ხდება არა დასამუშავი მოვების მიღწევის, არამედ მისი განაწილების მომენტში.

კომისიების მოვების დამტკიცის ახალი სისტემა მოვების გადასახადისგან გათვისუფლებას არ გულისხმობს. მასში დამტკიცი უმრავლოდ გადატანილია მოვების მიღწევიდან მათ განაწილებამდე; ანუ დამტკიცის ობიექტი განაწილებული მოვება, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის გამსაზღვრებით, განაწილებული მოვება ანის აქტივებზე დოკუმენტის სახით განაწილებული მოვება, თუმცა, მოვების განაწილებად ითვლება ზოგიერთი სხვა ტრანზაქცია, მაგალითად, საერთაშორისო ტრანზაქცია დაკავშირებულ პირების შორის ან/და გადასახადისგან გათვისუფლებულ პირებთან საგადასახადო მიზნებისათვის. გარდა ამისა, გადასახადის იმიტები ასევე მოიცავს ხარჯებას თუ სხვა გადახდებს, თუ ისინი არა დაკავშირებულ პირის კუთხომითურ საქმიანობასთან, საქონლისა და მოსახურების უფასოდ მიწოდებას და ზედმეტად დიდ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

თუ 2008-2016 წლებში გაუნაწილებელი მოვება 2019 წლის ან შემდგრო წლებში გამნილდა, შესაძლებელია მათზე გადახდილი მიმდინარე გადასახადის დამტკიცება.



ჯგუფი ბანკი ქრისტე

კომპოლიტორებულ ფინანსურ ანგარიშგებისთვის არჩევული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დახრულებული წლისათვის (გაცემელის)
(ასამიშით ღიანი)

დოკუმენტების გადახდისგან წარმომადიდო მოგების გადასახდი აღირებება ხარჯად დოკუმენტების
გამოცემადების პერიოდში, მათი გადახდის თარიღის თუ მერიტოდის მიუხედავად.

კანონი ძალაში შეეღია 2016 წლის და ყველა პირის შემთხვევაში. ფინანსური იმსტიტუტების გარდა (მანკები,
სადაზღვევი კომისიები, მიკროსაბიუნისო ორგანიზაციები, ლიმიტები), ერცელდება 2017 წლის 1 იანვრის
შემდეგ დაწესებულ საგადასახდო პერიოდებზე. ფინანსური იმსტიტუტების შემთხვევაში, კანონი
თვლასისულია მაღიმ უნდა შესულიყო 2019 წლის 1 იანვარს. 2018 წლის 27 დეკემბრის საქართველოს
პარლამენტმა კანონის ძალაში შესვლის ვადა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადაწია.

საქართველოს აუცი გამარის სხვა გადასახდები, რომელიც განისაზღვრება ჯერ ის საქმიანობიდან გამომდინარე, ეს გადასახდები მოგება-ზარალის კომისიონირებულ ანგარიშის ასახება როგორც სამკერავით ხარჯების ნაწილი.

რეზერვები

რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯერაც აქცი მიმდინარე (იურიდიული ან პირობითი)
ვალდებულებები, რომელიც წარმოაშეა წარსული მოვლენების შედეგად და რომელთა დაფარვისათვის
შესაძლებელია საჭირო გახდებს კომისიური სარგებლის მატერიელი რეზერვების გადინება და აღნიშნული
ვალდებულების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

რეზერვად აღიარებული თანა წარმოადგენს ანზღვეულების სუკეთების შეფასებას, რომელიც საჭიროა
ვალდებულების დასაცავად ფინანსური მდგრამარეობის სანგარიშების პერიოდისათვის ვალდებულების
გარშემო რისკებისა და უზუსტონების ასტერიზის გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ რეზერვი
გამოითვლის ფულადი სასწრების მომრავლით მათი საძლიანო ღირებულება წარმოადგენ ფულადი
სასწრების მიმდინარე ღირებულებას (სადაც ასტერიზი ფულის ღირებულება დროში).

იმ შემთხვევაში თუ მოსალოდნელია, რომ ყველა კომისიური სარგებელი, რომელიც საჭიროებს რეზერვის
ფორმირებას, დაფარული მექანიზმის მიზან, მოთხოვების ასახება აქტივები, თუკი გადახდა ნამდვილად
საწმინდა და მოთხოვების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ ასახება ფინანსური მდგრამარეობის ანგარიშებების, მაგრამ იურიუბა
ფინანსურ ანგარიშების შემისწერები, სანამ არ გამნდება სასწრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი
აქტივი ფინანსური მდგრამარეობის ანგარიშებების არ ასახება, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშებების
შემისწერები იმ შემთხვევაში, თუ კომისიური სარგებლის მიღება წავრაუდება.

ცხოვრის ვალუტა

ჯგუფის კომისიონირებული ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას ჯერაც ფუნქციონირებადი
ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) კომისიონირებული გარიგებები ასახება გარიგების
თარიღისათვის მოქმედი გაცვლით კურსით. თათვეული სანგარიშების პერიოდის მოღას, უცხოურ
ვალუტაში ღირებისინირებული მონეტაზე ერთეულები ექვივიდებარება გადაფასების ამ თარიღისათვის
ანსწრული გაცვლით კურსით. უცხოურ ვალუტაში ღირებისინირებული რეალური ღირებულებით
წარმოდგენილი ანსულები ერთეულები გადაფასებას ექვივიდებარება მათი რეალური ღირებულების
განსაზღვრის თარიღისათვის ანსემ-ული კურსით. ანსულები ერთეულები უცხოურ ვალუტაში ფასდება
ისტორიული ღირებულების გათვალისწინებით და არ ექვივიდებარება გადაფასებას.
ჯერაც წინასწარი კომისიონირებული ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას გამოიყენა შემდეგი
შეცვლითი კურსები:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| ლირი/ აშშ დოლარი | 2.6766 | 2.5922 |
| ლირი/ ეური | 3.0701 | 3.1044 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კომისილიდების უნიანესურ ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაცილენება)
(ასახვით ლინკი)

5. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული დაშვებები და შეფასებების არასარწმუნობრივი ძირითადი შემთხვევა

ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას, რომელიც აღწერილია მე-4 შენიშვნიში, ჯგუფის ხელმძღვანელობა ვალიურულია განიხილოს, შეფასების და გაცილენის დაშვებები აქტივურია და ვალდებულებების სამაღამისო ღირებულებისთვის დაკავშირდება, რომელიციც სხვა წესრიგებიდან არ იკვლება. ხელმძღვანელობის შეფასება და შესაბამისი დაშვებები ერთანერთ ისტორიულ გამოყენილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომელიც მისამართულდ ითვლება. ფაქტური შედეგი შეიძლება გამოიყენოდოდა ამ შეფასებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება უწინვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღინიშნება ფაქტების ცვლილებისა იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მოლოდი ან პერიოდი, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ იგი ეხება მიმღინარე და მომავალ პერიოდებს შესაბამისად შესწორება მიხდება მიმღინარე და შემდგრამ პერიოდებში.

ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენების გაცემურული კრიტიკული დაშვებები

კვერთ წარმოდგენილია კრიტიკული დაშვებები (იხილეთ ქვემოთ). იმ გაცემულის გარდა, რომელიც ხელმძღვანელობამ გაცემა ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენების პრიციპი და რომელმაც მინიჭებული გაცემა მოახდინა კომისილიდებულ ფინანსურ ანგარიშებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

ბიზნეს-მოდელის შეფასება, რომლის ფარგლებშიც ხდება აქტივების ფლობა და იმის შეფასება, ეხება თუ არა ფინანსური აქტივების სახელმწიფოულო პირობების მოლოდი ძირი თანხისა და გადაუხდელ ძირი თანხაზე მოყვინების გადახდას.

ფასს 9-ის მიხედვით, ისეთ კონტრაქტში ჩატენებული წარმოებული იმსტრუმენტები, სადაც თავდაპირველი კონტრაქტი არის სტანდარტული მიერ რეგულირებადი ფინანსური აქტივი, არასიციუს განიხილება კონტრაქტისგან დამოუკიდებლად. კლასიფიკაციისას ფასდება მოლოდი პირიდული იმსტრუმენტი. სახუმისუროების ფულადი ნიკადების ცვლილებისა და საბაზისო ხესის გარიგებისთვის დაკავშირებულ რისკებთან მოცემული რისკის შესაბამისობა ფასდება კრიტიკულად. როგორც ეს შენიშვნაში #3 უკვე აღინიშნა, ბანკის აზრით, ხეხისი კონტრაქტში ჩატენებული უცხოური ვალუტის პირობა არის საბაზისო სისტემი გარიგებების შესაბამისი რისკი.

დატალური ინფორმაცია ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის შესახებ იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

ინვესტიციები სახელში იმსტრუმენტები - 2018 წლის 1 იანვრამდე

დაზიანებულების განხილვების ბანკის დაფარული ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები კაპიტალის შემარჩენებისა და ღია კვიდების მოთხოვნების კრილში და დაადასტურეს, რომ ბანკი გამოისახება და უნარი, ფლობების მათ დაფარულის ვადამდე, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადირეობით, დაფარულის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივების სამაღამისო ღირებულება შეადგინ 27,978 და 19,295 ათას ლარს შესაბამისად. ამ აქტივების შესახებ დოკუმენტი ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-12 შენიშვნაში.

შეფასებების არასარწმუნობრივი მთავრი წერტილი

კვერთ წარმოდგენილია სანგარიშებო პერიოდის ბოლოს შეფასების არასარწმუნობრივი მომავალ და სხვა ძირითადი წერტილთან დაკავშირებული შემდეგი უმთავრესი დაშვებები, რომელთაც გამოიიფიც აქტივებისა და ვალდებულებების სამაღამისო ღირებულების შემცირებული კორექტირება.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ზარალის ჩერტერები - 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

კვერთ წარმოდგენილია ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომელიც ცვლაზე დიდ გაცლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ზარალის შეფასების ჩერტერებზე:

ჯერული ბანკი ქართუ

კომისიონის ფინანსურ ანგარიშებისთვის არჩებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცემდღის)
(მთხოვთ ლარი)

- საპროცესო სეცნარიების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის გაზომვისას ბანკი იუნიტბ განვიტრულ და ფაქტურით გამცარიტულ საპროცესო ინფორმაციას, რომელიც უფრო მისაზრებებს სხვადასხვა კომისიური ფაქტორის სამისავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორის ურთიერთშედების შესახებ.
- დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 33-ე შენიშვნაში, სადაც მოცემულია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის სამარკიშო საპროცესო სეცნარიებისადმი სემსიტიურობის ანალიზიც.
- მინიჭებულობანი ზრდა საკრედიტო რისკი: როგორც შენიშვნაში #3 არის ასანილი, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი იანგარიშება, როგორც 12 თვეანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზისური პირებით ეტაპის აქტივებისათვის, ან ასებითის მინიჭებული მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზისური მეორე ან მეტამე ეტაპის აქტივებისათვის. აქტივი მეორე ეტამზე გადადის, თუ საწყისი აღარების შემდეგ მისი საკრედიტო რისკი მინიჭებულობად გაიზარდა. ფასს 9 არ გამოაზღვრავ, თუ კომიტეტი რა წარმატებებს საკრედიტო რისკის ზრდას. ამის შესაფასებლად ბანკი შეუძლებობაში იღებს განვიტრულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ მახასიათებლებს და დამსარე საპროცესო ინფორმაციას.
- დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 33-ე შენიშვნაში, სადაც მოცემულია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის სამარკიშო საპროცესო სეცნარიებისადმი სემსიტიურობის ანალიზიც.
- დეფოლტის აღმაობა: დეფოლტის აღმაობა წარმოადგენს მოსავარ მომავარის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის გაზომვისას. დეფოლტის აღმაობა არის მარკენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მომდებარე აღმაობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გამარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მომავარები და სამომავლო პირობებით დაკავშირებული დამცემები და მოლოდინი.
- დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 33-ე შენიშვნაში, სადაც მოცემულია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის დეფოლტის აღმაობაზე სემსიტიურობის ანალიზიც.
- დანაკარგი გალებელების შეტანულებლის შემთხვევაში: დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში არის შესაძლო დანაკარგის სიფრთვე, რომელიც წარმოშევს დეფოლტის შემთხვევაში. თუ ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებს და ის ნაკადებს მორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი გრძალოთ უზრუნველყოფილი სენსიტიდან და „გარაოსა და კრედიტიდან მისაღები ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით.
- დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 33-ე შენიშვნაში, სადაც მოცემულია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის დეფოლტის შემთხვევაში ზარალზე სემსიტიურობის ანალიზიც.

სენსიტისა და მოთხოვების გაუფასერება - 2018 წლის I არცონაზე

სენსიტისა და მოთხოვების გაუფასერება ბანკი რეგულარულად განთხოვას საკუთარ სენსიტისა და მოთხოვების გაუფასერების შეფასების მიზნით. გაუფასერების დანაკარგების აღმართების მიზნით ჯგუფი საკუთარი სენსიტისა და მოთხოვების პორტფელში აღენებს სენსიტის გაუფასერების რეზისურს. ჯგუფი სენსიტის გაუფასერების რეზისურისა და კავშირებულ ბულალტრელ დამცემებს მითხვევის შეუსაბომის მოსავარ წერტილ, რადგან (ა) ასებითს დაიდო აღმაობა მათთვის შემთხვეულ ცვლილებისა, იმის გამო რომ მომავალი გადაუხდებობის შეფასება და გაუფასერებულ სენსიტის და კავშირებას დაკავშირებული დანაკარგების გამაზღვისა დაფუძნებული ის პერიოდის მიზნით ანგარიშებულ ინფორმაციაზე და (ბ) ჯგუფის შემსახურება დანაკარგება და რეალურ დანაკარგების მორის ნებისმიერი მინიჭებულებამ სხვაობა გამოიწვევს ჯგუფის მორიდან რეზისურის ისეთ კონტექტისას, რომელმაც მინიჭებულებანი თამასის შემთხვევები შეიძლება ასებითი გაცლენა იქნიოს მომავალი პერიოდების წინასწარ კომისიონირებულ ფინანსურ ანგარიშებებაზე.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა უწდონობა პროფესიულ გამსჯას ნებისმიერი გაუფასერების დასადგენად ის შემთხვევაში, თუ მექანიზმი ფინანსურ პროდუქტების წინაშე აღმოჩნდა და ისტორიული გამოყოფილების მომავარები მსგავსი მექანიზმების შესახებ მიიჩნია. ჯგუფი ფულადი სახსრების მომავალის ცვლილებებს განსაზღვრებს წინა პერიოდის გამოყდილებაზე და ხელმისაწვდომ მინაცემებზე დაკრძონობით, რომლებიც მიუთოთებს უარყოფით ცვლილებზე ჯგუფის შემსახული შესხებლის გადახდის უმრიანობისას და დაფილობრივი კონცენტრირების გათვალისწინებით, რომელიც უკავშირდება ჯგუფი შემსახული აქტივების ამოღების მექანიზმების არასრიცხობას. ხელმძღვანელობა იყნება დამცემების ისეთ კონტექტისათვის. ჯგუფი ხელმძღვანელობის პროფესიულ გამსჯას იყნება და კარტუქირებებს სენსიტის ჯგუფის შესახებ ასეცენტი.

ასუფი ბანკი ქართუ

კომისიონის მიერ განვითარებისთვის ასებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაცილება)
(ასამიტილ ღარიში)

მონაცემების იმ მიზანით გარემოებების გათვალისწინებით, რომელიც აქმდე არ ასპექტია ისტორიულ
მონაცემებში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი წინასწარ კომისიონის მიერ განვითარების
განისაზღვრა ასებული კონსისტენცია და პრიოტიკული პირობების საფუძვლის აქცენტი
როგორც იმის პრიოტიკით თუ რა დელიაზებრივი მოსალოდნებლი ამ პირობებში საქართველოში და რა გაელენა
უნდა მომდევ პრიოტიკი ამ ცვლილების ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის აღყვატულობის.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირეობით, კლიენტებზე გაცემულის სესხების მოლიანად შეადგინა 869,723
ლარი, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის შეადგინა 74,837 ლარი.

მიზანით სამუშაოებისა და აუკუნულობის სასაჩვენო მომსახურების ვადა. ყოველი სამართლისგან
ვერიფიცირდებოდა მოლიანი ბანკი ახდენის მიზანით სამუშაოების სასაჩვენო მომსახურების ვადის გადახვდას. 2018 წლის განმცენობაში ბანკის შენეუბების არ შეცვლია აღნიშვნული ვადები.

დასაკუთრებული აქტივების შეფასება, დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირებული ასახება რეალური
ღირებულებით, შემდგომი კა სამაღალი ღირებულებას და რეალური ღირებულებისა და რეალიზაციის
სარგების სხვაობას შორის უსტინები თანხოთ.

შეფასება ჩატარა შემცირებული დამოუკიდებელის ფორმაში, რომელიც გამოიცა აღიარებული და დასმული
ამოცანის შესაბამისი პრიფერირებული კვალიფიკაცია და, აგრძელებული მისაცემი
ადგილმდებარებისა და კატეგორიის აქტივების შეფასების. შეფასების პრიფერირების მით გამოიიყენეს სამი
შეფასებითი ანალიზია (რეგისტრირებული გაყიდვა ან/და გაყიდვის წინადაღება), რომელიც ფასები
კონკრეტურად შეაფასებს აქტივებს და ანალიზებს შორის ასებების სხვაობების საფუძვლის აქტივების
უსტინებობა შეფასდა სამაზრო მიდგრადით/მუტოდით, რაც ბაზიზის მდგრადირეობით, კორონა კა შეფასების
დაზიანების რეგისტრირებული გაყიდვებისა და გაყიდვის წინადაღების სამართლის რაოდენობით, იყო განპირობებული.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების აღრიცხვა

2018 წლის იქნის მი საქართველოს პარლამენტის მიღების საქართველოს საგადასახადო კოდექსის
ცვლილებები, რომელიც მაღამი შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან და ესება კომერციული ბანკებს, საკრედიტო
კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაენამისო ინფორმაციებსა და ლიმიტარებებს. ასალი
კოდექსით შეცვალი ბაზიზის მოვალის გადასახადის აღიარებისა და გაზიდვის პრიცენტისა და ბანკის
გადავადებული მოვალის გადასახადის აქტივების/ვალდებულებების ასახვის წესი. კომერციული ბანკები არ
არიან ვალდებული, მოვალის გადასახადი გადასახადის დასაბუღა მოვალებაზე (თუ კა მოვალი მიღებულია 2018
წლის 1 იანვრიდან 2023 წლის 1 იანვრიმდე), სანამ კა მოვალი არ განპირობება დავიდებულებების ან მოვალის
გამართლების სხვა ფორმით.

როდესაც კა კანონი საბანკო სექტორისთვის 2023 წლის 1 იანვრის ძალაში შევა. მას უფრო პირდაპირი
ზუსტობა უნდა გადავადებული გადასახადის გამოიყენონ.

ბანკის ხელმისაწვდომი დაწესებულების, რომ ამ სამართლის დაქვემდებრივი გადავადებული საგადასახადო
აქტივების/ვალდებულებების ნამდები სრულად იქნება მომსარტებული ან კლეი მისი ეფექტური უშისიშვნელი
იქნება კომისიონის მიერ განვითარების ასებული ფინანსური ამოცაში მომსარტებლთათვის.

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადირეობით, გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და
აქტივების სამაღალი ღირებულებაში შეადგინა, შესაბამისად, 6,963 ათასი და 6,362 ათასი ლარი.

უცხოური ვალუტის ჩამონა წარმოტებული ინსტრუმენტის შეფასება - 2018 წლის 1 იანვრისმდე

კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებულ კანტრაქტებში ჩამონა უცხოური ვალუტის
წარმოტებული პირობებით თავდაპირებულ კონტაქტთან მციდობით არ არის დაკავშირებული და
განცალკევებულ ფინანსური ინსტრუმენტად აღირებება. ასევე წარმოტებული ფინანსური ინსტრუმენტი
აღირებება რეალური ღირებულებით მოვალი-ზარალი.

ჯგუფი ბანკი ქართველი

კომპონენტის ფინანსურ ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცრმელება)
(ასახვით ლარში)

დაკავშირებულ მსარჩევთან განხორციელებული ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება.

ბიზნეს-საქმიანობის პროცესში ჯგუფი ტრანზაქციების ახორციელების დაკავშირებულ მსარჩევთან. გას 39-ისა და ფას 9-ის მიხედვით, ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება უნდა მოხდეს მათთა რეალური ღირებულების საფუძველზე, ისეთ შემთხვევებში, როდენდ შეგვას ტრანზაქციების აქტიური საზარი არ არსებობს, იმის გარეული, ტრანზაქცია საბაზრის თუ არსებობს სამართლის გამკვეთებით ფასდება თუ არა, შევასრულოს ხდება, რომელიც დაუკავშირდებოდ მსარჩევთან მიმდინარე შეგვას ტრანზაქციების ფასებისა და ეფექტური საპროცენტო განკვეთების ანალიზის ეფუძნება. ინფორმაცია დაკავშირებულ მსარჩევთან არსებული ნაშთების შესახებ განსაზღვრულია შენიშვნაში #30.

6. უცადი და ფულის გენერაციები

| | დაგენერი 31, 2018 | დაგენერი 31, 2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| ნაცადი ფული | | |
| ნაშთი საქმიანობის კრედიტი ბანკი | 18,226 | 16,478 |
| ნაშთი ბანკების 90 დღემდე თავდაპირველი ფასიანობით | 2,130 | 63,160 |
| | 104,225 | 145,016 |
| გამოკიდებული: მინიმალური საქმიანობის დანაკარგის რეზერვი | (46) | - |
| სულ ფული და ფულის გენერაციები | 124,535 | 224,644 |

ჩვენი და ფულის გენერაციები არის ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი დადგინდა კონტრაგენტებისათვის საერთაშორისო სარეზიტინგო საგენტოების მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძველზე.

7. საფალებელი მინიმალური რეზერვი საქმიანობის კრედიტი ბანკი

საფალებელი მინიმალური რეზერვი საქმიანობის კრედიტი ბანკი წარმოდგენის სებ-ში განთავსებულ თანხას. რეზიდენტი ფინანსური ინსტრუმენტი ვალიდურების არან, სებ-ში განთავსებული პერიოდით საერთაშორისო შემთხვევაში მომავალი საფალებელი რეზერვი, რომელიც დადგინდა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტრუმენტის მიერ მიზნდელ თაშემზე. სებ-ში განთავსებული საფალებელი მინიმალური რეზერვი პროცენტიანი ფინანსური აქტივის.

| | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| საფალებელი მინიმალური რეზერვი სებ-ში | 138,191 | 120,479 |
| გამოკიდებული: მინიმალური საკრედიტო დანაკარგის/გაუფასერების დანაკარგების რეზერვი | (36) | - |
| სულ საფალებელი მინიმალური რეზერვი სებ-ში | 138,155 | 120,479 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საფალებელი მინიმალური რეზერვი სებ-ში არის ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივი. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი დადგინდა კონტრაგენტებისათვის საერთაშორისო სარეზიტინგო საგენტოების მიერ მიზნებული რეიტინგების საფუძველზე. სარეზიტინგო საგენტო Fitch-ის მიხედვით, საქართველოს, როგორც ქუების, საკრედიტო რეიტინგია BB - პოზიტიური პერსპექტივით.

აგრძი ბანკი ქართუ

კომისიუნდარებული ფინანსური მისამართისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაყიდველება)
(ასახვით ლათში)

8. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები შეადგენ:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| შპს „კალაკამი სამეცნიერო წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი | - | 18,253 |
| სელ მიერა-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები | - | 18,253 |

რეგულარუ შენიშვნაში #3 უკვე აღინიშნა, ფას 9-ის მიხედვით, თავდაპირველ კონტრაქტში სამეცნიერო წარმოებული ინსტრუმენტი კუნტრაქტისგან არ გალაჲდება და ხდება მოღიანი პირისდებული ინსტრუმენტის კლიენტების გადაფასება.

კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით გაფორმებულ გარკვეულ კონტრაქტებში სამეცნიერო წერილური გადატენის წარმოებული ინსტრუმენტი არ იწყება „მხოლოდ მიზი თამასია და პროექტის გადახდების“ ტესტურ დარღვევას და მიღებად მოული პირისდებული ინსტრუმენტი ასახება ამორტიზირებული ღირებულებით.

9. მოთხოვენები ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ

2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვენები ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ მოიცვადა ბანკის მიერ განთვალისწილებულ საგრანტო დავორზების სამართებელებისთვის, შესაბამისად, 3,845 ლარისა და 4,048 ლარების ოდენობით.

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| მოთხოვენები ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ | 12,392 | 18,800 |
| გამუდმებული მოსალოდნები საკრედიტო დანაკარგის ჩესიცია | (12) | - |
| შენდა მოთხოვენები ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ | 12,380 | 18,800 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვენები ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ წარმოადგენს კადაგადაუკარგულ ფინანსური აქტივებს. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნები საკრედიტო დანაკარგის ჩესიცია დაფიქრდა კონტრაქტებისათვის საერთო მიმართ საკრედიტო მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძველზე.

ჯაუფი მანერ ქართუ

კომპლიკირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან აჩვენებული შენიშვნები:
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ცაგრძელება)
(ათასობით ლარიში)

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოთავს:

| | ფინანსური 31, 2018 | ფინანსური 31, 2017 |
|--|--------------------|--------------------|
| კლიენტებზე გაცემული სესხები დარიცხული პრიუნტი | 842,807 71,929 | 819,530 50,193 |
| | 914,736 | 869,723 |
| გამოყენებული: მოსალიდნელი საკრედიტული დაბაკარგების (შეც) / გაცემულების დამკარგების რეზერვის სარეზ | (92,841) | (74,837) |
| სრულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 821,895 | 794,886 |

კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი ასახება ამორტიზებული ღირებულებით. კლიენტებზე გაცემული სესხები სახუმშენად კლასიფიცირდება რამდენიმე ფაქტორის კომინივით საფუძველზე (ძირითადად, მიესხებლის შემსავალის წერტილი და სესხის დანიშნულება). ინდივიდუალური ბიზნესის მფლობელების მიერ სამიზნორიგებლი მიზნით აღნიშული სესხები შესაბამის კატეგორიებით წარმოდგენილია მსესხებლის ბიზნეს-საქმიანობის მიხედვით.

| | ფინანსური 31, 2018 | ფინანსური 31, 2017 |
|---|---|---|
| უძრავი ქონების უზრუნველყოფილი სესხები უძრავი სახელმისა უზრუნველყოფილი სესხები მანქან-დამატებულების უზრუნველყოფილი სესხები მანქანის უზრუნველყოფილი სესხები სხვა უზრუნველყოფა სესხები უზრუნველყოფის გარეშე | 715,979 10,811 47,768 19,293 12,447 15,597 | 738,488 7,290 14,499 13,414 5,226 15,969 |
| სრულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 821,895 | 794,886 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის ჯაუფი მიაღია ფინანსური და ასაფინანსური აქტივები უზრუნველყოფის დასაკუთრების შედეგად. 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამარებით, მანქანის სხვა აქტივების ჯაუფი შესაბამისად მოიცავა ამგვარი აქტივები 63,613 და 66,977 ლარის თვალით, (შენიშვნა 14).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრამარებით კლიენტებზე გაცემული სესხების დაწყობითი ანალიზი.

| | სრულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | მინდა კლიენტებზე გაცემული სესხები | მინდა კლიენტებზე გაცემულ სესხების |
|-----------------------------------|-------------------------------------|---|--|
| ანალიზი სესხების მიხედვით: | | | |
| ფიზიკური პირები | 47,324 | (3,507) | 43,817 |
| კორპორატიული | 337,815 | (37,179) | 300,636 |
| მიწოდებლები | 197,366 | (27,010) | 170,356 |
| მიწისცვლები | 242,285 | (19,219) | 223,066 |
| სოფლის მეურნეობა | 50,822 | (4,783) | 46,039 |
| მუნიციპალიტეტი | 2,735 | (1) | 2,734 |
| ტრანსპორტი და კუმინგამულობა | 27,064 | (1,063) | 26,011 |
| სხვა | 9,325 | (89) | 9,236 |
| სრულ | 914,736 | (92,841) | 821,895 |
| | | | 10.15% |

ახცუთი ბანკი ქართუ

კომისიადირეტულ ფინანსურ ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (კავშირების)
(ასახვით ლარში)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირეობით კლიენტებზე გაცემული
სესხების დარწმუნივი ანალიზი.

| | სულ კლიენტებზე მდგრადირეობის სესხები | გაცემულის დამატების რაოდენობა | შენდა კლიენტებზე მდგრადირეობის სესხები | პაციური მიღლივ სესხების |
|--------------------------------------|--|----------------------------------|--|----------------------------|
| ასახვით სესხების ჩახდევი: | | | | |
| ფინანსური პრინციპი | 46,862 | (4,359) | 42,503 | 9.30% |
| კურანა და მიმსახურება | 335,329 | (25,068) | 310,263 | 7.48% |
| მიწისძინა | 182,885 | (28,326) | 154,559 | 15.49% |
| მოწმეულია | 235,481 | (14,932) | 220,549 | 6.34% |
| სოფიას მცურნეობა | 46,118 | (2,065) | 46,053 | 4.29% |
| ქართული კურანი | 3,182 | - | 3,182 | 0.00% |
| ტურქეთის კურანი და კურანის მცურნეობა | 3,956 | - | 3,956 | 0.00% |
| სულ | 13,010 | (89) | 13,821 | 0.64% |
| სულ | 869,723 | (74,837) | 794,886 | 8.60% |

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოიცავს შემდეგ პროდუქტებს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| სამიმსახურლი სესხები | 23,025 | 22,813 |
| ინდიური სესხები | 21,301 | 20,687 |
| სულ | 2,998 | 3,562 |
| გრაფიკული: მისამართით სატრანზაქტო დამატების / კურანის მცურნეობის სარისაო ჩატარება | (3,507) | (4,359) |
| სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები | 43,817 | 42,583 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადირეობით, კლიენტებზე გაცემული მიმდონარე სესხების
საკრძალო ხარისხი შემდეგნაირად გამოიყენება:

| | მდგრადი სესხები | შედენი დამატების გრაფიკული სესხები | შედენი გრაფიკული სესხების გრაფიკული სესხების |
|--|--------------------|---|--|
| 2018 წ. 31 დეკემბრის მდგრადირეობის | | | |
| ასახვით გაცემული გრაფიკული | 601,879 | (20,903) | 580,976 |
| კურანის გრაფიკული | 1,574 | (9) | 1,565 |
| 30 დღემდე | 166 | (52) | 114 |
| 61-90 დღე | 2,513 | (525) | 1,988 |
| 91-180 დღე | 20,594 | (183) | 20,411 |
| 180 დღეზე მეტი | 62,802 | (8,556) | 54,246 |
| სულ ასახვით გრაფიკული გრაფიკული სესხები | 689,528 | (30,228) | 659,300 |
| სულ გრაფიკული გრაფიკული გრაფიკული სესხები | 73,871 | (28,955) | 44,916 |
| ანდონით გრაფიკული გრაფიკული | | | |
| კურანის გრაფიკული | 1,091 | (197) | 894 |
| 30 დღემდე | 37 | (5) | 32 |
| 61-90 დღე | 49,780 | (6,675) | 43,105 |
| 91-180 დღე | 13,441 | (1,679) | 11,762 |
| 180 დღეზე მეტი | 86,968 | (25,102) | 61,886 |
| სულ ანდონით გრაფიკული გრაფიკული გრაფიკული სესხები | 225,208 | (62,613) | 162,595 |
| სულ კურანის გრაფიკული გრაფიკული სესხები | 914,736 | (92,841) | 821,895 |
| | | | 10.15% |

ჯგუფი შანკა ქართველი

კომპონენტიდან დამამსუქ ანგარიშებისათვი არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის დასტურებული წლისათვის (გაცილებება)
(ათასობით ლარი)

| | | | | გაუფასურების ჩეზენების უაღიანმა ხოლომ ხეხების |
|---|--------------------------|----------------------------------|-------------------------|---|
| 2017 წ. 31 დეკემბრის მდგრადირებით | მოლაპა ხეხები | გაუფასურების ჩეზენები | შენდა ხეხები | |
| ჯგუფისად გაუფასურებული | | | | |
| ვადაგადაულებელი | 635,882 | (5,829) | 630,053 | 0.92% |
| ვადაგადაულებელი: | | | | |
| 30 დღეზე | 815 | - | 815 | 0.00% |
| 31-60 დღე | 129 | - | 129 | 0.00% |
| 61-90 დღე | 3,767 | - | 3,767 | 0.00% |
| 91-180 დღე | 1,909 | (25) | 1,884 | 1.31% |
| 180 დღეზე მეტი | 87,424 | (23,215) | 64,209 | 26.55% |
| სულ ჯგუფისად გაუფასურებული სესხები | 729,926 | (29,069) | 700,857 | 3.98% |
| ინდივიდუალურად გაუფასურებული | | | | |
| ვადაგადაულებელი | 132,400 | (43,604) | 88,796 | 32.93% |
| ვადაგადაულებელი: | | | | |
| 30 დღეზე | - | - | - | 0.00% |
| 31-60 დღე | - | - | - | 0.00% |
| 61-90 დღე | 14 | (3) | 11 | 21.43% |
| 91-180 დღე | 113 | (23) | 90 | 20.35% |
| 180 დღეზე მეტი | 7,270 | (2,138) | 5,132 | 29.41% |
| სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები | 139,797 | (45,768) | 94,029 | 32.74% |
| სულ კლიენტებზე გადმინის სესხები | 869,723 | (74,837) | 794,886 | 8.60% |

კლიენტებზე გადმინის სესხების განაწილება მოსალოდნელი საკრედიტო დანიკარგის უტავების მიხედვით,
2018 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგრადირებით, შემდეგია:

| | 31 დეკემბერი, 2018 | | | 1 იანვარი, 2018 | | |
|---|--------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | მოლაპა ხეხები | შენდა ხეხები | მოლაპა ხეხები | შენდა ხეხები | მიდ ჩეზენები | შენდა ხეხები |
| 1-დღი გრამ- 12 თვეში მაღ ინდივიდუალურად გაუფასურებული | 448,371 | (4,955) | 443,416 | 488,429 | (5,161) | 483,268 |
| ინდივიდუალურად გაუფასურებული | 9,249 | (754) | 8,495 | 8,559 | - | 8,559 |
| ჯგუფისად გაუფასურებული | 439,122 | (4,201) | 434,921 | 479,870 | (5,161) | 474,709 |
| შე-2 გრამ - მაღალის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონი: | 108,971 | (7,258) | 101,713 | 87,436 | (2,976) | 84,460 |
| ინდივიდუალურად გაუფასურებული | 49,807 | (6,677) | 43,130 | - | - | - |
| ჯგუფისად გაუფასურებული | 59,164 | (581) | 58,583 | 87,436 | (2,976) | 84,460 |
| შე-3 გრამ - მაღალის მანძილზე - საკრედიტო რისკის: | 357,394 | (80,628) | 276,766 | 324,572 | (81,973) | 242,599 |
| ინდივიდუალურად გაუფასურებული | 166,152 | (55,182) | 110,970 | 128,713 | (52,400) | 76,313 |
| ჯგუფისად გაუფასურებული | 191,242 | (25,446) | 165,796 | 195,859 | (29,573) | 166,286 |
| სულ კლიენტებზე გადმინის სესხები | 914,736 | (92,841) | 821,895 | 900,437 | (90,110) | 810,327 |

პირველი ბანკი ქართუ

კომისიუნდადონისტულ ფინანსურ ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაყიდელება)
(ასამიმომ ღარისხ)

2018 წლის 1 იანვრის მდგრამარეობით, კლიენტებზე გაცემულ სესხებში შესულია სავალუტი რისკის პრეტიული 25,581 ლარის რაოდინით, რაც მინამდე კლიენტების რაოდინი იყო რისკზე ფინანსური აქტივები მიუქმა-ზარალში და განიმინტებოდა ცალკე ფინანსურ ანგარიშების რეალური დარჩეულებით 18,253 ლარის რაოდინით.

11. ონლაინი გამიტალი

ინტერნეტი გამიტალში მოვალე:

| | ცლიანისა წილი, % | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| ს.ს. „კავშირისანგულებული კლიენტები“ | 6.25% | 54 | 54 |
| ს.ს „GSCD“ | 0.27% | 3 | 3 |
| ს.ს „კავშირისანგულებული საფინანსო კორპორაცია“ | 1.34% | - | - |
| სულ ონლაინი გამიტალი | | 57 | 57 |

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრამარეობით, ხელმძღვანელობაში შეაფას კაპიტალში ინვესტიციების რეალური ღირებულება და დასკვნა, რომ რეალური ღირებულება მიახლოებულია მათ თვითდანიშვილებისთვის.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრამარეობით, ინტერნეტი გამიტალში ასახული იყო თვითდანიშვილებით.

12. ონლაინი სავალო ინსტრუმენტები

| | 31 დეკემბერი, 2018 | | 31 დეკემბერი, 2017 | |
|---|--|--------|--|--------|
| | წლიური ნიმინდებულ ხარჯები განაკვეთი | თამა | წლიური ნიმინდებულ ხარჯები განაკვეთი | თამა |
| საქართველოს ფინანსონი სამინისტროს სამინისტრო გადაუტარებები | 7.10% - 7.45% | 13,724 | 7.10% - 7.85% | 21,032 |
| საქართველოს ფინანსონი სამინისტროს სადეპოზიტო სერვისების კატეგორია გამოყენებული: მისაღლოვნელი საკრედიტ დანართების/გულასურების დანართების რეზერვი | 7.10% - 7.15% | 5,585 | 7.05% - 7.30% | 6,946 |
| სულ ონლაინი სავალო ინსტრუმენტები | | (14) | | |
| | | 19,295 | | 27,978 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამარეობით, ინტერნეტი სავალო ინსტრუმენტები
წარმოადგენს ვადაგადაუტილებელ ფინანსურ აქტივებს. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრამარეობით,
მისაღლოვნელი საკრედიტო დანართების რეზერვი დადგინდა კანტრაგუნტებისათვის საწილაშისთვის
სარეტინინგი საგენტოების მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძვლზე.

ჯგუფი ბანკი ქართველი

კომპლიციური ფინანსური ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასტურული წლისათვის (გაცირკულაცია)
(ასახვით ლარში)

13. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოიდაქ:

| | შემოწმის და სხვა უზრიგო ებრის | ავტო მან | კომისიები და საფინა ნისტო ლობრის | კომისიები რენტა და საფინა ნისტო ლობრის | თემატიკული კომისიები რენტა და სხვა | დაფინა ნისტო ლობრის | სხვ. |
|---|-------------------------------------|--------------|--|--|--|---------------------------|------|
| თვითდინარისტულია | | | | | | | |
| იანვარი 1, 2017 | 9,493 | 6,597 | 7,183 | 2,267 | 415 | 25,955 | |
| შესყიდვა | 611 | 194 | 240 | - | 309 | 1,354 | |
| გადატანა | 256 | 81 | 67 | 107 | (511) | - | |
| რედუქცია | - | (3) | (319) | (154) | (11) | (487) | |
| დეკემბერი 31, 2017 | 10,360 | 6,869 | 7,171 | 2,220 | 202 | 26,822 | |
| შესყიდვა | - | 41 | - | - | 34 | 75 | |
| გადატანა | - | - | 194 | - | (194) | - | |
| რედუქცია | - | (134) | - | - | - | (134) | |
| დეკემბერი 31, 2018 | 10,360 | 6,776 | 7,365 | 2,220 | 42 | 26,763 | |
| დეპოზიტი დეპოზიტი | | | | | | | |
| იანვარი 1, 2017 | 1,656 | 4,646 | 3,570 | 1,528 | - | 11,400 | |
| დეპოზიტის დაზიანება | 244 | 459 | 993 | 104 | - | 1,800 | |
| შემოწმის რედუქცია | - | (2) | (294) | (144) | - | (440) | |
| დეკემბერი 31, 2017 | 1,900 | 5,103 | 4,269 | 1,488 | - | 12,760 | |
| დეპოზიტის დაზიანება | 249 | 403 | 815 | 87 | - | 1,554 | |
| შემოწმის რედუქცია | - | (134) | - | - | - | (134) | |
| დეკემბერი 31, 2018 | 2,149 | 5,372 | 5,084 | 1,576 | - | 14,180 | |
| შინდება სამაღალის დაწესებულება | | | | | | | |
| დეკემბერი 31, 2018 | 8,211 | 1,404 | 2,281 | 645 | 42 | 12,583 | |
| დეკემბერი 31, 2017 | 8,460 | 1,766 | 2,902 | 732 | 202 | 14,062 | |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადი რეალისტიკური, დეპოზიტის სრულად დაქვემდებარებული ძირითადი საშუალებები შეადგინდა 7,219 და 5,771 ლარს, შესაბამისად.

ჯგუფი შპს კართუ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაფინანსება)
(ათასობით ლარი)

14. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|---|--------------------|--------------------|
| სხვა ფინანსური აქტივები: | | |
| მოსხივები | 1,463 | 905 |
| მოსხივების საფუძვლები პრემიოდან | 2,863 | 3,825 |
| მოსხივების გადასხვის გარანტიზე | 159 | 159 |
| გამოყენებული: მისაღიადობით საწევდო დანაკარგის გაუფასურებელი დამაკარგების რეზერვი | (419) | - |
| სულ სხვა ფინანსური აქტივები | 4,066 | 4,889 |
| სხვა არაფინანსური აქტივები: | | |
| გარამის დამტენილი ქონება | 63,613 | 66,977 |
| არამატერიალური აქტივები | 5,222 | 6,164 |
| მოსხივები გადასხვებიდან | 2,108 | 1,735 |
| საგადასახადო მაგარიშნირება, მოვალის გადასახადის გარდა | 1,321 | 728 |
| გადასფრილი აქტივები | 111 | 688 |
| სხვა მარაგები | 786 | 106 |
| სხვა | 142 | 158 |
| სულ სხვა არაფინანსური აქტივები | 73,303 | 76,556 |
| სულ სხვა აქტივები | 77,369 | 81,445 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადირებით გირამის დარჩენილი აქტივები მოიცავს მიწასა და
შენობებს შესაბამისად, 58,614 და 60,906 ლარის ოდენობით, რომელიც შემდეგ ფასდება ღირებულებებს
შორის უმცირესით: სამაღამის ღირებულება და რეალური ღირებულება გაფინანსების ხარჯების გამოკლებით.

ჯგუფი ბანკი ქრისტე

კონსლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაფრიცელება)
(სოსტონია ლარი)

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

| თვითშემონაბეჭდება | არამატერიალური აქტივები |
|---|----------------------------|
| <u>იანვარი 1, 2017</u> | <u>6,683</u> |
| შესყიდვა რედორზები | 4,051 |
| <u>დეკემბერი 31, 2017</u> | <u>(1,134)</u> |
| შესყიდვა რედორზები | 144 |
| <u>დეკემბერი 31, 2018</u> | <u>(330)</u> |
| დაგრიფილი ამონტიზები | 9,414 |
| <u>იანვარი 1, 2017</u> | <u>2,933</u> |
| წლიური ამონტიზეცისდარიცხვა შემცირება რედორზების შეფარდ | 1,018 |
| <u>დეკემბერი 31, 2017</u> | <u>(515)</u> |
| წლიური ამონტიზეცისდარიცხვა შემცირება რედორზების შეფარდ | 1,086 |
| <u>დეკემბერი 31, 2018</u> | <u>(330)</u> |
| შინაგა საბუღალო დოკუმენტება | 4,192 |
| <u>დეკემბერი 31, 2018</u> | <u>5,222</u> |
| <u>დეკემბერი 31, 2017</u> | <u>6,164</u> |

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

15. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| შეა სანკების საკონტაქტოების ანგარიშები ბანკების შეკვეთების დეპოზიტები | 25 15,081 | 3,796 14,602 |
| <u>შეა სანკების დეპოზიტები</u> | <u>15,106</u> | <u>18,398</u> |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადირებით, ბანკების მიმართ ვალიდურებებში შესული დარიცხული პროცენტი, შესაბამისად, შეადგინდა 360 და 345 ლარს.

ჯილდო ბანკი ქრისტე

კომპონენტის უდინობრივობის ფინანსური ანგარიშგებასთან ასექტული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაერმოვნება)
(ასამიმით ლარში)

16. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| კადანი დეპოზიტები | 301,051 | 259,892 |
| მოსხეულმდე ანგარიშები | 340,811 | 430,765 |
| სულ კლიენტების დეპოზიტები | 641,862 | 690,657 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამარეობით კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს დარიცხულ პროცენტს 9,250 და 4,117 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამარეობით კლიენტების დეპოზიტების შეადგინა 2,433 და 5,648 ლარი, შესაბამისად, რაც წარმოადგინდა ჯავალის მიერ გამოშეცველი განსამტკიცის უზრუნველყოფას.

2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრამარეობით კლიენტების დეპოზიტები ათა და ოცხსმეტი კლიენტის მიმართ შეადგინდა 317,057 და 304,351 ლარს (კლიენტების ანგარიშების 49% და 44%) შესაბამისად, რაც წარმოადგინა მიმურცვლოვან კონცენტრაციას.

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|---|--------------------|--------------------|
| ანალიზი დარჩენის /კლიენტების ტასტის ჩიხედვით: | | |
| ფინანსური პრეტენზი | 185,632 | 197,929 |
| აკურინა და მომახსენებები | 286,329 | 273,578 |
| ტასტისარტი და კატეგორიაბმულობა | 71,384 | 55,808 |
| ენტეგრირებული | 33,874 | 31,644 |
| მიმურცვლის | 5,776 | 24,545 |
| მიუწვდომა | 4,396 | 20,116 |
| სისულის შეცვალება | 2,400 | 2,460 |
| სხვა | 52,071 | 84,777 |
| სულ კლიენტების დეპოზიტები | 641,862 | 690,657 |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამარეობით, კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს, შესაბამისად, 184,390 და 170,275 ათასი ლარის ოდენობის ნაშენებს, რომელთა უმეტესი ნაწილი, 183,991 და 169,005 ლარის ოდენობით საქმიანობის შესავარაუმის პროცენტის ტერიტორიაზე დააყვადა 2015 წლის 11 სექტემბრის სასამართლო გადაწყვეტილებული დაკრძალებით.

17. სხვა ნასესხები სასსჩები

| კალაბა | დაფინანსი თანხიდი | საპრივატ განკვეთი % | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| GCF LP | ა.30 დოლარი | 28/09/2022 | 5.50% | - |
| სულ სხვა ნასესხები სასსჩები | | | 26,289 | |

2018 წელს ბანკმა სრულად დაუტანა აღებული სესხები მათი დატანების ვადამდე; ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ცელიდუმა ბანკის სხვა ნასესხები სასსჩები, რომლებიც გამოწვეულია ფინანსური საქმიანობით. ნაჩვენებია როგორც ფულადი, აურეოსო, ანაფულადი ცელიდუბები. ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებები ის ვალდებულებებია, რომელთა ფულადი ნაკადები კლასიფიცირდა ან მომავალში

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კომპონენტების ფინანსურ ანგარიშებისთვის არჩებული შემთხვევა
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ასამიტო ლარში)

კომპონენტების ფინანსურ ანგარიშებისთვის არჩებული შემთხვევა
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ასამიტო ლარში)

| | ფულადი ნაკადი ფინანსური | 2018 წლის უამიტებელი დარიგებული პრიცენტი | | ფულადი ნაკადი მიღებული პრიცენტი | სკორის სხვამისათვის მიღებული მოცულის წლის 31 დეკემბრის 2018 |
|------------------------|-------------------------------|---|-------------------------------------|--|--|
| 1 იანვარი, 2018 | საქართველოს | | 2018 წლის უამიტებელი პრიცენტი | სკორის სხვამისათვის მიღებული მოცულის წლის 31 დეკემბრის 2018 | |
| სხვა აღმოჩენის სესხები | 26,289 | (24,963) | 612 | (985) | (963) |

| | ფულადი ნაკადი ფინანსური | 2017 წლის დარიგებული პრიცენტი | | ფულადი გადახდის პრიცენტი | სკორის სხვამისათვის მიღებული ზარიღი 2017 წლის | 31 დეკემბრის 2017 |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---|----------------------|
| 1 იანვარი, 2017 | საქართველოს | | 2017 წლის დარიგებული პრიცენტი | სკორის სხვამისათვის მიღებული ზარიღი 2017 წლის | | 31 დეკემბრის 2017 |
| სხვა აღმოჩენის სესხები | 124,400 | (101,201) | 682 | (315) | 2,723 | 26,289 |

18. სხვა ვალიდებულებები

სხვა ვალიდებულებები მოიცავს:

| | 2018 წ. 31 დეკემბრი | 2017 წ. 31 დეკემბრი |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| სხვა ფინანსური ვალიდებულებები | | |
| ფაქტოსეფერები | 769 | 931 |
| გადახდების გადახდების ვალიდებულებები | 2,538 | 2,396 |
| სხვ სხვ ფინანსური ვალიდებულებები | 3,307 | 3,327 |
| სხვა ასაკომისური ვალიდებულებები | | |
| გამოუწევებული პრემია | 3,006 | 3,119 |
| სადახდელი რეზერვის ასაკომისური | 710 | 796 |
| გადახდების მიუტნის გადახდების გარდა | 14 | - |
| სხვა | 343 | 711 |
| სხვ სხვ ასაკომისური ვალიდებულებები | 4,073 | 4,626 |
| სხვ სხვ ვალიდებულებები | 7,380 | 7,953 |

19. სემინდინირებული სესხები

სემინდინირებული სესხები მოიცავს:

| | გადახდა | დაფუძნებული კედე | ნომინალური საპრიცენტო გამკვლევი % | 31 დეკემბრი, 2018 |
|--|---------|------------------|---|-------------------|
| ფიქ სერიის XXI | USD | 31-იან-26 | 4.5% | 76,030 |
| ფიქ სერიის XXI | USD | 31-იან-26 | 4.5% | 25,354 |
| ფიქ სერიის XXI | USD | 31-იან-28 | 4.5% | 25,068 |
| „ქართუ აგრესა“ | USD | 31-იან-26 | 4.5% | 17,883 |
| „ანტე-კომისალტინგ პლატფორმა“ | USD | 22-იან-43 | 4.5% | 3,783 |
| „ანტე-კომისალტინგ პლატფორმა“ | USD | 17-იან-29 | 4.5% | 17,799 |
| „კორპუსი პროდუქტები“ | USD | 21-იან-29 | 4.5% | 24,878 |
| სხვ კომისალტინგის სემინდინირებული სესხები | | | | 190,595 |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კომისიონირებულ ფინანსურ პრაროცეგმასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცირკულაცია)
(ასახვისთვის ლარში)

| მაღალი | ფასირის ფაზა | ნიმინდური სამატებები გამოყენები % | 31 დეკემბერი, 2017 |
|-------------------------------------|--------------|---|--------------------|
| ფინ სეფისი XXI | USD | 31-ბაზ-26 | 4.5% |
| ფინ სეფისი XXII | USD | 15-ივებ-23 | 4.5% |
| ფინ სეფისი XXIII | USD | 31-ბაზ-26 | 4.5% |
| „ქართუ ჯგუფი“ | USD | 01-ივებ-25 | 4.5% |
| „ქართუ ჯგუფი“ | USD | 31-ივებ-26 | 4.5% |
| „ამიტი-კომისალტინგ პლატფორმა“ | USD | 17-ივებ-29 | 4.5% |
| „აღმართ პლატფორმა“ | USD | 21-ივებ-29 | 4.5% |
| | | | 23,966 |
| სულ კომისიონირებული სემინარის ჯგუფი | | | 208,368 |
| სენატის შეცვლის დღის დანართი | | | |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადირეობით, სემინარის ჯგუფი სესხების შესულება დარიცხულის პროცენტი შეადგინა 107 და 794 ლარი შესაბამისად.

ჯგუფის გაცირკულის შემთხვევაში, აღნიშნული სესხების დაფარვა მოხდება ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ არსებული ვალიდურებულებების დაფარვის შემდეგ.

2018 წლის 31 მაისს ჯგუფმა შპს „ფინიცერეფის XXI“-თან შეათანხმა 10,000 აშშ დოლარის სასესხო გარიგებების ვადის შეცვლის პირობის. ხელშეკრულებებში შესული შესწორებების თანახმად, სესხის დაფარვის ვადამ 2028 წლის 31 მაისს მდე გადაიტია. ბანკმა ცვლილების უფლები შესდეგელობაში მიზნით და მასზე გამოიყენა 10%-იანი ზედირული ტესტი, რის შედეგადაც დასხვება, რომ სემინარის უფლები აღირიცხა, 848 ლარი როგორც მოდიფიკირების მოგება მიმდინარე წლის მოგება-ზარალში.

2018 წლის 22 მაისს ბანკმა დამტკიცებული კომისიონისგან აღია ახალი სემინარის ჯგუფი სესხი 1,600 აშშ დოლარის ოფენისითა და საბაზოზე დამატი საპროცენტო განაკვეთით. სესხის გაცემის დღეს ბანკმა ისტარიშმან კონცერტის შედების უფლები და იყო შესაბამისად აღირიცხა გადახდილ კაპიტალში, 444 ლარი გადასახადის გამოკლებით.

ჯგუფი მოცემული ცხრილში ნაშენებია ბანკის სემინარის უფლების ფულადი და ასაფულადი ცვლილებები. რომელიც გამოიჩინებოდა ფინანსური საქმიანობით. ფინანსური საქმიანობის გამოწვეველი ვალდებულებები ის ვალდებულებებია, რომელთა ფულადი ნაკადები ბანკის ფულადი ნაკადების ანგარიშებაში კლასიფიცირდა ან მომავალში კლასიფიცირდება როგორც ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან.

| დანართის მართვის ფონდის სამინისტრო დანართი 1, 2018 | მართვის ფონდის დანართი | მართვის ფონდის დანართი | მართვის ფონდის გადახდილი მოცემები | მართვის დანართის მართვის გადახდილი მოცემები | მოცემები | | | |
|--|------------------------------|------------------------------|--|---|--|--|--|---------|
| | | | | | დანართის მართვის გადახდილი მოცემები | მართვის დანართის გადახდილი მოცემები | დანართის მართვის გადახდილი მოცემები | |
| სემინარის ჯგუფი ი სესხი | 208,368 | 4,303 | (29,987) | 11,162 | (9,799) | 7,070 | (522) | 190,595 |

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

2017 წლის 21 ივნისს ჯგუფმა „ინტერ-კომისალტინგ პლატფორმა“, „აღმართ პლატფორმათან“ და „ქართუ ჯგუფის“ შეათანხმა სასესხო გარიგებების მორიგებები დამატებითი ცვლილებების შეტანის საკითხი. ხელშეკრულებებში შესული შესწორებების თანახმად, ასკუმცერტინგმა და სემინარის უფლები სესხის შეცვლის კონკრეტული განაკვეთების უფლება. შესაბამისად, ხელშეკრულებაში შეცვლის თაობის მიზნით კონკრეტულ დარიცხული მოცემები სესხის საკონტრაქტო ვადის განმავლობაში დაფარის (დაფარვის რაფია) ბანკის საკუთარი აქციების მიწოდებით. ჯგუფის აზრით,

პილური ბანკი ქართუ

კომისიუსური ანგარიშგმასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დამტკიცებული წლისათვის (გაფრიცელება)
(ათასობით ლარში)

ანგარიშსწორების ეს ოფერა ნაკლებად მოსალოდნელია და მხოლოდ შეტანილია საზოგადოებრივი
კაპიტალის მართვის მიზნებისათვის.

ჯგუფი თვლის, რომ არსებული სუმორდინირებული სესხების მოდიფიკაცია არსებოთი ხასიათისა და ისინი
აღრიცხა, როგორც თავდაპირებული ფინანსური კალდებულების დაფარება და ახალი ფინანსური
ვალდებულების აღიარება. ჯგუფის მიზანმების მოდიფიკაცია ჩათვალი არსებოთად განსხვავებულად, რადგან
ახალი პირობებით ფულდი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულება, რომელიც
დისკონტირებული თავდაპირებული ფინანსური საპროცენტო განაკვეთით, 10%-ით განსხვავდება
თავდაპირებული სუმორდინირებული სესხების დარშეწილით ფულდი ნაკადების დისკონტირებული
მიმდინარე ღირებულებისგან.

2017 წლის ჯგუფმა არსებული სუმორდინირებული სესხების ფამატებით გადახდილი კაპიტალის ნაწილი,
9,424 ათასი ლარის თდებობით, დაფარების დღის გადაიტანა განაწილებულ მიზანის და დაფარებული
სუმორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განსაზღვრა თავდაპირებულ აღიარების დღეს.

ჯგუფმა ჩათვალი, რომ სუმორდინირებული სესხები მიღებული იყო დაკავშირებული მხარეებიდან და
შეაფას ბაზარზე არსებული მსგავსი ინსტრუმენტების სამახრი საპროცენტო განაკვეთით. საქართველოში
ნახესხები სახსრების მსგავსი პირობების სესხის განაკვეთის ამაღლიზის შედეგად, ჯგუფმა ჩათვალი, რომ
პირობების ცელილების დღეს, სამახრი განაკვეთი იყო 5.5%. ჯგუფმა დაფარების შემცვევა
სუმორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განსაზღვრა თავდაპირებულ აღიარების დღეს და
დაფარებით მიღებული მოგება, 16,230 ათასი ლარის თდებობით, და სხვაობა თავდაპირებულ ამორტიზირებულ
ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას შორის ასეთ საკუთარ კაპიტალში როგორც დამატებით
გადახდილი კაპიტალი.

| ვარგაზე 1, 2017 საქართველოში | დანართი და სესხი | შედება 227,179 | მადიდებელი ფინანსური | მომდებარე დარიგება | 2017 წლის გადახდილი მოცული | დამატებითი მიღება 2017 წლის მიღები წლის 2017 წლის და დაფარები | დადგენილი გადახდილი გუნდის მიღების და დაღულების მიღება 2017 წლის და დაფარები | დაფარები |
|---------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------------|--|---|----------------|
| | | | საქართველოში | საქართველოში | ათასობით ლარში | ათასობით ლარში | ათასობით ლარში | ათასობით ლარში |
| სუმორდინირებული და სესხი | | 227,179 | - | 11,866 | (9,897) | (16,229) | (4,550) | 208,368 |

თანდარითულ ცხრილში შეჯამებულია ვალდებულების და კაპიტალი კომისიერებული ხელშეკრულების
პირობების მოდიფიკაციამდე და მოდიფიკაციის შემდეგ:

| ვარგაზე 1, 2018 | დაღულების კომისიერები | კაპიტალის კომისიერები |
|--|-----------------------|-----------------------|
| სუმორდინირებული სესხის საპროცენტო ხარჯი | 208,368 | 13,795 |
| დარიგებული პირობების გადასხვა | 12,010 | - |
| ახლი სუმორდინირებული სესხის აღიარება | (9,799) | - |
| კაპიტალის შენატანი საქართველოს | 4,303 | |
| კაპიტალის შენატანი დარიგებული გადასხვადა | (522) | 522 |
| შემოსავალი პირობების ცელილებისან | - | (78) |
| გადახდილი სესხების კაპიტალის კომისიერების გადატანა | (848) | |
| გაუნაწილებულ მოგებაზე | - | (1,850) |
| დამტებითი კაპიტალი შენატანი დარიგებული მოგების გადასხვადა | - | 278 |
| ზორბეთ საკუთარ სხვაობიდან | 7,070 | - |
| დაფარები 31, 2018 | 190,595 | 12,667 |

ბიუჯეტი ბანკი ქართველი

კომისიუსის და მისი მინისტრის მიერ მიმღების მიერ მიმღების
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცემელის)
(ასამაღალ ლარში)

20. საწესდებლო კაპიტალი

2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრადარეგისტრით საწესდებლო კაპიტალი შედგენილია 114,430 ლერდარივით
აქციისგან, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი. 2018 წლის 20 აგვისტოს, ბანკმა გასცა დიფერენციალი წინა
წლის გაუნაწილებელი მოყვიდვამ 20,000 ლარის თვალით.

21. წილდა საპროცენტო შემსახული

| | 2018 | 2017 |
|---|--------------|--------------|
| მდგრადარეგისტრით გამდევნობის გამოყენების საპროცენტო შემსახული: | | |
| კლიენტების აუდიტის სესიები | 72,007 | 79,844 |
| მოსახლეების ფინანსური ინსტრუმენტების ნიმუში | 6,172 | 6,171 |
| ინფრასტრუქტურის სამდინარებელი ინსტრუქტურის | 1,818 | 1,380 |
| სხვა საპროცენტო შემსახული | 79,997 | 87,395 |
| შემსახული ჯარიმებით | 11,689 | 12,125 |
| სულ საპროცენტო შემსახული: | 91,686 | 99,520 |
| მდგრადარეგისტრით გამდევნობის გამოყენების საპროცენტო ხარჯი: | | |
| კლიენტების დაუსახლებელი | (18,254) | (17,897) |
| სუბსიდირიტული სესიები | (11,162) | (11,866) |
| ბანკის დაუსახლებელი | (663) | (1,084) |
| სხვა ნისახების სასრული | (612) | (682) |
| სულ საპროცენტო ხარჯი | (30,691) | (31,529) |
| წილდა საპროცენტო შემსახული | 60,995 | 67,991 |

22. გაუფასურების დანაკარგების ჩეზერვა საპროცენტო სარგებლის შემცირების აქტივებზე და სხვა ჩეზერვები

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მომრიგმა საპროცენტო სარგებლის შემცირების
მოსალადნელი საკრედიტო დანაკარგის ჩეზერვები იყო:

| | საბოლოო და ფინანსურირებული მიმღებები | მოსახლეების ფინანსური ინსტრუმენტების და მიმღებები | კლიენტების აუდიტის სესიების სესიები | ინფრასტრუქტურის სამდინარებელი ინსტრუქტურის სესიები | ინფრასტრუქტურის სამდინარებელი ინსტრუქტურის სესიები | სულ |
|--|--------------------------------------|---|-------------------------------------|--|--|----------|
| 1 იანვარი, 2017 | - | - | - | 82,667 | - | 82,667 |
| გაუფასურების დანაკარგების | - | - | - | (82,667) | - | (82,667) |
| ადგენტის | - | - | - | (6,522) | - | (6,522) |
| ჩატენის | - | - | - | (3,962) | - | (3,962) |
| ჩატენის და აუდიტის ადგენტის | - | - | - | 2,654 | - | 2,654 |
| 31 დეკემბერი, 2017 | - | - | - | 74,837 | - | 74,837 |
| კომისიუსის ფინანსურირებული და მიმღებების | 42 | 32 | 21 | 15,273 | 27 | 15,395 |
| 1 იანვარი, 2018 | 42 | 32 | 21 | 90,110 | 27 | 90,232 |
| (გადატანებული) | 42 | 32 | 21 | 90,110 | 27 | 90,232 |
| გაუფასურების დანაკარგების / (გაუფასურების დანაკარგების ადგენტის) | 4 | 4 | (9) | 3,040 | (13) | 3,026 |
| საპროცენტო შემსახულის | - | - | - | 2,173 | - | 2,173 |
| კომისიუსის ადგენტის | - | - | - | (2,660) | - | (2,660) |
| 31 დეკემბერი, 2018 | 46 | 36 | 12 | 92,841 | 14 | 92,949 |

ჯილდო ბანკი ქართუ

კომისიუსური ანგარიშგებასთან ასეტები შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაფრიცელება)
(ათასობით ლარიში)

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მომრისმა არისაპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივების
მოსალოდნებლი საქრეძიტო დანაკარგის რეზერვში იყო:

31 დეკემბერი, 2017

სხვა ფინანსური აქტივები

| | |
|--|------------|
| კორპუსირებული ფასის 9-ის პირველი გამოყენებისას | 466 |
| 1 იანვარი, 2018 (გადაფიცებული) | 466 |
| სულისურების დანაკარგის აღდენი | (47) |

31 დეკემბერი, 2018

419

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვებსა და სხვა რეზერვების მომრისმა იყო:

1 იანვარი, 2017

დასრულებული აქტივები

736

| | |
|-------------------------------|-------|
| სულისურების დანაკარგის აღდენი | (736) |
|-------------------------------|-------|

31 დეკემბერი, 2017

კორპუსირებული ფასის 9-ის პირველი გამოყენებისას

1 იანვარი, 2018 (გადაფიცებული)

სულისურების დანაკარგი

2,128

31 დეკემბერი, 2018

2,128

1 იანვარი, 2017

გარინტერმიტი და პირობითი გაღიატებულებები

1,530

სულისურების დანაკარგი

878

31 დეკემბერი, 2017

კორპუსირებული ფასის 9-ის პირველი გამოყენებისას

2,408

1 იანვარი, 2018 (გადაფიცებული)

(441)

სულისურების დანაკარგის აღდენი

1,967

(298)

31 დეკემბერი, 2018

1,669

23. წინდა მოგება მოგება-ზარილში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე

წინდა მოგება მოგება-ზარილში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე შეადგინა:

| | 2018 | 2017 |
|--|-------|------|
| წინდა მოგება მოგება-ზარილში თავდაპირებულდა რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე | | |
| მოგება საკუპრი მისრიცებზე, წინდა | 650 | |
| მოგება ჩაშენებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებზე | 2,067 | |

სულ წინდა მოგება მოგება-ზარილში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივების გამოიწვევილ ისერსიცებზე

2,717

ზურგი ბანკი ქართველი

კამიონლიდანისტულ ფინანსურ ანგარიშებისათვის ანსექტული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაუმჯობესება)
(ასამიტილ ლარიში)

24. წინდა ზარალი უცხოური ვალუტით გამოიცილებულ იპერაციებზე

წინდა ზარალი უცხოური ვალუტით გამოიცილებულ იპერაციებზე მოიცავს:

| | 2018 | 2017 |
|--|-------------------|------------------|
| დილინგ, წინდა საკუნძო სხვამა, წინდა | 6,360 (10,319) | 6,580 (3,432) |
| სულ წინდა ზარალი უცხოური ვალუტით გამოიცილებულ იპერაციებზე | (3,959) | 3,148 |

25. სკომისონ შემოსავლები და ხარჯები

სკომისონ შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| სკომისონ შემოსავლები: | | |
| საქართველო პლატიფირ ზარალები | 2,847 | 3,020 |
| დაცულისტური იპერაციები | 1,761 | 1,964 |
| ანგარიშებისწილება | 1,295 | 1,130 |
| ნაღდ ფინანსურისტული იპერაციები | 440 | 381 |
| აქციდიტოვები | 344 | 15 |
| სხვა | 116 | 42 |
| სულ სკომისონ შემოსავლები | 6,803 | 6,552 |
| სკომისონ ხარჯები: | | |
| პლატიფირ ზარალების მომსახურება | (3,715) | (4,161) |
| ანგარიშებისწილება | (1,737) | (706) |
| დაცულისტური იპერაციები | (161) | (76) |
| აქციდიტოვები | (14) | (44) |
| სხვა | (735) | (101) |
| სულ სკომისონ ხარჯები | (6,362) | (5,088) |

26. სხვა შემოსავლი, წინდა

სხვა შემოსავლი/(ხარჯები) მოიცავს:

| | 2018 | 2017 |
|---|--------------|--------------|
| წინდა გამოწერილი დაზღვეული პრემია | 9,712 | 7,850 |
| შემოსავლი დასკარისტული აქტივებისა და უპრევ ქონების რეალიზაციიდან პლატიფირ, მაგრამ გადატენდელი მომხმარებელი რესტრიციის დღის დღეს | 5,700 | 680 |
| შემოსავლი სოსტენიციის იურიდიკურ მიღებული ჯარიმები და სურვეები | 742 | 1,643 |
| დაცულისტური მომხმარებელი, გადაზღვეული გამოკლებით | 1,122 | 999 |
| გადამზღვევის წლის დაცულისტური მომხმარებელი | 9 | 21 |
| ანგარიშებისტული მოქანა დაცულისტური მომხმარებელის რესტრიციის ცვლილება | (6,011) | (3,997) |
| სხვა | (2,804) | (2,946) |
| სულ სხვა შემოსავლი, წინდა | (600) | (695) |
| | 215 | 567 |
| სულ სხვა შემოსავლი, წინდა | 8,085 | 4,122 |

პრეზიდენტის მინისტრი

კომისიუნიფიციალური ფინანსური ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაფრჩეულის)
(ასახვით ლაიზები)

27. სომენისაფონ ხარჯები

სომენისაფონ ხარჯები მოთვალი:

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| ხელფასები და პრემიები | 11,940 | 10,622 |
| კომუნიკაციის ხარჯები | 2,727 | 2,248 |
| ცვლა და ამონტის ზედა | 2,640 | 2,818 |
| პრეზიდენტების და სამინისტროს | 2,502 | 6,052 |
| სომენისაფონ იჯარი | 2,303 | 2,279 |
| დაცვის ხარჯები | 652 | 618 |
| წარმომადგრენლობითი ხარჯები | 615 | 246 |
| კომუნილური ხარჯები | 477 | 431 |
| პრეზენტილი მომსახურება | 300 | 359 |
| საფრანგეთი ხარჯები | 221 | 199 |
| გადასახდება, მოგზის გადასახდის გარემო | 197 | 198 |
| მოვლინების ხარჯები | 115 | 85 |
| ძირითადი სამუშაოების რემონტის ხარჯები | 108 | 95 |
| რეკორდის ხარჯები | 67 | 132 |
| ტრენინგის ხარჯები | 51 | 56 |
| სხვა ხარჯები | 3,320 | 2,718 |
| სულ სომენისაფონ ხარჯები | 28,235 | 29,156 |

28. მოვლის გადასახდი

საქართველო მოვლის გადასახდის ოფიციალური და აქტივებისა და ვალდებულებების სახით წარმოდგრენილ საგადასახდო ბაზისს ანგარიშის და აღმიტებას საქართველოს საგადასახდო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

იმის გამო, რომ საგადასახდო მიზნებისათვის გარკვეული ხარჯები არ ცეკვილებარება გამოქვითვას, ხელი გარკვეული შემოსახული განთხოვება როგორც დაუზურავო, მანამ შეიძლება გაუწიდეს გარკვეული მუდმივი საგადასახდო სხვაობები.

ფინანსური ანგარიშების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახდები ასახვს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო დოჩეტულებასა და საგადასახდო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს მოწის დროებითი სხვაობების წინდა საგადასახდო ეფექტებს. 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამრეკომით არსებული დოჩეტითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირდებული შემოსახულებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებით, დროისა და, ასევე, გარკვეული სახის აქტივების აღრიცხვანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით.

მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახდო განაკვეთი წარმოდგენს 15%-იან კორპორატიულ მოვლის გადასახდის განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახდო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასახურ მოგებაზე.

ზორეთი ბანკი ქართუ

კომპოლიდინგულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაფრინველის)
(ათასობით ლარში)

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადიერით გადავადგებული საგადასახადო ვალუტებულებები
შეადგინ:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| სხვა ჩეზერეკ | 768 | (133) |
| სხვა ატრიტუნის ჩეზერეკ | 57 | 6 |
| სხვა კალაგეტულებები | 28 | 14 |
| ფილი და ცელის გეოგრაფიულებები | 10 | - |
| საკალაგეტული ჩეზერეკი სებ-ში | 5 | - |
| ინგლისტური საგადო ინტერნეტგვერბი | 2 | - |
| სამხედრული წარმომტული ფინანსური ინტერნეტგვერბი | - | 464 |
| კლიენტებზე გაფრინველი სესიები | (8,340) | (6,165) |
| ძირითადი სამუშაოები | (569) | (490) |
| სუპერინიშერებული სესიები | (509) | (87) |
| არამატერიალური აქტივები | (88) | 29 |
| <u>გადასახველები ფინანსური ინტერნეტგვერბის ჩამონი</u> | <u>(1)</u> | <u>-</u> |
| გადავადების მოგების გადასახვის წილიდა ვალუტებულება | (8,637) | (6,362) |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის დასრულებული წლების უფასესობი საგადასახადო განაკვეთის შეჯამება
შემდეგნაირად ათხსნება:

| | 2018 | 2017 |
|--|----------------|----------------|
| მოგების გადასახვამდე | 32,518 | 56,666 |
| გადასახვით განრითო განახლებული საგადასახვით განაკვეთი (15%) | 4,878 | 8,500 |
| საკალაგეტული განამდებულობის დღიულების უფასესობი | 1,822 | (1,193) |
| <u>მოგების სხვაობები</u> | <u>(386)</u> | <u>(359)</u> |
| მოგების გადასახვის ხარჯი | 6,314 | 6,948 |
| მიმდინარე მოგების გადასახვის ხარჯი | 3,395 | 9,320 |
| გადავადებული გადასახვის ხარჯი | 2,919 | (2,372) |
| მოგების გადასახვის ხარჯი | 6,314 | 6,948 |
| | 2018 | 2017 |
| 1 იანვარი - გადავადებული მოგების გადასახვის ვალუტებულება | (6,362) | (6,299) |
| <u>კორიქტინგება ფასს 9-ის პირველი გამოყენებისას</u> | <u>444</u> | <u>-</u> |
| 1 იანვარი | (5,918) | (6,299) |
| კაპიტალური აღიარებული გადავადებული გადასახვი | 200 | (2,435) |
| მოგების ზარიცვული აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახვის სარეცენზი | (2,920) | 2,372 |
| 31 დეკემბერი - გადავადებული მოგების გადასახვის ვალუტებულება | (8,637) | (6,362) |



ჯგუფი წანები ქრონიკა

კომისიუნდებულ ფინანსურ ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაუჩილებელი)
(მომზადებელი ლარში)

29. გარანტიები და პირობითი კალაგეტულებები

ჯგუფი თავისი ჩეკებით საქმიანობის პროცესში კალაგეტების მოთხოვნების დაქმაყოფილების მიზნით ხდება ფინანსური ინსტრუმენტების გარემონტინი რისკების მინაწილე, აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკუთრივი რისკს, ან არის ასახული ფინანსური მდგრამარეობის კომისიუნდებულ ანგარიში.

ჯგუფი გარებაბალანსურ კალაგეტულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმისამართის, რომელსაც იფენტს საბალანსო ოპერატორებში.

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამარეობით, ჯგუფის გაანდა პირობითი კალაგეტულებების დანარჩენების რეზერვის ხარჯი 1,669 და 2,408 ლარის თვლითობით, შესაბამისად.

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამარეობით, პირობითი კალაგეტულები შეადგინდა:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|---|--------------------|--------------------|
| პირობითი კალაგეტულებები და საკრედიტო კალაგეტულებები | | |
| ხადამიტლი განსტურებისა და შეგვეთ კალაგეტულება | 53,530 | 64,691 |
| აუდიტორებისა და სხვა გარემონტის დაკავშირებული პირობითი კალაგეტულებები | 7,863 | 8,252 |
| სახელისა და აუდიტორებისა სახელის კალაგეტულებები | 48,811 | 22,310 |
| სულ პირობითი და საკრედიტო კალაგეტულებები | 110,204 | 95,253 |

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხაზის ღიამიტის გაზრდა შეტყოფდება ჯგუფის მიერ თავისეული შემთხვევის გამოილებისა და დამტკიცებული შესხებულის ფინანსურ მდგრამარეობისზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე.

კალაგეტულების კაპიტალურ დანარჩენებები – 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამარეობით ჯგუფი ან გაანდა ანსებითი კალაგეტულები კაპიტალურ დანარჩენებებზე.

კალაგეტულების კაპიტალურ დანარჩენები დანარჩენები – საოჯარო ხელშეკრულებების გაუქმება ჩეკების ჩეკების შესაძლებლივ მანკის შემოდინების ფინანსურის მფლობელის მიერ განვითარების გადა, როგორც წესი, ერთოდან სამ თვეში მერყეობს და მას საკმიოდ დიდი ჯარიმების გამოწვევა შეუძლია. გაუქმების უფლების გარეშე გაფინანსებული იჯარის მინიმალური გადასახდელები იყო:

| | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1 წლის ბავშვი | 1,832 | 2,111 |
| 1-5 წლანდებულებები | 7,149 | 7,208 |
| 5 წლის ბავშვი | - | 1,773 |
| სულ | 8,981 | 11,092 |

ბანკის საოპერაციო ღიაზინებით რამდენიმე ფართი აქვს აღემული. იჯარის ტიპერი საწყისი პერიოდი სამიდან ხუთ წლამდე მერყეობს და მასში ჩატარებულია შემდგომი გამსახულების თვეები. საოჯარო გადასახდელები, საბაზრო ფასების შესაბამისად, კოველ იზ-სამ წელიწადში იზრდება.

მინიმალურ დანარჩენები – პერიოდულად და მიზნების ჩეკებით შეცდელი შეცდელობისას გაუქა პრეტერიზებს იღებდა საკუთარი კლიენტებისა და კონტაქტებისაგან. ხელშეკრულების აზრით რაიმე ანსებითი დაუშეიცავი ზარიდლი ან არის მოსალოდნელი და მესამამისად წინამდებარე კაპიტალურ დანარჩენებულ ფინანსურ ანგარიშების ან გამოწვევისწინებული არანაირი შესაბამისი რეზერვის ხარჯი.

გადასახდელი – საქართველოს კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი შეხელი, რომელიც ინტერესტების სხვადასხვავებისადაა შესაძლებელი. ასევე ანსებობს საგადასახდო ირგვლივის მიერ მიზნების საქმიანობის

პრეზიდენტის მანქანი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დარღვეულებული წლისათვის (გაცნობელება)
(მასშიმომ ლარში)

თავმისუ თვითმნებური დასკვენების გაცემის სამიზნება, იმ შემთხვევაში, თუ საგადასახადო ორგანიზაცია ან მოწოდებული მანქანი რომელიმე კანკრიტულ ქმედებას, რომელიც ფურიება ხელმისაწვდომობის მიერ კანონის თავისებურად გავტონ, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამტკიცითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურაცხოს დარღვევა.

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით კანონი "საქართველოს კონსოლიდირებული იპერიფერიას შეფასება" 2015 წლის 1 იანვრიდან შეიყვადა. კანონის შეცვალა დამტკიცითი სანქარიშვილი და დოკუმენტაციის განმსაზღვრული მოთხოვნები, ასეთი კანონის მიხედვით საგადასახადო უწყებების უფლება აქვთ, მეწარმეს დაკავშირონ დამტკიცითი საგადასახადო ვალიუტებულებები გარკვეული ტრანსაქციების ფარგლებში, რომელიც ასევე მომცველ გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ საგადასახადო ორგანიზაცია სათვალა, რომ ტრანსაქციის ფასი კონკრეტულ საფუძველზე არ არის განსაზღვრული. საგადასახადო ორგანიზაციის მიერ მანქანი საქართველოს კონსოლიდირებული იპერიფერიას მიჰყენ დაყრენების შედეგის სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია.

ამგარენ უზუსტომება შეიძლება თავი იმინის ფინანსური ინსტრუქტორების შეფასების, მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის შემნისა და გარიგებების სამაზრი ფასის დადგენისას. ასევე, ამგარენ მა წუსტობება შეიძლება თავი იმინის კლიენტების სესხებისა და სხვა მოთხოვნების უაუჯასურების რეზერვის ან რეზერვის აღდგენის დროიმითი განსხვავებების შეფასებისას, რაც იწვევს დამტკიცით მოგების შემცირებული და წარმოდგენს. მანქანი ხელმისაწვდომობა მიიჩნევს, რომ ყველა საგადასახადო თანა უკვე დარიცხულია და ამდენად უზინამძრო ანგარიშებაში რამე რეზერვი გათვალისწინებულია არ არის.

მასტერის გარემო – საქართველო, როგორც განვითარებადი მაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, მათ შორის კვამომიტური, პლატტფორმი და სეიულური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკებით,
რომელიც არ არსებობს განვითარებულ გაზარებულ წესები და კანონები, რომელიც გაედუნს ახდენს მიზნებს საქართველოში, სტრატეგიული კოსტარიშები, საკადასიადა, საკალებო და სამაურ კანონმდებლობას, ამისთვის სხვადასხვავარი ინტერესებით. საქართველოში ამამად მოდელი შესარჩმულ წინაშე დგას სხვა სამორჩილებრივი და ფინანსური გამოწვევებიც. საქართველოს კუონიმიერი მიმართულება მინისტრობადა და მოკადებული ხელისუფლების მიერ გამოწველებული კუონიმიერი, ფინანსური და მოწერარული დოკიმიტების უფასოობის უზრუნველყოფა, საკანონმდებლო, მარქეტინგული და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

ბოლო თხი წლის განმსაღლების საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ფედერალუმ გამზონილება, რომელიც დიდწილად უკრიუებისთვის ასაფიქტობის შესამამებასთანა დაკავშირებული. 2017 და 2018 წლებში გამზონილებული ეს დოკიმიტები გარკვეულწილად ნიადაგის შესაზღვრებული ხსნათისა და მომავალში მიტი დალიდებული ხელისუფლების მიერ გამოწველებული კუონიმიერი, ფინანსური გამზონილების პარალელურად.

30. გარიგების დაკავშირებულ მსარებლის

რეზერვირი მანქანა და შეიძლობილ გამპარიტების შორის, რომელიც მანქანის დაკავშირებულ მსარებებს წირმოადგენერ, ამილებულ იქან კონსოლიდაციის დროს და ანგარიში წარმოდგენილი არ არის. გარიგები მანქანა და მის სხვა დაკავშირებულ მსარებებს შორის წარმოდგენილია ქვემოთ:

| | დეკემბერი 31, 2018 | დეკემბერი 31, 2017 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| მიღებამის | მიღებამის | მიღებამის |
| პატივითა | პატივითა | პატივითა |
| კონსოლიდირებულ | კონსოლიდირებულ | კონსოლიდირებულ |
| დაკავშირებული | და დამატებით | და დამატებით |
| მსარებების | ანგარიშების | ანგარიშების |
| ნაშენები | მიხედვით | მიშენებით |

კლიენტებზე გაცემული სესხები

- მეტ დაკავშირებულ მსარებები
- კონსოლიდირებული მსარებები

| | | |
|--------|---------|--------|
| 68,703 | 914,736 | 41,568 |
| 67,950 | | 41,146 |
| 753 | | 422 |

პრესი ბანკი ქართველი

კომისიუნდონის ფინანსური ანგარიშგებასთან არსებული შემოსევები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)
(ასახვისთვის ლაზარე)

| | დეკემბერი 31, 2018 | | დეკემბერი 31, 2017 | |
|--|---|---|---|---|
| | მიღებამის გატევითია კომისიუნდონის და ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით | მიღებამის გატევითია კომისიუნდონის და ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით | მიღებამის გატევითია კომისიუნდონის და ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით | მიღებამის გატევითია კომისიუნდონის და ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით |
| პრესის რეგულირების რეზერვის ხარჯი კლიენტებზე | | | | |
| - სხვა დაკავშირებული მიარები | (33) | (92,841) | (20) | (74,837) |
| - უმცდელი ხელმისურველობა | (30) | | (18) | |
| - უმცდელი ხელმისურველობა | (3) | | (2) | |
| პლანირებული დაბარები | (30,611) | (641,862) | (34,400) | (690,657) |
| - დამცურებული | (337) | | (1,812) | |
| - აქციონერები | (286) | | - | |
| - სხვა დაკავშირებული მიარები | (29,953) | | (32,527) | |
| - უმცდელი ხელმისურველობა | (35) | | (61) | |
| სუბსიდიის რეზერვი | | | | |
| - სხვა დაკავშირებული მიარები | (190,595) | (190,595) | (208,368) | (208,368) |
| - უკიონერები | (172,912) | | (163,623) | |
| - სხვა დაკავშირებული მიარები | (17,683) | | (44,745) | |
| სხვა ნაკეთები სახელები | | | | |
| - სხვა დაკავშირებული მიარები | - | | (26,289) | (26,289) |
| სხვა გადატელებები | | | | |
| - სხვა დაკავშირებული მიარები | (176) | (1,007) | - | - |
| - სხვა დაკავშირებული მიარები | (176) | | - | - |
| გადატელი გარანტიები და მსგავსი კალიბრებულებები | (25,299) | (110,204) | (11,452) | (95,253) |
| - უმცდელი ხელმისურველობა | - | | (38) | |
| - სხვა დაკავშირებული მიარები | (25,299) | | (11,414) | |

დარღვეულისა და უმცდელი რანგის ხელმისურველობის ანზღაურება მოიცავს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | | დეკემბერი 31, 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | მიღებამის გატევითია კომისიუნდონის და ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით | მიღებამის გატევითია კომისიუნდონის და ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით | მიღებამის გატევითია კომისიუნდონის და ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით | მიღებამის გატევითია კომისიუნდონის და ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით |
| უმცდელი ხელმისურველობის ანზღაურება: | | | | |
| - თანამდებობის მუდავადობი - მენეჯერები | 1,043 | 11,940 | 645 | 9,726 |

ჯიუფი ბანკი ქართუ

კომისიუნდირექტულ ფინანსურ ანგარიშებისთვის ანსემცული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაფრიველი)

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის მოგება-ზარალის ანგარიში მოიცავს
შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მსარებებით იქნაცირების შედეგად წარმოიშვა:

| | 2018 | | 2017 | |
|--------------------------------|----------------|--------------|-------------------|--------------|
| | მთლიანი | კუტევაზია | კომისიუნდირექტული | მთლიანი |
| | განმოღვიძებული | და ფანასურის | გრანიული | და ფანასურის |
| | ანგარიშების | მიხედვით | დაკავშირებულ | ანგარიშების |
| | მსარებელი | მსარებელი | მსარებელი | მსარებელი |
| სამოწყებელ შემოსაცავი | | | | |
| - დამკურნებული | 6,005 | 91,686 | 1,967 | 99,520 |
| - სხვა დაკავშირებული მსარებელი | 710 | - | - | - |
| - უმდლესი სულისხუმარებულობა | 5,201 | - | 1,954 | - |
| | 94 | - | 13 | - |
| სამოწყებელ ხარჯი | | | | |
| - უმდლესი სულისხუმარებულობა | (12,496) | (30,691) | (12,548) | (31,529) |
| - დამკურნებული | (11) | - | - | - |
| - სხვა დაკავშირებული მსარებელი | (2,068) | - | (2,331) | - |
| | (10,417) | - | (10,217) | - |
| სკლონულებები | | | | |
| - სხვა დაკავშირებული მსარებელი | (2,502) | (2,502) | (6,052) | (6,052) |
| | (2,502) | - | (6,052) | - |

31. ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება

ფას-ის მიხედვით, რეალური ღირებულება არის ფასი, რომელსაც პირი მიიღობდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალიუტულების გადაცემისას შეფასების დღის შაზრის მონაწილეთა შორის განმორცილებულ ტრანზაქციაში.

რეალური ღირებულების რეგულარიზაცია შეფასება

ჩელალტრული აღრიცხვის სტანდარტები ითხოვენ ან წესას როგორ კომისიერებს რეგულარიზაცია შეფასების რეალური ღირებულებებით თითოეული სამართლებული სერიოდის მოლობა. ინკსტრიქიტი წილობრივ ინსტრუმენტების რეალური ღირებულებით ფასდება და მესამე დონეს მოკუთხვება.

ისეთ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალიუტულებების სამართლონი ღირებულება, რომელიც რეგულარიზად არ აისახება სამართლონი ღირებულებით (და რომელია მიმართ ანსემბლის რეალური ღირებულების განმარტების მოხელენა).

მიკლუვადანი (3 თვეზე ნებლები) ფინანსური აქტივებისა და ვალიუტულებების შემოხვევაში იყელისხმება, რომ მათი სამართლი ღირებულებების მიხედვისულია რეალური ღირებულებებისთვის. ეს დასტება აურიცხვის კრედიტობრივი მოთხოვნამდე ამარჩება და მიმდინარე ანგარიშებზე, რომელია დაუარის ვადა გამსაზღვრული არ არის.

შედარების შეფასების დროის განვითარების საფალისტული რეზერვი სეზ-ში, მითხოვების ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ, გადასახდებული ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ და კლიენტების დეპოზიტების

რეალური ღირებულების შეფასება ფულისა და ფულის გაფორმებების, სეზ-ში საკალიბრის რეზერვების, ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ ანსემბლი მოთხოვნებისა და გადასახდებულების და კლიენტების დეპოზიტების შემოხვევაში ხდება მსგავსი დაფარვის ვადის შესწევა ფინანსური ინსტრუმენტზე სამართლებული სამართლი გამაცემების საფუძველზე.

ჯერული ბანკი ქართუ

კომისიონის ურ ანგარიშგებასთან ასევე რეა შემისწერაზ
2018 წლის 31 დეკემბრით დახრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ასამიშვილ ლარსი)

კლიენტებზე გაცემული სესხები

ფინანსურული საპრეცენტო განაკვეთითი ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების მეფისება უფრო მისაღები ფულადი ნაკადების დისკონტირებას მსგავსი სკორებით რისკისა და ვადიანობის შეზღუდვა
ასაღი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპრეცენტო განაკვეთის გამოყენებით. დისკონტის განაკვეთი განისაზღვრება ინსტრუმენტის ვალუტაზე, ვადასა და კონტრაგენტის სკორებით რისკზე დაყრდნობით.

ბანკების დეპოზიტები - ბანკების დეპოზიტები მოიცავს ბანკების მიერ წლის მოლოდი განთავსებულ
დეპოზიტებს, რომელთა თავდამსრულები ვადამობა 1 წელზე ნაკლებია და ლიმიტი ანგარიშის. ამდენად,
ბანკების ხელშესულებელობამ დაასკვინა, რომ ბანკების დეპოზიტების ღირებულება, რომელგანც აღირებება
ამონტიზე ული ღირებულებით, მათ მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთან.

ინვესტიციები სავალი ინსტრუმენტებით

სავალი ინსტრუმენტების ინვესტიციების რეალური ღირებულება განისაზღვრება საზოგადოდ მიღებული
საფისი მოდელების მიხედვით, რომელიც მსგავსი ინსტრუმენტზე დაკავშირდება საბაზო
ტრანზაქტებიდან მიღმერდი ფასების დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზს ეფუძნება. სავალი
ინსტრუმენტების ყველა ინვესტიციის საწყის ვალიანობა 1 წელიწადზე ნაკლებია. ამდენად, მენეჯმენტის
მიზნით, მათ რეალური ღირებულება სამაღამის ღირებულებისთვის მიახლოებული.

სუმონდინირებული სესხი - სუმონდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განისაზღვრება საზოგადოდ
მიღებული საფისი მოდელების მიხედვით, რომელიც მსგავსი ინსტრუმენტზე დაკავშირდება საბაზო
ტრანზაქტებიდან მიღმერდი ფასების დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზს ეფუძნება.

სხვა არა-წარმოებული ფინანსური აქტივები და არა-წარმოებული ფინანსური ვალდებულება - სხვა
ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მიზნითადად მოკლევადიან მოთხოვებსა და
ვალდებულებებია წარმოდგენილი, ასე რომ მათი მიმდინარე ღირებულება მიიჩნევა, რომ
რეალური ღირებულების ტოლია.

ქვემოთ მოცემული ბანკის ფინანსური მდგრამრეობის ანგარიშებამი წარმოდგენილი ფინანსური
აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლანილოზე მდგრამრებულება, რომელიც შედარებულს მათ შესაბამის
სამაღამის ღირებულებისთვის:

| რეალური ღირებულება ინსტრუმენტი | 2018 წ. 31 დეკემბერი | | 2017 წ. 31 დეკემბერი | |
|---|---|--|--|--|
| | სამაღამი | რეალური | სამაღამი | რეალური |
| ფული და ფულის ქვეფალებები სავალებული ბალის სეზ-ში მოთხოვების ფასმარენი ინსტრუმენტების მიზნით | 1-ელი დონე მე-2 დონე | 124,535 138,155 | 124,535 138,155 | 224,644 120,479 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები ინვესტიციების სავალი | მე-2 დონე მე-3 დონე | 12,380 821,895 | 12,380 861,862 | 18,800 794,886 |
| ინსტრუმენტი ინვესტიციები კაპიტალი სხვა ფინანსური აქტივები ბანკების დეპოზიტები კლიენტების დეპოზიტები სხვა ფინანსური ვალდებულებები სუმონდინირებული სესხი | მე-2 დონე მე-3 დონე მე-3 დონე მე-2 დონე მე-3 დონე მე-3 დონე მე-3 დონე | 19,295 57 4,066 15,106 641,862 3,307 190,595 | 19,295 57 4,066 15,106 646,966 3,307 190,595 | 27,978 57 4,889 18,398 694,292 3,327 208,368 |
| | | | | 224,644 120,479 18,800 794,886 812,530 27,978 57 4,889 18,398 714,850 3,327 208,368 |

რეალური და რეალური ღირებულებით ასხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების
რეალური ღირებულება, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრამრეობით, ჩამონიშვილი წარმოებული
ინსტრუმენტი რეალური ღირებულებით თითოეული სამართლის მერიოდის მოლოდის ფასდებითა, ქვემოთ
მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია, თუ როგორ დეინდება მათი რეალური ღირებულება (კერძოდ, შეფასების
ტექნიკა და გამოყენებული მონაცემები).

პაციენტი ბანკი ქართველი

კომპონენტის დოკუმენტის სახელი ანგარიშგნისასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვეს (გაფრილება)
(ათასობით ლარში)

| | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 | რეზუმე ს იტენიტია | შესაქმნის ტენია და მიმღებები | მიმღებები ი ასხალებული მიმღებები | რეზუმე ლიტერატურის დამტკიცებულ ება ანაბილეტულ მონაცემებზე |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------|--|---|
| საქონელი | - | 18,253 | დონ 3 | დასკრინიზებული საჯარი ნიკადები | უარისადა საკულტო კურის | 10%-ამან |
| სარგებელი | | | | | ზრდა(კლება) | |
| ინტენსიური | | | | | ფარვარდულ | |
| (იხდეთ შენიშვნა 8) | | | | | შეცვლით | |
| | | | | | კუსრი ინციდენტი | |
| | | | | | რეზუმე | |
| | | | | | ღირებულების ზრდა(კლება) | |
| | | | | | 12,780/(12,780) | |
| | | | | | ლარით | |

32. კაპიტალის რისკის მართვა

ჩვეული სკრული კაპიტალის მართვეს იმსათვის, რომ შეძლოს ჩვეული რეიიში ფუნქციონირების გაერტყოფა. რათა სკრულისა და კაპიტალის ნაშთების იმპლიმიტაციის საშუალებით მასხდინის აქტოონერების უკავების მაქტიმიზაცია, ხელმძღვანელობისა და აქციონერის გამზირის ული აქცია, მომავალშიც განავითარონ ჯდული. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ კაპიტალის აღუკატურობის სათანადო დონისა და იმ ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე, რომ მოყვავლის გალდებულებები ბიზნესის ჩვეული მიმღინარებისას რეფინანსირების დაუკავშირებაზე, უწევები საწარმოს პრინციპი ჯდულის მიმართ მართველია.

ჩვეული კაპიტალის აღუკატურობა მონიტორინგს გაეცემობარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის შეთვალყურებისას დადგენილ კოუფიციენტზე დაყრდნობით.

სეზ-ის მიურ დადგენილი კოუფიციენტის მონიტორინგი ხდება ფაკტულიურად ბანკის დამოუკიდებელი ანგარიშების შესვენით, რომლებიც სეზ-ის აღრიცხვის წესის შესაბამისად არის შემუშავებულია.

სეზ-ის რეზულაციების მიხედვით, ასიგურული კომერციული ბანკის ვალდებული არიან:

ა) ფლობდნენ საზედომსეფექტული კაპიტალის მინიმუმურ დონეს შემდეგი გრაფიკით:

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

ბ) შეინარჩუნონ მოწითადი პირებული კაპიტალის, პირებული კაპიტალისა და საზედომსეფექტული კაპიტალის რისკის მიხედვით შემთხვევაში კერძოდის კოუფიციენტი სამკარიშო პერიოდის განსვლისამი დადგენილ მინიმუმზე ან მის ზემოთ.

2017 წლის 18 დეკემბერს სეზ-მა მიიღო შექმნირება „კომერციული ბანკის კაპიტალის აღუკატურობის მოთხოვენების რეზულაციების“ (მრამება 100/04). ასაღო სეზმანი კაპიტალის მოთხოვენები იყოფა ძირითადი პირებული კაპიტალის, პირებული კაპიტალისა და მარცვლითონებული კაპიტალის პირებულ ძილარიდ და დამტკიცით ბუჯეტუმად ძირითადი პირებული კაპიტალის, პირებული კაპიტალისა და საზედომსეფექტული კაპიტალის პილარ 1-და და პილარ 2-და.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრამრებით, პირებული და მეორე პილარის ბუჯეტები ასე გამოიყენება:

1. პირებული პილარის ბუჯეტები მოიცავს შემდეგს:

- კაპიტალის კომერციულის ბუჯეტი, რომელიც ძლიში იყო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრამრებით;
- სისტემური რისკის ბუჯეტი თხზებული პერიოდის განმვლობაში ამოქმედდება სისტემატურად მიმღებელების სამუშავებელი;
- კომტრიცილოური კაპიტალის ბუჯეტი - 0%

პირებული კომერციულის ბუჯეტების კორელაციება ხდება სეზ-ის შეცდულებისამებრ.

2. მეორე პილარის ბუჯეტები მოიცავს შემდეგს:

ჯგუფი ბანკი ქრისტე

კომისიუნდორებული ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გამოწევება)
(ასამიშია ლათში)

- საკალებო რისკით გამოწვეული ბუღარი, რომელიც 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრამსრუმით, ძალაშია უსიტურ გაღმარტებული დენომინირებული არაექვივალენტი სესხებისათვის;
- კონკრეტული რისკის ბუღარი, რომელიც ამოქმედდა სტატურულ და ინდივიდუალურ მიერების რისკის პოტენციალზე;
- წინდა სტრუქტურული ბუღარი, რომელიც ამოქმედდება ჯგუფის მიერ მიწოდებული სტრუქტურული ტესტირების შედეგების საფუძვლზე;
- წინდა ზოგადი რისკის შეფასების პროცესის ბუღარი, რომელიც უწდა დაადგინოს სენ-მა და გამოწევებული იქნება ბანკის სტრუქტურის რისკების საფუძველზე.

კაპიტალის აღდევატურობის კოეფიციენტის მოთხოვნები, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამსრუმით მოქმედი კაპიტალის აღდევატურობის სენ-მა ფარგლებში ასე გამოიყენება:

| კაპიტალის ფარგლების რისკზე შეწონილ აქტივებისათვის | პირველი პილარი | | | შეწონილ პილარი | 31 დეკემბრი, 2018 |
|--|----------------|-----------------------------|-----|----------------|----------------------|
| | მოთხოვნები | პირველი პილარის ბუღარები | | | |
| | CC | SR | COC | | |
| ძირითადი პირველი კაპიტალის კოფიციენტი | 4.5% | 2.5% | 0% | 0% | 2.27% 9.27% |
| ძირითადი კაპიტალის კოფიციენტი ხელ სზღვამშეცვლის კაპიტალის კოფიციენტი | 6.0% | 2.5% | n/a | n/a | 3.04% 11.54% |
| | 8.0% | 2.5% | n/a | n/a | 9.68% 20.18% |

| კაპიტალის ფარგლების რისკის შეძენით შეწონილ აქტივებისათვის | პირველი პილარი | | | შეწონილ პილარი | 31 დეკემბრი, 2017 |
|--|----------------|-----------------------------|-----|----------------|----------------------|
| | მოთხოვნები | პირველი პილარის ბუღარები | | | |
| | CC | SR | COC | | |
| ძირითადი პირველი კაპიტალის კოფიციენტი | 4.5% | 2.5% | 0% | 0% | 1.49% 8.49% |
| ძირითადი კაპიტალის კოფიციენტი ხელ სზღვამშეცვლის კაპიტალის კოფიციენტი | 6.0% | 2.5% | n/a | n/a | 2.00% 10.5% |
| | 8.0% | 2.5% | n/a | n/a | 2.66% 13.16% |

გარდა ამისა, განახლებული მეთოდოლოგიის საფუძვლზე ამოქმედდა კონკრეტული სესხის მომსახურების კოფიციენტი (PTI) და უზრუნველყოფის კოფიციენტი (LTV) ქვედა ზღვრები. იმ რისკის პირველი შეძენით ამ ქვედა ზღვრების წინასწარ განსაზღვრულ ფარგლებში არ ხდება, გამოწევებული იქნა უფრო მდიდარი რისკის კოფიციენტები.

პარციალური ბანკი ქართუ

კომისიუსიდან გამომსურ ანგარიშებისთვის აჩვენებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაცილენება)
(ასამიტილ ღიანში)

2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირეობით, ხეზის აღრიცხვის წესითა და 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირეობით მოქმედი კაპიტალის აღდევატურობის სქემის შესაბამისად მომზადებული ანგარიშების მიხედვით ნიჩევები კაპიტალის აღდევატურობის კოეფიციენტები ასე გამოიყენება:

| | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| ძირითადი პირველადი კაპიტალი | 220,764 | 222,346 |
| დამსტურითი პირველადი კაპიტალი | - | - |
| პირველადი კაპიტალი | 220,764 | 222,346 |
| კორპორიტურის სუბსტრუქტურის სისხლი ანგარიშების ტენიანი რეზიუმები (რისკურ შეწონილი აქტუელის 1.25%-ზეც) | 202,351 | 221,585 |
| სულ საზედამშედველი კაპიტალი | 432,657 | 453,666 |
| რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუელი | 1,381,509 | 1,384,981 |
| ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი სულ საზედამშედველი კაპიტალის კოეფიციენტი | 15.98% 15.98% 31.32% | 16.05% 16.05% 32.76% |

ბანკის გაკუტრების ან ღიაკოდაციის შემთხვევაში ამ სქემის გადახდა მოხდება ბანკის მიერ ყველა სხვა ვალიტეულობის დაფარების შემდეგ.

2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირეობით, ბანკის მოლიმო საზედამშედველი კაპიტალის გამომვლისას, კაპიტალის აღდევატურობის მიზნებისათვის გათვალისწინო ზოგადი რეზიუმები, რომლებიც რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუელის 1.25%-ით შემოიფარგლება.

2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკის ხრელად დაიცვა კაპიტალის ყველა გარე მოთხოვნა.

33. რისკის მართვის პოლიტიკა

რისკების მართვა მნიშვნელოვან რილს ანულებს სამანკო საქმიანობაში და არის ჯგუფის ოპერატორის მნიშვნელოვანი ელემენტი. ჯგუფის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს:

- საკრედიტო რისკს
- ღიაკოდობის რისკს
- სამაზრო რისკს
- სისტემური რისკს

რისკის მართვის მარალულებელი პოლიტიკის გამოყენების მიზნით, ჯგუფის დაცვითი რისკის მართვის გარემო, რომლის უმთავრესი მიზანია ჯგუფი დაიცვას რისკის მიუღიერელი დონისაგან და საშუალება მიხედვის საკუთარ მიზნებს. რისკის მართვის გარემოს საშუალებით ჯგუფი ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

ჯგუფი ბანკი ქრისტე

კომპლიცირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაფინანსება)
(სამიზნო ღონისძიებები)

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი უკეთესობარება საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მნიშვნელი უკეთესობას დაკისრიტებული ვალდებულების შესრულებას, რომ შედგადაც მეორე მსარეს მიადგინა ფინანსური ზარალი.

რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება მიმართული ინგუმის მიერ დაწესებულ ღიამიტებში. ეს პრიცეპი ხერცინება საკრედიტო კომიტეტის და ჯგუფის ხელშეღუძლით სამწოდ მიერ. საკრედიტო კომიტეტის მიერ წესისმიზირი განვიხილავთ გაკუთხამდე საკრედიტო პროცესშით დაკავშირებული ყველა რეკომენდაცია (მისხსხებითათვის ღიამიტების დამტკიცება, ან ცვლილებების შეკან სესხის ხელშეწყვეტების და სხვა) განიხილავთ და შეუცველებელი რისკების მრავალი დეპარტამენტის მიერ.

ერთ შექმნებულზე და შექმნებულთა ჯგუფზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის განსაზღვრის მიზნით, ჯგუფის დირექტორისა სამჭოს მიერ მტკიცებული მისაღები საკრედიტო რისკის დოკ. აგრეთვე ღიამიტები საკრედიტო რისკის დოკებზე მიერჩებოდა, ან პრიცეპის მიხედვით (მრიცვლობის დარჩევის) და რეკომენდაციის მიხედვით. თითოეულ მისხსხებულზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის ოფენისა უკეთესობა მონიტორინგის ყოველი ახალი სესხის გაცემისას. საკრედიტო ღიამიტების ცვლილების ინიციატივა შეუძლია საკრედიტო კომიტეტს, რაც სამეცნიერო სამჭოს მორიდან დამტკიცებას დაჭიროებს. ღიამიტების მონიტორინგი ყოველდღიურად ხორციელდება.

სადაც ეს მართებულია და სესხების უზრუნველყოფაში ჯგუფი საჭიროებისამებრი იღებს სესხის უზრუნველყოფას, კორპორატივულ ან ინდივიდუალურ თავდამსმბრი სესხების გარკვეულ ნაწილს ინდივიდუალური სესხები წარმოადგენს, სადაც არ არსებობს აღნიშვნული სახის გორილი. ამგვარი რისკები უკეთესობარება მუდმივ მონიტორინგის და ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს სესხების, გარნტიერის ან აკრედიტივების სახით გასაცემი კრედიტის გამოუკვენებულ ნაწილს. კარგმაღლისური ფინანსური ინსტრუქტორების საკრედიტო რისკი განიმარტება, როგორც კონტაგენტის მორიდან საკონტრაქტო ვალდებულებების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებული შესაძლო დასაკრიზი. რაც შეკეთა შესაძლო სესხის ვალდებულებებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს. ჯგუფმა შესაძლოა გამოიცავონ გამოუკვენებელი სესხის თანხის შესაბამისი ზარალი. მიუხედავად ამისა, ზარალის საფარის თანხა საკულტო მოღიან გამოუკვენებელ თანხაზე, კონაიდან შესაძლო სესხის ვალდებულება მორიდითა კლიენტის მორიდან სტერილური საკრედიტო სტანდარტების დაცვა შესაბამისად აკრიზი იურის იური საკრედიტო პლატფორმის მორიდით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორიცაც შალამისი ასახულ ფინანსური ინსტრუქტორებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პრიცეპ-ტერიტორიების განმორიცხველების სესხის დამტკიცების მოწოდებისათვის, მათ შორის ღიამიტების გამოყენებას რისკის შესამორჩებულ და მიმდინარე მონიტორინგს. ჯგუფი კონტროლებს საკრედიტო ვალდებულებების ვალიბობისა, კონაიდან გრძელებადან ვალდებულებებს როგორც წესი გამოისა უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, კორი მოკლევადან ვალდებულებებს.

საკრედიტო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ

რისკის მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის პრიცეპის დადგენა როგორი პრიცეპისა და მოდელების გამოყენებას მოიხსენე, რადგან გამოვლენა მაზრის პრიცეპის ცვლილებებისთვის, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და ფრთის სესხის პარალელურად მოწევობს. აქტივების პრიცეპის საკრედიტო რისკის შეფასება სხვა კონკრეტების გამომოქმედებას მოიცავს, მაგალითად, დეფოლტის დადგომის აღმაობაზე და შესაბამისი დანაკარგების კოფინანსურებება და კონტრაცენტრების მოწის დეფოლტის კონკრეტულ მანერის საკრედიტო რისკს „დამატებითი“ (PD), „დეფოლტის რისკის პრიცეპით“ (EAD) და „დეფოლტით გამოწვევული დამაკარგება“ (LGD). ეს მიღების ფასს 9-ში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის გასახომად მიღებული პრიცეპის მსგავსია.

ფასს 9-ის შესაბამისად, მანერი გამოიყენება გაუუსაურების სამეტაპონი მოდელი, რომელიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო სარისხის ცვლილებას ეფუძნება:

- ფინანსური ინსტრუქტორები, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკის მატარებელი თავდაპირველი შეფასებისას, კლიენტის ცვლილება 1-ელ ეტაპზე და მისი საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად მიმდინარეობს.

ჯილდო შანკო ქართუ

კომისიის მიერ ანგარიშებისთვის ასეზოდი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაფრმულება)
(ასეზომის ლინკი)

- თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მინიმუმითვალი ზრდის (SICR) გამოვლენის შემთხვევაში, ფინანსური იმსტრუმენტი გადადის მე-2 ეტაპზე, მაგრამ საკრედიტო რისკით გაუფასურებლად ჯერ არ თვლიას.
- თუ ფინანსური იმსტრუმენტი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულია, ის შემდეგ გადადის მე-3 ეტაპზე.
- 1-ელი ეტაპის ფინანსური იმსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგუ ქონიერა აჩვენობის მანძილზე ის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ოფიციალით, რომელიც მომდევნო 12 თვეში შესაძლო დეფოლტის მოფლენებით იქნება გამოსწეული. მე-2 და მე-3 ეტაპის იმსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგუ იზომება აჩვენობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის დანაკარგების საფუძვლზე.
- ფასი 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გაზომის საზოგადო კონცეფციის შესაბამისად, შედეგელობამი მიღებული უნდა იქნეს საპროგნოზო ინფორმაცია.
- საკრედიტო რისკის მატარებელი შესყიდვებით ან წარმოშობილი ფინანსური აქტივები ის ფინანსური აქტივებია, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას უკვე საკრედიტო რისკის მატარებელია. მათი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგუ ფოველთვის ასეზომის მანძილზე იზომება (მე-3 ეტაპი).

ბანკი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის აღიარებს შემდეგ ფინანსური იმსტრუმენტებზე, რომელიც მოგენა-ზარილის ანგარიშის რეალური დარღმულებით არ ასახება:

- მოთხოვნები ფინანსური იმსტრუმენტების მიმართ
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები
- ინკასტირები სასესხო ფასის ქაღალდებში
- სხვა მოთხოვნები
- გაცემული სასესხო გარანტიები
- გაცემული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები; და
- ბანკომისრის დეპოზიტები და საკორესპონდენტები ანგარიშები.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი რეზერვის საშუალებით უნდა შეადგინდეს შემდეგ თვეების:

- 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი (მსდ). ანუ მსდ აჩვენობის მანძილზე, რომელიც წარმოშობა ფინანსური იმსტრუმენტის დეფოლტის იხილი მოეღონიანა, რომელიც შესაძლებელია დადგენ ანგარიშების დღიდან 12 თვეს განსვლობამი (1-ელი ეტაპი); ან
- მსდ მოეღო აჩვენობის მანძილზე, ანუ მსდ აჩვენობის მანძილზე, რომელიც წარმოშობა ფინანსური იმსტრუმენტის დეფოლტის კველი შესაძლო მოეღონიანა, რომელიც შესაძლებელია დადგენ ფინანსური იმსტრუმენტის მოეღო აჩვენობის მანძილზე (მე-2 და მე-3 ეტაპი).

მოეღო აჩვენობის მანძილზე მსდ-ის რეზერვი საჭირო იქნება ფინანსური იმსტრუმენტისათვის, რომლის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საგრინიშვლად გაიზარდა. კველა სხვა ფინანსური იმსტრუმენტის შემთხვევაში, მსდ შეადგინ 12 თვიანი მსდ-ის ტოლ თანხას.

აუთიფიციელი სასესხო გარანტიებისა და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტების შემთხვევაში, მსდ იზომება კრედიტის კონკრეტის, შესაბამისად, 100%-იანი და 4.01%-იანი ფაქტორის საფუძვლზე.

ფინანსური იმსტრუმენტიდან მოთხოვნები, ბანკომისრის დეპოზიტებია და საკორესპონდენტები ანგარიშების, აგრძელებულ სასესხო იმსტრუმენტების ინკასტირების გაუფასურება ერთიხემა 12 თვიანი მსდ-ის საფუძვლზე. დეფოლტის აღმართისა და დეფოლტის გამოწვეული დანაკარგები კლიენტებისათვის მოიღება საკორესპონდენტის სარეიტინგით საგუნდერების მიერ მოწოდებული საკრედიტო რეიტინგის ინდიკატორიდან.

სხვა მოთხოვნებიზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ფასდება ინფორმაციულად, კლიენტის სესხზე დანაკარგის რეზერვის გამაკვეთით. თუ კლიენტს ბანკში სესხი არ ჰქონია, მაშინ გამოიყენება კლიენტის საკრედიტო რეიტინგი და დეფოლტის აღმართისა და დეფოლტის გამოწვეული დანაკარგის შესაბამისი მარკეტლები. გარდა ამისა, ფასდება მოთხოვნის გამოვლენილი

ჯუნი ბანკი ქართუ

კომისალიდორებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაყიდელება)
(ასამაღალი ღარმა)

რისკის მოქმედების მოსალოდნელი პერიოდი. ბოლო ეტაზზე, PD, LGD და რისკის მოქმედების მოსალოდნელი პერიოდი ერთოდა ერთმანეთზე მრავლდება და მითილება მოხსოვნებზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

შესხებულია საკრედიტო რისკდამოყიდვებულებასა შესაფასებლად ბანკმა შეიმუშავა რეზერვების დადგენის ფასს 9-ის შესაბამისი მეთოდულობა.

ბანკი სესხების პორტფელის ყოველ ინდივიდუალურად მიმდევრულოვანი და უმისაშენელა შესხებლების ჩატარება. აქედამ მიმდევრულ კატეგორიას მოვალეობების ის შესხებლები, რომელთა რისკდამოყიდვებულება ბანკის მოლოდინი საზღვანშედებულ კაპიტალის 1%-ს აჭარბებს.

საკრედიტო რისკის საყრდენობი ზრდა

თავდაპირებული აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის საგრძნობი ზრდის აღმოსაჩენად, ბანკი მონიტორინგს ახორციელებს იმ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებსაც გაუკასურება ერთეულის თუ საკრედიტო რისკი საგრძნობლად გაიზარდა, ბანკი დანაკარგის რეზერვს აფასებს მოვლის არსებობის მანძილზე შედის და ას 12 თვეუნი შედის საფუძველზე.

იმის შესაფასებლად, საგრძნობლად გაიზარდა თუ ას ფინანსურ ინსტრუმენტზე საკრედიტო რისკი თვედაპირებული აღიარების შემდეგ, ბანკი შედევლის იღებს როგორც რაოდენობრივ, ასევე, თვისობრივ მაჩვენებლებს.

ბანკი მიმჩნევს რომ თუ შესხებლი გახდება „უაუგოფილ კლასიფიცირებული“ (როგორიცაა დაკვირვებაზე მყოფი, არასამაღარისტელი, საკუთა ან ზარალის მქონე) ერთეული ბანკის რეელუაციების მიხედვით, ადგილი პრინციპით და აქტივის საკრედიტო რისკის მიმდევრულოვან ზრდას. შესხებლის კლასიფიკაცია ერთეული ბანკის რეგულარიზაციის მიხედვით დამოკიდებულია შესხებლის გადახდის უმრიობებასა ან მაზარზე სხვა ხელმისაწევდომ ინფორმაციაზე.

როგორც აქტივზე ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტა, ბანკი მიმჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი საგრძნობლად გაიზარდა და აქტივი ხვევების გაუკასურების მიდელის მე-2 ეტაზზე, ანუ დანაკარგის რეზერვი განიხილება მიუღია არსებობის მანძილზე შედის მიხედვით.

შედის შეფასება ინდივიდუალურად

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების შემთხვევაში, შედ ფასდება კონტაქტით ბანკის მიერ მისაღები უკალადი ნაკადებისა და მომავალი ცენტრის სიმრავლის შეწონეთი მისაღები ფელადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დაიკანიზირებულია ეფექტური საპროცესო განაკვეთით. გარდა ამისა, შედევლისმა მიზება გადახდით და სესხის უზრუნველყოფად ცლომილი აქტივების უზრუნველყოფის რეალიზაცია.

შესხებლით ჯერ ბანკების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასების მიზნით, მემკერძო შედევლობაში იღებს ინფორმაციას შესხებლის ლაკვიდობის, გადახდისუმარისობის, ბიზნესისა და ფინანსური რისკების, გადაუხდელობის დონისა და სამუშავებო ფულადი ნაკადების თაობაზე. შესხებლის თვისებული ფულადი ნაკადების დასადგუნდება ბანკი იყენებს საპროგნოზით ინფორმაციას, რაც მოიგენს საქართველოს ერთეული ბანკის მიერ გამოცემულ კუნძულობრივ მონაცემებსა და კუნძულობრივ ინდიკატორებს. მიდელი კურდნობა შედეგების მართვულობისურ ცვლადებს:

- 1 ნომინალური მინ-ის ზრდის განაკვეთი - შესხებლის შემთხვევისა და რეალიზებული სესხების თვითიღირებულების საკორექციოდ;
- 2 ინფლაციის განაკვეთი - შესხებლის ირიზი დანახარების საკორექციოდ;
- 3 ღარის/აშშ დოლარი გაცელის კუნისი - შესხებლის თვისებული ფულადი ნაკადების საკორექციოდ.

მაშინაც კი, როგორაც უზრუნველყოფის დასკუთრება მოსალოდნელი არ არის, უზრუნველყოფილი სესხების მოსალოდნელ ფულად ნაკადების ასევე შედის ის ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება

პერიოდი ბანკი ქართველი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ტაგონი ლაზარ)

წარმოიშვას უზრუნველყოფის დასაკუთრებიდან, იმ ხარჯების გამოკლებით, რომელიც გაიწევა უზრუნველყოფის მიღებისა და გაყიდვის მიზნით,
ფულადი ნაკადში, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას უზრუნველყოფის დასაკუთრებიდან,
დამუკიდებულია უზრუნველყოფის ჩატარები დარღმულებაზე, მათზე ვრცელდება შეფასებისა და
ლიკვიდობის სამიზადო მაჩვინებელი უზრუნველყოფის თათოველი სახეობის მიხედვით. ფულადი
ნაკადების გამოყოფისას გამოიყენება უზრუნველყოფის ოთხი ძირითადი სახეობა:

- უძრავი ქონება;
- მიმწვადი ქონება, მათ შორის ძირითადი საშუალებები;
- მარაგები;
- დეპოზიტები.

უზრუნველყოფის საღიზკიდვადი ღირებულება ჩვეულებრივ ფასდება ამოღების ქერითდან 2 წლისა და
შეფასების განკვეთებად უძრავი ქონებისათვის 15%-ის, მოძრავი ქონებისათვის (ძირითადი საშუალებების
ჩატარელით) 30%-ის, ხელო მარაგებისათვის 45%-ის გამოყენებით. ზოგადი მიღებისას ცალკული შემთხვევებში
იცვლება, თუ სხვა გარემოებები მოჰყოთ, რომ ამოღების პერიოდისა და შეფასების სამიზადო
განკვეთის გამოყენება არამართებულია.

როდესაც ინდივიდუალურად მინიჭებულებამ სარისკო სესხები ინდივიდუალურად გაუფასურებულად არ
ითვლება, გამოიყენება ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია, საბაზო შედევლობის ითვლება ჩატარებულ
განკული მიზალობრივი საკრედიტო დანაკარგი, რომლის იდენტიფიკაციება არ მომიღება.

მიზანის შეფასების ჯგუფურიად

მიზანის შეფასებისას მიუდიველობა მიღება შემდეგი დალადების სტატუსზე:

- დეფოლტის აღმართობა (PD);
- დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგი (LGD);
- დეფოლტის რისკის პრინციპი (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი, შეფასებულია შედა სტატისტიკური მიღებების და სხვა
ისტორიული მონაცემთა მაზის გამოყენებით.

დეფოლტის გამსაზღვრება

შეფასების დასადგენად კრიტიკული მინიჭებულია ენიჭება დეფოლტის განსაზღვრებას, რომელიც მიზანის იდენტიფიკაციის შეფასებაშია ინტენსიური და. დეფოლტის მიღებული ბანკი მიზრნებს შემდეგ მოვლენებს:

- ჯგუფურად შეფასებულ სესხებში მსესხებელის ბანკის მიმართ მატერიალურ საკრედიტო კალიტებულებაზე ვალა გადასაცილა 90-ზე მეტი დღით
- მსესხებელი გადაციდა პროცედურით აქტივების მრთვის განყოფილებაში;
- სექანტიული გროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით, მსესხებლის სესხზე დანაკარგის რეზიუმირების განკვეთის კატეგორია 30% ან მეტი;
- სხვა კრიტიკული მიერთები, რომლებიც მოჰყოთ, რომ ნაკლებ საკარისებრო, მსესხებლის დაფაროს ვალაზეულობა, მათ შორის, ცედი რეზიუმირებისაც.

დეფოლტის აღმართობის მიღება

თათოველი ჯგუფისათვის დეფოლტის აღმართობის კულტივიტოს გამსაზღვრად, ბანკი იყენებს
მიღების მატრიცების „მარკეტის ჯეკინი“ მეთოდოლოგიას. 12-თვეური პერიოდის ამოღიზისათვის
თათოველ ჯგუფის გაურთოამებული მსესხებელი 11 კატეგორიად ნაწილდებით გადასაცავილული
დალებისა და სეზ რეზიუმის მიხედვით. ამაღაზე სტატისტიკული ყოველ 12-თვეურ პერიოდზე 2014 წლის 1
დეკემბრიდან მოყოლებული ანგარიშების დღემდე, მიღების გამოიყენებული სამოღილო დეფოლტის
აღმართობა წარმოადგენს ისტორიული 12-თვეურ პერიოდის დეფოლტის აღმართების სამუალო შეწინილ

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცემულია)
(ათასობით ლარი)

ბანკმა დაადგინა, რომ საპრივატიზო ინფორმაციის ზეგავლენა ჯგუფური შეკვების მოდელში მცირება და შეცვების მოხალიდებულ სკორიდიტი დანაკარგები არ ასახულია.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრამარებით, თითოეულ წერტილში საშუალო დეფოლტის აღმაობის 10%-იანი ზრდა იწვევს მოლიანი მსდ-ის 0.39%-იან ზრდას, რაც შეადგენს 359 ათას ლარს. ხოლო თითოეულ წერტილში საშუალო დეფოლტის აღმაობის 10%-იანი კლემა იწვევს მოლიანი მსდ-ის 3.15%-იან კლემას, რაც შეადგენს 2,928 ათას ლარს.

LGD მოდელი

გაუფასურების მოდელის კიდევ ერთი კომპონენტია LGD (დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგები), ანუ დეფოლტის შემთხვევაში წარმოშობილი ზარალის შეგასწული რაოდინა. მის შესავალებლად დეფოლტგანდღილი ჩისკვამიცვლინებები სეგმენტების მიხედვით მცირდება უზრუნველყოფად გამოყენებული დეპარტამენტით, 2 წლიანი ამოდების პერიოდის უზრუნველყოფის დისკონტინურებული სალიკვადაცია ღირებულებითა და შეკვების ზღვრული განკვეთით.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრამარებით, შეკვების ზღვრული მაჩვნებლის 10%-იანი ზრდა იწვევს მსდ-ის 5.31%-იან ზრდას, რაც შეადგენს 4,930 ათას ლარს, ხოლო შეკვების ზღვრული მაჩვნებლის 10%-იანი კლემა იწვევს მსდ-ის 5.25%-იან კლემას, რაც შეადგენს 4,876 ათას ლარს.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრამარებით, ამოდების პერიოდის 10%-იანი ზრდა იწვევს მსდ-ის 6.51%-იან ზრდას, რაც შეადგენს 6,040 ათას ლარს, ხოლო ამოდების პერიოდის 10%-იანი კლემა იწვევს მსდ-ის 4.42%-იან კლემას, რაც შეადგენს 4,106 ათას ლარს.

EAD მოდელი

EAD წარმოადგენს მისაღებ თანხის დეფოლტის დროს. ბანკი მას ანგარიშობს კონტრაგვინტის მიხედვისას რისკის გამოყენებისა და მიმდინარე თანხის კონტრაქტით პოტენციურად შემადარითული ცვლილებების საფუძველზე, ამორტიზაციის ჩათვლით.

საპრივატიზო ინფორმაციის გამოყენება

ბანკი მსდ-ს გამოთვლების იფენტს საპრივატიზო ინფორმაციას. ეს ინფორმაცია მოიცავს კონსოლიდირებულ მონაცემებსა და კონტრაქტის ინდიკატორების პროგნოზს, რომელსაც მოწერანული საშასუბრები აქცევება. დეფოლტის აღმაობის გამსაზღვრის საფუძველი ქმნის სამი კომიტეტის სეკრეტარი (საბაზოს, პესიმისტური, იაქტიმისტური), თითოეული მათგანი დეფოლტის გამსაზღვრებულ აღმაობის იძლევა. ამ სეკრეტარის შექმნა ქმნის დეფოლტის საშუალო შეწონილი აღმაობის საფუძველს, რომელიც მსდ-ის გამოთვლის გამოყენება. 12 თვალი მსდ (1-ლი ეტაპის სესხები) ფასდება მხოლოდ თორმეტოვანი დეფოლტის აღმაობით. აზემობის მანძილზე მსდ (მუ-2 და მუ-3 ეტაპების სესხები) ფასდება ყველა წლიური ზღვრული დეფოლტის აღმაობისთვის სესხის ვადის გასვლამდე.

ფასს 9-ის მიზნებისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკი აქცევებს მაკროკონიმიტური ინდიკატორების პროგნოზებს ხსევადასხვა სეკრეტით და მათ წონას გამოთვლები. საბაზოს სეკრეტი ფულაზე სავარაუდო სეკრეტი და მისი წონა გამოთვლების 50%-ია. პესიმისტური და იაქტიმისტური სეკრეტების წონა 25%-ია. იაქტიმისტური მონაცემების სტატისტიკური ანალიზის გამოყენებისთვის ბანკმა შეაფასა უზრუნველყოფა მაკროკონიმიტური ცვლადებსა და საკრედიტო რისკა და დეფოლტის აღმაობის შემთხვევაში. სამი მაკროკონიმიტური ცვლადი (მშპ-ს ზრდა, ლარი/ლონგრი გაცვლითი კურსი და უძრავი ქარების ფასები) გათვალისწინებულია ინდიკატორულებულ გაუფასურებული სესხების მოსალოდნებლ კონსოლიდირებულ სეკრეტები. კოლექტიურად გაუფასურებული სესხების მემონიკური ბანკმა მხოლოდ მშპ-ს ზრდის გათვალისწინება შეძლო, სათანადოდ გამორჩეული ინფორმაციის არაწესობის გამო.

ჰემით მოდელი ცხრილში შეჯამებულია 2018 წლის 31 დეკემბრის გამოყენებულ 2019-2023 წლების საქართველოს კონსოლიდირებულ სეკრეტები შესული ინდიკატორები, რომელიც დადგინდებული ასდენს მსდ-ზე.

ჯილდო ბანკი ქართველი

კომპონენტების ფინანსური ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ჩლისათვის (გაცილენება)
(მთხოვთ ლარში)

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| მა-ს ზრდას დონე | | | | | |
| სამსახიოს სეცმისი | 5.00% | 5.00% | 5.00% | 5.00% | 5.00% |
| აღმოფალი სეცმისი | 6.50% | 5.50% | 5.00% | 5.00% | 5.00% |
| ფალმიტული სეცმისი | 2.00% | 3.00% | 4.00% | 4.00% | 4.00% |
| ლარი/ აშშ დოლარის გაცილენით კუნის დაცვისა (მდგრადი ჩლიდვა) | | | | | |
| სამსახიოს სეცმისი | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| აღმოფალი სეცმისი | 3% | 2% | 2% | 0% | 0% |
| ფალმიტული სეცმისი | -15% | -10% | 5% | 0% | 0% |
| ურთის კონტაქტის ფასის დაცვისა (მდგრადი ჩლიდვა) | | | | | |
| სამსახიოს სეცმისი | 2.90% | 3.00% | 3.00% | 0.00% | 0.00% |
| აღმოფალი სეცმისი | 3.60% | 3.30% | 3.00% | 0.00% | 0.00% |
| ფალმიტული სეცმისი | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

პროგნოზირებული ურთისებობა კოონიმიკური ინდიკატორებსა და დეფალტსა და დანაკარგული განაკვეთების შემთხვევაში შემუშავდა მოლო 5 წლის მომაცემების საფუძვლებზე.

ნანკით მიუწ შემუშავებული კოონიმიკური მოდელის თანხმად, ამ აღინიშნება შემცემელოვანი დამოკიდებულება მაკრი კოონიმიკურ კოლაფუბსა და სესხების პორტფელის ხარისხს შეარჩევს.

მდ-ს გამოხვდა

თითოეული სეცმენტის ზღვრული PD-ების და LGD-ის დაფაგნის შემდეგ, მდ-ს სამოლონო კალკულაციები კონკრეტული სესხის რისკის მასახუმაობის ფასით დაყრდნობით კომიგაბა. 12 თვეანი მდ-ს პრეცედენტი ეტაპის სესხების თავიდან, ხოლო მეტაზ და მესამე ეტაპის სესხებისთვის მდ-ს არიგობის მანძილზე ითვლება, მისაღლოდნელი ფულადი დეფალტების დასკანტინებით ანგარიშების თარიღისთვის.

რესტრუქტურიზებული სესხები

კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე პირობების ცვლილება, როგორიც წესი, ხდება კლიენტებთან ურთისებობის განვითარების პირების ფარგლებში ან სესხების მდგრადი გაუარებების ფრთა. ამ უკანასკნელ შემთხვევაში, მოღავრუკების შედეგად შესაძლოა გაერჩეოდეს სესხის გადახდის ვადა ან შეიცვლის გადახდის გეგმა, რომელის მიხედვითაც ბანკი შედგათან საპროცენტო განაკვეთი ხავაზონის იმ მიერჩებლებს, რომელიც ნიმუშიდან მდგრადად მიმდევ კოსტებაში აღმოჩნდნენ. ამის შედეგად, აქტივი კვლავი ვადაგადაცილებული რჩება და ინდიკირდალურად გაუფასერებულია, თუ ხელმისაწერი მოღავრუკების შედეგად დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისა და მიზანული თამაშის გადახდა ნაკლებია აქტივის თავიდან უკანასკნელ სამაღამის ღირებულებაზე. სხვ შემთხვევაში, მოღავრუკების შედეგად იღება ახალი ხელშეკრულება, რომელიც ახალ სესხად განიხილება.

მატოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია იმ ფინანსური აქტივების სამაღამის ღირებულება, კლიენტის მიხედვით, რომელთა პირობები შეიცვალა:

| ფინანსური აქტივის კლიენტი | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 138,552 | 44,027 |

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრადი გაცემის მიზანით სამაღამის ღირებულება, რომელთა პირობები შეიცვალა, როდესაც ისინი მ-2/მ-3 ეტაზეზე განიხილებოდა და ზორალის რეზიტეციი ფასდებოდა 12-თვეანი თამაშით, ნულის ტოლია.

ბანკი სანკი ქრისტე

კომისიუსის დოკუმენტის მიმღებად ანგარიშებასთან არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაცემულია)
(სამართლო დაწილი)

კლიენტებზე გაცემული სესხების მოძრაობა ეტაპებს შორის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირეობით:

| | 2018 | | | |
|---|--------------|------------------|------------------|-----------|
| | ეტაპ 1 | ეტაპ 2 | ეტაპ 3 | |
| | 12 თვეს შედ. | შედეგის მიხედვით | შედეგის მიხედვით | სულ |
| შედეგის საბუღალო დოკუმენტი 2017 წლის 31 დეკემბრის | 480,070 | 81,680 | 307,973 | 869,723 |
| კორექტურების ფასს 9-ის პირველი გამოყენების გამო | 8,359 | 5,756 | 16,599 | 30,714 |
| სერვის დოკუმენტი 2018 წლის 1 იანვრის ახლო წარმომადიდებელი სესხები (დაცემული სამიზნების საფუძვლით) | 488,429 | 87,436 | 324,572 | 900,437 |
| კლიენტების მიერ დოკუმენტები: | | | | |
| - გადაფიც 1-ებ ეტაპზე | 6,533 | (6,533) | - | - |
| - გადაფიც მე-2 ეტაპზე | (98,220) | 102,381 | (4,161) | - |
| - გადაფიც მე-3 ეტაპზე | | (58,188) | 58,188 | - |
| გადახდის სესხები | (237,501) | (27,587) | (77,490) | (342,678) |
| წლის გამოყენების სამიზნები სამიზნების სესხების ფავორი | - | - | (2,660) | (2,660) |
| ზორივი საფუძვლის სესხები | 3,303 | 2,283 | 178 | 178 |
| სერვის დოკუმენტი 2018 წლის 31 დეკემბრის | 448,371 | 108,971 | 357,394 | 914,736 |

მოსალოდნებლი საკრედიტო დანაკარგის მოძრაობა ეტაპებს შორის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირეობით:

| | ეტაპ 1 | ეტაპ 2 | ეტაპ 3 | |
|---|--------------|------------------|------------------|----------|
| | 12 თვეს შედ. | შედეგის მიხედვით | შედეგის მიხედვით | სულ |
| რეზერვი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგრადირეობით | 3,444 | 2,431 | 68,962 | 74,837 |
| კორექტურების ფასს 9-ის პირველი გამოყენების გამო | 1,717 | 545 | 13,011 | 15,273 |
| რეზერვი 2018 წლის 1 იანვრის ახლო წარმომადიდებელი სესხები | 5,161 | 2,976 | 81,973 | 90,110 |
| კლიენტების რეზერვები: | | | | |
| - გადაფიც 1-ებ ეტაპზე | 866 | (866) | - | - |
| - გადაფიც მე-2 ეტაპზე | (1,195) | 2,056 | (861) | - |
| - გადაფიც მე-3 ეტაპზე | - | (1,579) | 1,579 | - |
| გადახდის სესხები | (2,401) | (560) | (20,979) | (23,940) |
| წლის გამოყენების სამიზნები სამიზნების სესხების ფავორი | - | - | (2,660) | (2,660) |
| სამიზნების რეზერვი გამოყენები | (1,137) | 4,858 | 1,126 | 4,847 |
| სამოცულებელი გამოყენების ფავორი | - | - | 2,173 | 2,173 |
| სამიზნების სესხების სესხები | 42 | 223 | 1,129 | 1,394 |
| შედეგის 2018 წლის 31 დეკემბრის | 4,955 | 7,258 | 80,628 | 92,841 |

საკრედიტო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია 2018 წლის 1 იანვრამდე

2018 წლის 1 იანვრამდე ბანკი საკრედიტო რისკს აფასებდა შასს 39-ის მიხედვით შედგენილი
მეთოდოლოგიით.

ბანკი სესხების პირტცელი პერიოდის ინდივიდუალურად მიმიუწერდობან და უმნიშვნელო ჯაფუქებად,
ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანია მსესხებლების ის ჯგუფი, რომელთა რისკები მოვლინება ბანკის
საზოგადოებრივო კამიტეტის 1%-ს აჭარბებს.

პრეზიდენტის კანკა ქართუ

კომისიუსის უფლის ანგარიშგანმახორი არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცემულია)
(ათასობით ლარში)

მიმღებელის უფლის მინისტრის სესხების გაუფასურების ინდიკატორების შეფასება

ინდიკატორების მინისტრის სესხების გაუფასურების ფასდება ინდიკატორებისად, სწორი
უფლის საპროცესო განაკვეთით დისკონტინუული მომავალი ფულადი სახსების განსაზღვრით.

მსჯებელის მიზნების ჯეოფიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების პროგნოზისჩინით,
ხელმისაწევებლის განსაზღვრა მოსელ ხელმისაწევების ინდიკატორის შესქმელისა და კვეთობის,
გადასტყისუნარისანობის, მიზნებისა და ფინანსური რისკების, გადაუხდელი ანგარიშებისა და ისერაციებიდან
მისაღები ფულადი ნაკადების თაობაზე.

უზრუნველყოფილი სესხების პროგნოზისჩინით მიმღები ფულად ნაკადები ასევე გათვალისწინებულია ის
ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას გირაოს რეალიზაციის შემთხვევაში. უზრუნველყოფის
მიმღებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით, იმის მიუხედავდა, არის ეს მოსალოდნელი თუ არა.

ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება მოღმედი იქნეს უზრუნველყოფის რეალიზაციის შედეგად,
დამოუკიდებულია უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებაზე. აგრძელებული უზრუნველყოფის თითოეული
ტიპისათვის შეფასების მიღებისა და ღირებულების რისკის ფაქტორზე. ფულადი ნაკადების შეფასებისას
გამოიყენება უზრუნველყოფის სამი მიზანისადი სახეობა:

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

პროგნოზისჩინით ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას უზრუნველყოფის რეალიზაციის
შედეგად მისი მომღებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით, დისკონტინუური სესხის თავდაპირელი
უფლის საპროცესო განაკვეთით გაყიდვის დაწმინდით მოუღი საკარაულო ღროვის განმავლობაში.

გაყიდვამდე დაწმინდით დრო დამოუკიდებულია უზრუნველყოფის სახეობაზე და ფასდება
ხელმისაწევებლის შეხედულებისამებრ დეფოლტის დღიდან უზრუნველყოფის გაყიდვამდე საგანაუდო
პერიოდის შეფასებით.

ის შემთხვევაში, თუ ინდიკატორების მინისტრის სესხი არ ჩაითვალა გაუფასურებულად, განკული
მსჯება კონკრეტულად არაიდემდებულიერებული გაუფასურების დანაკარგების მოსაცავად გამოიყენება
ჯგუფური შეფასების შეთოდობებით.

ჯგუფური შეფასების შეთოდობები

ჯგუფური შეფასების სესხების პროტექტი იყოფა სესხების თო - გაუფასურების გამომწვევა მოვლენებით
და გაუფასურების გამომწვევა მოვლენების გარეშე - ჯგუფურად.

გაუფასურების გამომწვევა მოვლენების სესხების შეფასების შეთოდობებით დაიშვება, რომ დეფოლტი
მოხდა და გამოითვლება დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში, მასში ჩანს ის დისკონტინუური ფულადი
ნაკადები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სესხის უზრუნველყოფის რეალიზაციის შემთხვევაში, მისი
მიმღებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. უზრუნველყოფის რეალიზაციისას წარმომინდო
ფულადი ნაკადების შეფასებითი მიღების აღწერილია ზემოთ.

სესხები გაუფასურების გამომწვევა მოვლენების გარეშე ჯგუფურად შეფასებული სკორედიტი რისკის
მიხასიათებულების საფუძვლზე.

გაუფასურების გამომწვევა მოვლენების გარეშე არსებული ჯგუფურად შეფასებული სესხებისათვის
გაუფასურების დანაკარგების გამოისათვლელად, მანკა შეფასებულობაში იღებს შემდეგ პარამეტრებს:
დეფოლტის აღზარისა და დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში.

გარე ან შიდა გარემოს ცვლილების დროს ან ისეთ შემთხვევაში, როდესაც ისტორიული მონაცემები არსებულ
მდგრადირების აღარ ასახავს, მანკა რისკ პარამეტრებს აკორექტირებს მიმდინარე დაკვირვებადი მონაცემების

ჯგუფი შანკა ქართუ

კომისიონის დოკუმენტი ანგარიშგებასთან არსებული შემსრულებელი
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცრმულია)
(ათასობიმია ლარი)

საფუძველზე, რათა ამით მოიცავს იმ მიმღინარე გარემოებების ეფექტი, რომელიც წინა პერიოდებში არ არსებობდა და გაუკენებელყოს იმ წარსული გარემოებების ეფექტი. რომელიც ამჟამად აღარ მოქმედებს.

დებულტის გამსაზღვრებაში შედის ისეთი კრიტერიუმები, როგორიცაა:

- 180 დღით ვადაგადაეცილება
- სხვა კრიტერიუმები, რომლებიც მიუთითებს იმაზე, რომ ნაკლებად სავარაუდოა, მსესხებელმა დაუარის ვალდებულებებია. მათ შორის აკუდი ვალების რესტრუქტურიზაცია.

გაწეული მაგრამ არადენტიფიცირებული გაუფასურების დანაკარგების გათვალისწინების მიზნით მანქანის გარდამცვალი მატრიცების მიღების გამოყენებით შეიძლება დეფოლტის აღმართობის მოდელი.

თითოეულ სეგმენტზე დაკავშირების პერიოდად აღმოჩენა მოდის 3 წლით. ამ ვადის განსაკუთრებული, ვადაგადაცილებულ აგუსტიში იქნება ყოველთვიური მაგრაციას მატრიცები, თვის ბოლოს არჩეული მდგრამისებისა და თითოეული სესხის ოფენტის ანგარიშის მიხედვით. ამის შემდეგ იწყება მაგრაციის 12-თვალი პერიოდი, რომლის განსაკუთრებული უნდა შევასდეს დეფოლტის აღმართობის პარამეტრი.

უზრუნველყოფისა და კრედიტის სხვა გამაძლიერებულების ანალიზი

საჭირო უზრუნველყოფის ტიპი და ოღონობა დამოუკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე. შემუშავებულია მუთოდოლიფია უზრუნველყოფის მისაღწის ტაქტისა და შეგვასების პარამეტრების შესახებ. სადაც უზრუნველყოფის მიზანდა ტაქტის მოყვავე შემდეგი:

- კომერციული სესხების შემთხვევაში - უპრავ ქანქას, გარანტიებს, სატრანსპორტო საშუალებებს, აღკურებილობებსა და მარაგებს.
- საცალი სესხების შემთხვევაში - საცალი უზრუნველი ქანქას, აღკურებილობის, სატრანსპორტო საშუალებებისა და გარანტიების იმოსუას.

შემუშავენტი აკვირდება უზრუნველყოფის საბაზო ფაქტობის, ხელშეკრულების პირობების მიხედვით, თხოვების დამტენით უზრუნველყოფისა და მისაღიძელელი სკორდიტი დანაკარგის შეფასების მანძილზე აკვირდება უზრუნველყოფის საბაზო დირექტულება.

თანდარისულ ცხრილში წარმოდგენილია სესხების პორტფელის ანალიზი უზრუნველყოფის ტაქტის მიხედვით:

| უზრუნველყოფის სიხეობა | 31 დეკემბრი, 2018 მოღვაწი სამაღლებრივი | 31 დეკემბრი, 2018 მოღვაწი სამაღლებრივი | 31 დეკემბრი, 2018 მოღვაწი სამაღლებრივი | 31 დეკემბრი, 2018 უზრუნველყოფის რეიტინგი |
|-----------------------|--|--|--|--|
| უპრავ ქანქა | 764,348 | (48,369) | 715,978 | 1,608,899 |
| საღდი ფული | 11,363 | (551) | 10,811 | 22,610 |
| აღკურებილობა | 64,107 | (16,340) | 47,768 | 267,314 |
| მარაგები | 20,323 | (1,030) | 19,293 | 102,278 |
| სხვა უზრუნველყოფა | 14,074 | (1,628) | 12,447 | 16,747 |
| უზრუნველყოფის გრუპი | 40,521 | (24,923) | 15,598 | - |
| სულ | 914,736 | (92,841) | 821,895 | 2,017,848 |

ჯგუფი ზანკი ქართველი

კომპონენტების უმაღლესი ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცემულია)
(ასახვისთვის ლარი)

| უზრუნველყოფის სახელმ | 31 დეკემბერი, 2017 | 31 დეკემბერი, 2017 | 31 დეკემბერი, 2017 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|----------------------|------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| | მოღაბაზ სამაღამის ღირებულება | მიღ ჩემიწერი | სამაღამის ღირებულება | ცირკულაციის რეალური ღირებულება |
| უზრუნველყოფის ქონება | 800,420 | (61,932) | 738,488 | 1,960,254 |
| ნიღები ფული | 7,290 | | 7,290 | 23,258 |
| აღტურებულის | 18,730 | (4,231) | 14,499 | 360,075 |
| მარგების | 13,512 | (98) | 13,414 | 137,779 |
| სხვ უზრუნველყოფა | 9,191 | (3,965) | 5,226 | 20,533 |
| უზრუნველყოფის გარეშე | 20,580 | (4,611) | 15,969 | - |
| სულ | 869,723 | (74,837) | 794,886 | 2,501,899 |

ნაწილის პოლიტიკა გულისხმობს ამგვარ სესხებზე მათი გაცემის თარიღში სესხი/ცირკულაციის (ს/ც) საშუალოდ 70%-იანი კორესული მინიჭებას უზრუნველყოფის დისკონტინუალური ღირებულების დასადგენად. ეს ის უმცირესი ღირებულებაა, რომლის რეალობებას და მაღ გამოიცვლებამ გამოყენებასაც ნაწილი ვარაუდობს.

| ს/ც კორესული უზრუნველყოფის დისკონტინუალური ღირებულების დაუდგინობა | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2018 |
|---|------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| | მოღაბაზ სამაღამის ღირებულება | მიღ ჩემიწერი | სამაღამის ღირებულება |
| 50%-ზე ნაკლები | 136,471 | (303) | 136,168 |
| 51-70% | 125,038 | (314) | 124,724 |
| 71-90% | 141,899 | (651) | 141,248 |
| 91-100% | 48,539 | (2,057) | 46,482 |
| 100%-ზე მეტი | 462,789 | (89,516) | 373,273 |
| სულ | 914,736 | (92,841) | 821,895 |

| ს/ც კორესული უზრუნველყოფის დისკონტინუალური ღირებულების დაუდგინობა | 31 დეკემბერი, 2017 | 31 დეკემბერი, 2017 | 31 დეკემბერი, 2017 |
|---|------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| | მოღაბაზ სამაღამის ღირებულება | მიღ ჩემიწერი | სამაღამის ღირებულება |
| 50%-ზე ნაკლები | 139,008 | - | 139,008 |
| 51-70% | 195,008 | (482) | 194,526 |
| 71-90% | 192,917 | (4,293) | 188,624 |
| 91-100% | 64,053 | (2,134) | 61,919 |
| 100%-ზე მეტი | 278,736 | (67,928) | 210,809 |
| სულ | 869,723 | (74,837) | 794,886 |

მერკენტის შეფასებით, უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება სესხის გაცემის მომენტში სულ მცირე შესაბამისი უზრუნველყოფილი სესხების სამაღამის ღირებულების ტოლია. უზრუნველყოფის ღირებულება გადაფასებულია 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამარეობით.

ჯგუფი ბანკი ქრონი

კომისიუსიდინებულ ფინანსურ ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაფრქვეულია)
(ასამიშვილ ლარი)

სესხების პორტფელის ანალიზი უზრუნველყოფის რეალური ღირებულებით ს/დ კოფიციენტის მიხედვით:

| | 31 დეკემბრი, 2018 | 31 დეკემბრი, 2018 | 31 დეკემბრი, 2018 |
|--|-----------------------------------|--------------------|-------------------------|
| ს/დ კოფიციენტი რეალურ ღირებულებაზე დასრულინით | მოლაპი სამაღამის ღირებულება | მდგრადი რეალური | სამაღამის ღირებულება |
| 50%-ზე ნაკლები | 289,016 | (708) | 288,308 |
| 51-70% | 217,900 | (2,989) | 214,911 |
| 71-90% | 192,042 | (23,661) | 168,381 |
| 91-100% | 70,069 | (15,871) | 54,198 |
| 100%-ზე მეტი | 145,709 | (49,612) | 96,097 |
| სულ | 914,736 | (92,841) | 821,895 |
| ს/დ კოფიციენტი რეალურ ღირებულებაზე დასრულინით | მოლაპი სამაღამის ღირებულება | მდგრადი რეალური | სამაღამის ღირებულება |
| 50%-ზე ნაკლები | 342,675 | (506) | 342,169 |
| 51-70% | 243,367 | (4,609) | 238,758 |
| 71-90% | 84,601 | (9,870) | 74,731 |
| 91-100% | 67,671 | (18,176) | 49,495 |
| 100%-ზე მეტი | 131,409 | (41,676) | 89,733 |
| სულ | 869,723 | (74,837) | 794,886 |

მკრწფილი რისკის პრინციპის მატებალური იღებისას

ჯგუფის მატებალური საკრედიტო რისკების ფინანსურულება შედეგ წლის განმავლობაში ძალზე გაიზარდა, რაც უმოწვევები იყო ბაზარზე არსებული პირობებით. თუმცა, ამ ზრდის მიუხედავად, ბანკის პორტფელის მომცველობის მატებალურება არ შეინიშნება.

ჰემით მოცემული ცხრილი წარმოადგენს სამაღამისა და განრჩებალისური აქტივების მატებალური საკრედიტო რისკის პრინციპისადმი დაქვემდებარებას. მაღამისი ფინანსურ აქტივებზე მატებალური დაქვემდებარება უტოლებელია აქტივების სამაღამის ღირებულების გაქვთვამდე და უზრუნველყოფამდე. ჯგუფის მატებალური პრინციპი საკრედიტო რისკებისადმი იმ შემთხვევაში თუ უზრუნველყოფა და ფასამი ქადალდები გაუცასურებულია და პირობითი ვალდებულებები, ან კორდინირის გაცემის ვალდებულება არ ხრულდება. წარმოდგენილია ამ ინსტრუმენტების კონტრაქტით გათვალისწინებული ღირებულებით.

| 31 დეკემბრი, 2018 | მატებალური პრინციპი | მინდგრენი პრინციპი |
|--|------------------------|-----------------------|
| შპლ და შულის გენერატორები | 124,581 | 124,535 |
| საკონსულტაციო მინისტრული რეზერვი სეზ-ზე | 138,191 | 138,155 |
| მოსოფელი საკონსულტაციო მინისტრი | 12,392 | 12,380 |
| კონტროლზე გადამული სეზები | 914,736 | 821,895 |
| ინკლუზიური საკონსულტაციო | 19,309 | 19,295 |
| ინკლუზიური კაპიტალი | 57 | 57 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,485 | 4,066 |
| საცემული გარანტიები და მისაცემ პირობითი ვალდებულებები | 53,530 | 52,246 |
| არედატივები და ტრანზაქციების დაკავშირებული სხვა პირობითი ვალდებულებები | 7,863 | 7,863 |
| ნეტი ვალდებულებები და უფლისებელი საკრედიტო ხაზები | 48,811 | 48,426 |

ჯგუფი მანები ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგმასთან არჩევული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაყიდელება)
(მასშიმათ ლარში)

| <u>31 დეკემბერი, 2017</u> | <u>მეტადონები პრიცეპი</u> | <u>მეტადონები შენიშვნა</u> | <u>მეტადონები პრიცეპი</u> |
|---|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| შემცირებული და უფლობრივი გადატრანზიტი | 224,375 | 224,375 | |
| საკულტურული მინიმუმი რეზერვი სეზ-ში | 120,479 | 120,479 | |
| ფინანსური აქტივები მიგრა-ზარდობი | 18,253 | 18,253 | |
| მითხოვები საფონანი ინსტრუმენტების მიმართ | 18,800 | 18,800 | |
| კლიენტებზე გადატრანზიტი | 869,723 | 794,886 | |
| ინდინტრიციები საკულტრისტების | 27,978 | 27,978 | |
| ინდინტრიციები კამიულობი | 57 | 57 | |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,889 | 4,889 | |
| პლატფორმი გარანტიები და მიგრა-ზარდობი კალიფირებულებები | 64,691 | 62,590 | |
| აურაობები და ტრანზიტორების დაკავშირებული სხვა პირობითი კალიფირებულებები | 8,252 | 8,252 | |
| <u>ნაკირი გადატრანზიტი და აურაობების საკრედიტო ხაზები</u> | <u>22,310</u> | <u>22,227</u> | |

გარემონტინირებული რისკები

გარემონტინირებული რისკების სამართლად ჯგუფი მიწოდებად იყენებს რისკების შემთხვევის იმავე პრილიტებას რისკებ სარგებლობის საბოლოო რისკების მართვისას. რას შეეხმა სესხის გაეყმისა და კლიენტებისა და კონტაქტების გალიფირებულებებს, ჯგუფი იყენებს იმავე სკრიფტი მიწოდებ პრილიტებას, რისკებ სარგებლობის სესხისა და აუმსების შემთხვევაში. მითხოვილი უზრუნველყოფა დამტკიცებული იწერა კონტრაქტების სიძლიერება და გარიგების საეჭიროებაზე.

მოვრისფირებული კონტრაქტები

აქტივების და ვალიდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ჯგუფის საქმიანობის შესაბამისობის კანონმდებლობისა და რეგულირების მითხოვების მიმართ და მათ გავლენას ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს მეთოდი საშუალებას აძლევს აგურა მინიმუმმდე დაიყვანოს საქართველოში არჩევული საინვესტიციო გარემოს და კონკურენციას დაკავშირებული მექანიზმებით დანაკარგებით. აქტივების და ვალიდებულებების გაფარმავული კონტრაქტების წარმოდგენილია ქვემით:

| | <u>საქართველო</u> | <u>სხვა არა ერთა-ნაციონალური</u> | <u>ერთა-ნაციონალური</u> | <u>დეკემბერი 31, 2018 ს.ლ.</u> |
|---|-------------------|----------------------------------|-------------------------|--|
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| შემცირებული და უფლობრივი გადატრანზიტი | 115,539 | 3,200 | 5,796 | 124,535 |
| შემცირებული და უფლობრივი გადატრანზიტი | 138,155 | - | - | 138,155 |
| მითხოვები საფონანი ინსტრუმენტების მიმართ | 6,212 | - | 6,168 | 12,380 |
| კლიენტებზე გადატრანზიტი | 817,917 | 3,083 | 895 | 821,895 |
| ინდინტრიციები კამიულობი | 57 | - | - | 57 |
| ნაკირი სესხები და აურაობების საკრედიტო ხაზები | 19,295 | - | - | 19,295 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,066 | - | - | 4,066 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 1,101,241 | 6,283 | 12,859 | 1,120,383 |
| ფინანსური ვალიდებულებები | | | | |
| ნაკირის დოკუმენტები | 15,095 | 11 | - | 15,106 |
| კლიენტების დოკუმენტები | 619,013 | 19,841 | 3,208 | 641,862 |
| სხვა ფინანსური ვალიდებულებები | 3,307 | - | - | 3,307 |
| სუბსიდიანურული სესხი | 190,595 | - | - | 190,595 |
| სულ ფინანსური ვალიდებულებები | 828,010 | 19,652 | 3,208 | 850,870 |
| შინდ პრიცეპი | 273,231 | (13,369) | 9,651 | |

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებისახოთ არსებული შეჩნიერები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაფრიცელება)
(ათასობისათვის ლარიში)

| | საქართველო | სხვა ან კოფას მკაფიობა | კოფას მკაფიობა | დეკემბერი 31, 2017 სეზო |
|---|------------------|---------------------------|-------------------|-------------------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| უკალი და უკულის გენერალურები | 212,482 | 3,914 | 8,248 | 224,644 |
| უკულის საკალაგეტული ბალანსი სებ-ში | 120,479 | - | - | 120,479 |
| მოყვა-ზარალის რეგულირი ღიარებულებით | | | | |
| ასაუკუ ფინანსური აქტივები | 18,253 | - | - | 18,253 |
| მითოვენების საფინანსო ინსტრუმენტის მიმართ | 6,507 | - | 12,293 | 18,800 |
| კლიენტებში გადამუშავებული სესხები | 776,046 | 17,714 | 1,126 | 794,886 |
| გამოყოფილ განკუთხების ინვესტიციები | 57 | - | - | 57 |
| ინვესტიციები საკალა ინსტრუმენტებში | 27,978 | - | - | 27,978 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,889 | - | - | 4,889 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 1,166,691 | 21,628 | 21,667 | 1,209,986 |
| ფინანსური ვალიდურებები | | | | |
| სანქციის დამოუზიარება | 18,398 | - | - | 18,398 |
| კლიენტების დამოუზიარება | 655,741 | 21,026 | 13,890 | 690,657 |
| სხვა ნისკარები სასამართლო | - | - | 26,289 | 26,289 |
| სხვა ფინანსური ვალიდურებები | 3,327 | - | - | 3,327 |
| სკორინგის ინსტრული სესხი | 208,368 | - | - | 208,368 |
| სულ ფინანსური ვალიდურებები | 885,834 | 21,026 | 40,179 | 947,039 |
| წილი პრინციპი | 280,857 | 602 | (18,512) | |

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომელიც გამოსცემის დროის მიხედვით "Fitch"-მა უმაღლესი შეფასება არის. AAA. საინვესტიციო ფინანსური აქტივებს გამარიათ შეფასება A.AA-დან BBB-მდე. ფინანსური აქტივები, რომელთა შეფასება BBB-ზე ნაკლებია, კლასიფიცირდება როგორც სპეციალური რეიტინგის მქონე.

შემდგენ ცხრილი დაგენერირდა წარმოადგენს 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადირებით ჯგუფის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგები:

| | AAA | AA | A | BBB | < BBB | მუციულ-ბრენდი | დეკემბერის მდგრადი- რებით | სულ 2018 წლის 31 |
|---|-----|----|-------|--------|---------|---------------|---------------------------------|------------------------|
| უკალი და უკულის გენერალურები | - | - | 1 | 62,090 | 55,403 | 7,041 | 124,535 | |
| უკალის საკალაგეტული ბალანსი სებ-ში | - | - | - | - | 138,155 | - | 138,155 | |
| მითოვენების საფინანსო ინსტრუმენტის მიმართ | - | - | 6,168 | - | 556 | 5,656 | 12,380 | |
| კლიენტებში გადამუშავებული სესხები | - | - | - | - | 25,794 | 796,101 | 821,895 | |
| ინვესტიციები საკალა ინსტრუმენტებში | - | - | - | - | - | 57 | 57 | |
| ინვესტიციები კაპიტალში | - | - | - | - | 19,295 | - | 19,295 | |
| სხვა ფინანსური აქტივები | - | - | - | - | - | 4,066 | 4,066 | |

ბანკი ქართუ

კომპლიდინგებულ ფინანსურ არგარიშებასთან არსებული შემიზენები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (ფაქტურუმი)
(მასშიმის ლარში)

| | AAA | AA | A | BBB | < BBB | შეცვალ- ბეჭი | სულ 2017 წლის 31 დაცვისის მდგრადი- კოდი |
|------------------------------------|-----|----|--------|---------|---------|--------------|--|
| უკალი და უკალის უტესებულებები | - | - | 7,658 | 124,623 | 79,359 | 13,004 | 224,644 |
| უკალი საკალდებული ბალანსი ხეზ-ზა | - | - | - | - | 120,479 | - | 120,479 |
| მოგრა-ზარალი რეალური ღირებულებით | - | - | - | - | - | 18,253 | 18,253 |
| ასახული ფინანსური აქტებები | - | - | - | - | - | - | - |
| მოახოვები საფინანსო ინსტრუმენტების | - | - | - | - | - | - | - |
| მიმართ | - | - | - | - | - | - | - |
| კლიენტებზე გაცემული ხესხები | - | - | 11,904 | 389 | - | 6,507 | 18,800 |
| ინდინტენი განტეაბი | - | - | - | - | - | 794,886 | 794,886 |
| ინდინტენი საკალი ინსტრუმენტები | - | - | - | - | - | 57 | 57 |
| სხვა ფინანსური აქტებები | - | - | - | - | 27,978 | - | 27,978 |
| | - | - | - | - | - | 4,889 | 4,889 |

კლიენტებზე გაცემული ხესხებისგან განსხვავებული ფინანსური აქტებები რანჟირდება იმ მიმდინარე საკურედოდ რეალურის მიხედვით, რომელიც მათ მიერთვათ საერთაშორისო სარეგულირო სააგენტოს (ფინანსურისა და მუდანის) მიზნიდან.

აღუფა ახორციელებს მრავალ გარიგებას ისეთ კონტრაგენტებთან, რომელთაც საერთაშორისო სარეგულირებელი რეალურის არ ანიჭებს. ასეთი კონტრაგენტების რეალურის შესაფასებლად ჯგუფს შემუშებული აქტების შესახების მიღდა მოდელით. შესხებულები ფასდებან ფინანსური სისტემის, სახელმწიფო მიზნობრივობისა და უზრუნველყოფის მიხედვით, რომელიც, თავის მხრივ, სხვადასხვა რისკზე სერინგებიან. სესხის სტანდარტობისა და კლიენტის რეაგინგს ბანკი ამ სამი ინდიკატორის მიხედვით ანგარიშობს.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკი უნება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსყოფად საკმარისი სახსრების არსებობის, რომელიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარების ვადის დაფიქსირების.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აკონტროლებს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს ვადინობის ანალიზის საფუძველზე, რომელიც განსაზღვრებს ჯგუფის სტრატეგიას შემდეგის ფინანსური პერიოდისათვის. მიმდინარე ლიკვიდობის კონტრილი ხორციელდება სახაზირა დუასრულებების მიერ, რომლის ფუნქცია არის ფულად მასრენტე გარიგებების დაცვა, მიმდინარე ლიკვიდობის შემარჩენება და ფულადი ნაკადების იპტონიზაცია.

ლიკვიდობის რისკის სამართვად, აგუფა ახორციელებს კლიენტების და ჯგუფის იპტონიზე მომავალი მოაღილეობის ფულადი ნაკადების ყავილების მონიტორინგი, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის ნაწილს. დოკუმენტაცია სამკი აქტებს დამტკიცების ხელმისაწვდომი სახელმწიფო მინისტრული პროცესუაზე გასანადებელი დეპოზიტების უზრუნველსყოფად და ბანკობრივობის და სხვა სასესხო წესის მინისტრულ დოკუმენტებს, რომელიც უკავლებელია იმისათვის, რომ დაკავშირდება განარდება მოახოვების მოუღლებრივი წარმოებისას.

ლიკვიდობისა და სამართებელი განაკვეთის ანალიზი:

- (a) ფინანსური ვალდებულებების დაცვარების პრიორი, რომელიც იანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების ანადისკრინტული ფულადი სახსრების მომრიგინისთვის აღრიცხული თარიღით, რომელსაც აგერი ვალდებული იქნება დაცვარის ვალდებულებას და

ჯილდო ბანკი ქრონუ

კომისიუნიკონის უინაონი ანგარიშებისთვის ასებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაფინანსება)
(ასამიშვილ ლარი)

- (ბ) ფინანსური გალდებულებების გადამომა, რომელიც დამგარიშებულია არადისკონტრინიტული ფულადი სახსრების მომრაობისას ფინანსურ გალდებულებებზე ადრიკული თარიღით, როდესაც ჯილდო უნდა გამოისყოფოს გალდებულება, და
- (გ) ფინანსური აქტივების დაფარების პირობა, რომელიც ისეგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტრინიტული ფულადი სახსრების მომრაობისთვის და რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარების საკონტრაქტო პრიმიტურ დაყრდნობით, იმ შემთხვევების გამოყენით, როდესაც ჯილდო ვარუდობს, რომ ფულადი სახსრების შემოდგრძნება სხვა დროსაა მოსალოდნელი.

შემდეგ ცხრილში განალიზებულია ფინანსური აქტივებისა და გალდებულებების ჯილდების მიხედვით დაკვიდობისა და საპროცენტო გამაკვეთის რიცხვი. კვერთ მოცემული მონაცემები ეცურნება ჯილდოს უმაღლეს რანგის ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას.

| ფინანსური აქტივები | 1 თებერვალი | 1-დან 3 თებერვალი | 3 თებერვალი | | | 2018 წლის 31. დეკემბერი, ლარი |
|---|------------------------|--------------------------|--------------------|----------------|----------------|-------------------------------|
| | წლის 1-დან 3 თებერვალი | 1-დან 5 წლის 1-დეკემბერი | 5 წლის 1-დეკემბერი | | | |
| საცავა და საცავის დაფარებები | 96,497 | - | - | - | - | 96,497 |
| საცავის საფარისებული ბილიონი ხუთ-ზე | 138,155 | - | - | - | - | 138,155 |
| მოხვევების საფარისი იმპუტებების მიმართ | - | 5,656 | 556 | - | 3,843 | 10,055 |
| კლიენტების გალდებული სისტემი | 128,815 | 37,117 | 187,126 | 349,450 | 119,387 | 821,895 |
| ინტენციური საცავის იმპუტებების მიმართ | 3,470 | 7,075 | 8,750 | - | - | 19,295 |
| სულ სამომავალი სარგებლივი შემცირებულებები | 366,937 | 49,848 | 196,432 | 349,450 | 123,230 | 1,085,897 |
| საცავა და საცავის დაფარებები | 28,038 | - | - | - | - | 28,038 |
| მოხვევების საფარისი იმპუტებების მიმართ | - | - | 2,325 | - | - | 2,325 |
| ინტენციური კლიენტები | 57 | - | - | - | - | 57 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 3,083 | 624 | 3 | 356 | - | 4,066 |
| სულ სამომავალი სარგებლივი ამტკინი ფინანსური აქტივები | 31,178 | 624 | 2,328 | 356 | - | 34,486 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 398,115 | 50,472 | 198,760 | 349,806 | 123,230 | 1,120,383 |
| ფინანსური გალდებულებები | | | | | | |
| კლიენტების დაფარებები | 98,733 | 12,673 | 232,384 | 26,127 | 22 | 369,939 |
| საცავის დაფარებები | - | 360 | 14,721 | - | - | 15,081 |
| საცავის საფარისებული სისტემი | - | 107 | - | - | 190,488 | 190,595 |
| სულ სამომავალი სარგებლივი შემცირებულებები | 98,733 | 13,140 | 247,105 | 26,127 | 190,510 | 575,615 |
| ნანგრევის დაფარებები | 25 | - | - | - | - | 25 |
| კლიენტების დაფარებები | 271,923 | - | - | - | - | 271,923 |
| სხვა ფინანსური გალდებულებები | 655 | - | 2,652 | - | - | 3,307 |
| სულ სამომავალი სარგებლივი ამტკინ ფინანსური გალდებულებები | 272,603 | - | 2,652 | - | - | 273,255 |
| სულ ფინანსური გალდებულებები | 371,336 | 13,140 | 249,757 | 26,127 | 190,510 | 850,870 |
| სამომავალი გამაკვეთის შემცირებულობის ფაქტორი | 268,204 | 36,708 | (50,673) | 323,323 | (67,280) | |
| სამომავალი გამაკვეთის შემცირებულობის ფაქტორი | 268,204 | 304,912 | 254,239 | 577,562 | 510,282 | |
| ლიკიდობის დაფარებები | 26,779 | 37,332 | (50,997) | 323,679 | (67,280) | |
| ლიკიდობის გამორიცხვი | 26,779 | 64,111 | 13,114 | 336,793 | 269,513 | |

ჯარული ბანკი ქრისტე

კომისიუსის დოკუმენტის მიხედვით ამ განცხადების მიზნით შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(მასშიმით ლარში)

| ფინანსური აქციები | 1 თებერვალი | 1-დან 3 თებერვალი | 3 თებერვალი | 1-დან 5 თებერვალი | 5 თებერვალი | 2017 წლის დეკემბრის 31, ს.ლ. |
|--|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------------------------|
| | საბოლოო | საბოლოო | საბოლოო | საბოლოო | საბოლოო | საბოლოო |
| თაღია და ფულის მართლენებები | 45,000 | - | - | - | - | 45,000 |
| თაღიას საფლავებული ბალანსი სეზ-ზე | 120,479 | - | - | - | - | 120,479 |
| მოსახლეების საფლავის ინსტრუმენტის ჩიმირი | - | 6,000 | 507 | - | - | 6,507 |
| კორპორატივ აკციების სეზები | 119,685 | 43,273 | 149,435 | 286,992 | 195,501 | 794,886 |
| ინდისტრიული საფლავის ინსტრუმენტები | 4,491 | 9,283 | 14,204 | - | - | 27,978 |
| სულ სამოსებრი საწყობლის შესაბამისობის ფინანსური აქციები | 289,655 | 58,556 | 164,146 | 286,992 | 195,501 | 994,850 |
| თაღია და ფულის მართლენებები | 179,644 | - | - | - | - | 179,644 |
| მიკრო-ბაზისათვის რეგულარული დარღვეულების მართლენების აქციები | 6,109 | 264 | 1,309 | 6,945 | 3,556 | 18,253 |
| მოსახლეების საფლავის ინსტრუმენტის ჩიმირი ინსტრუმენტის კაპიტალი | - | - | 8,245 | - | 4,048 | 12,293 |
| სულ ფინანსური აქციები | 57 | - | - | - | - | 57 |
| სულ ფინანსური აქციები | 4,889 | - | - | - | - | 4,889 |
| სულ სამოსებრი საწყობლის ამჟამინებ ფინანსური აქციები | 190,699 | 264 | 9,624 | 6,945 | 7,604 | 215,136 |
| სულ ფინანსური აქციები | 480,354 | 58,820 | 173,770 | 293,937 | 203,105 | 1,209,986 |
| ფინანსური გადატენუატები | | | | | | |
| კორპორატივის დამოუნიტებები | 147,125 | 9,087 | 167,635 | 67,864 | 4,687 | 396,398 |
| სინკრონ დამოუნიტები | - | - | 14,602 | - | - | 14,602 |
| სერვისური დამოუნიტებული სეზები | - | 95 | - | - | 208,273 | 208,368 |
| სულ სინკრონი სასამართლო | - | - | - | 26,289 | - | 26,289 |
| სულ სამოსებრი საწყობლის შესაბამისობის ფინანსური გადატენუატები | 147,125 | 9,182 | 182,237 | 94,153 | 212,960 | 645,657 |
| კორპორატივის დამოუნიტებები | 294,259 | - | - | - | - | 294,259 |
| სინკრონ დამოუნიტებები | 3,796 | - | - | - | - | 3,796 |
| სულ ფინანსური გადატენუატებები | 3,327 | - | - | - | - | 3,327 |
| სულ სამოსებრი საწყობლის ამჟამინებ ფინანსური გადატენუატები | 301,382 | - | - | - | - | 301,382 |
| სულ ფინანსური გადატენუატები | 448,507 | 9,182 | 182,237 | 94,153 | 212,960 | 947,039 |
| სამოსებრი გამაკვეთის ხელშემოწმის დაფინანსები | 142,530 | 49,374 | (18,091) | 192,839 | (17,459) | |
| სამოსებრი გამაკვეთის ჯამური დაფინანსები | 142,530 | 191,904 | 173,813 | 366,652 | 349,193 | |
| დაფინანსების დაფინანსები | 31,847 | 49,638 | (8,467) | 199,784 | (9,855) | |
| დაფინანსების ჯამური დაფინანსები | 31,847 | 81,485 | 73,018 | 272,802 | 262,947 | |

ლიკვიდობისა და სამოსებრი გამაკვეთის რისკების ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ
ცხრილში. ქვემოთ მოცემული მომაცემები ეფუძნება ჯერადაც უძველესი რაოგორი ხელშესვენების მიზან
წარმოდგენილ ინფორმაციას. ამ ცხრილშის წარმოდგენილი თანხები არ შეუძლია მართვის მიზანის
წარმოდგენილ თანხებს, რადგან ქვემოთ წარმოდგენილი მომაცემები მოიცავს ფინანსური გადატენუატების
გადამოწმის ანალიზს, რაც მოუთავს კონტაქტით გათვალისწინებულ დარჩენილ გადახდებზე
(სამოსებრი გამაკვეთის ჩათვლით), რომელიც იცვლის სამოსებრ გამაკვეთის მეოთხოთ არ არის
ასახული ფინანსური მდგრადისფრის-ულ ანგარიშის.

ჯგუფი ბანკი ქართველი

**კონსოლიდირებულ ფინანსური მნიშვნელობებისთვის არჩევული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაცემულია)
(მასშიანი ლარში)**

| სპეციალური შენიშვნები კომისიი მართვების წარმომადგენ ნაწილი | 1 თვეში | 1-დან 3 თვეში | 3 თვედან 1 წლამდე | 1-დან 5 წლამდე | 1-დან 5 წლამდე 5 წლისზე მეტი | ფინანსური 31, 2018 სულ |
|--|----------------|------------------|----------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | | |
| ფილატ და ფილატ გენერაციული ფილატ საფილატებული ბალანსი სეზ- ნი | 4.17% | 96,497 | - | - | - | 96,497 |
| მოხატვების საფილატები ინსტრუმენტების მიმღირა | 0.86% | 138,155 | - | - | - | 138,155 |
| მოხატვების საფილატები ინსტრუმენტების მიმღირა | 5.25% | - | 6,044 | 556 | - | 4,108 |
| კლიენტების გაცემული სესხები ინდივიდუალური საფილატ ინსტრუმენტები | 10.72% | 135,894 | 46,851 | 234,294 | 479,994 | 121,670 |
| კლიენტების გაცემული სესხები ინდივიდუალური საფილატ ინსტრუმენტები | 7.21% | 3,473 | 7,148 | 9,063 | - | 19,684 |
| სულ სამომადგრა სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები | 374,019 | 60,043 | 243,913 | 479,994 | 125,778 | 1,283,747 |
| ფილატ და ფილატ გენერაციული მოგება-ზარისძიები რეალური დარღვეულების სახული ფინანსური აქტივები | 28,038 | - | - | - | - | 28,038 |
| მოხატვების საფილატები ინსტრუმენტების მიმღირა | - | - | - | - | - | - |
| ინდივიდუალური კაპიტალში სხვა ფინანსური აქტივები | 57 | - | - | - | - | 57 |
| სულ სამომადგრა სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები | 3,083 | 624 | 3 | 356 | - | 4,066 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 31,178 | 624 | 2,328 | 356 | - | 34,486 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 405,197 | 60,667 | 246,241 | 480,350 | 125,778 | 1,318,233 |
| ფინანსური კალათებულები | | | | | | |
| კლიენტების დეპოზიტები ბანკების დეპოზიტები | 4.95% | 101,342 | 12,862 | 239,754 | 27,849 | 892 |
| სუბსინგულარული სეზნი | 4.80% | - | 636 | 14,798 | - | 15,434 |
| სუბსინგულარული სეზნი | 5.50% | - | 2,245 | 6,861 | 36,448 | 232,860 |
| სულ სამომადგრა სარგებლის მქონე ფინანსური კალათებულები | 101,342 | 15,743 | 261,413 | 64,297 | 233,752 | 676,547 |
| ბანკების დეპოზიტები კლიენტების დეპოზიტები | 25 | - | - | - | - | 25 |
| სუბსინგულარული დეპოზიტები | 271,923 | - | - | - | - | 271,923 |
| სხვა ფინანსური კალათებულები | 655 | - | 2,652 | - | - | 3,307 |
| სულ სამომადგრა სარგებლის არმქონე ფინანსური კალათებულები | 272,603 | - | 2,652 | - | - | 275,255 |
| სულ ფინანსური კალათებულები | 373,945 | 15,743 | 264,065 | 64,297 | 233,752 | 951,802 |
| გაცემული გარანტიები აქტივიტებისა და სხვა ტრანზაქციები | 1,710 | 9,703 | 24,916 | 17,116 | 85 | 53,530 |
| აუთომატური გაცემული გარანტიები აუთომატური საქმეები | 2,765 | 784 | 4,314 | - | - | 7,863 |
| სულ ფინანსური და მორჩილი კალათებულები | 10,285 | 946 | 13,131 | 15,311 | 9,138 | 48,811 |
| სულ ფინანსური და მორჩილი კალათებულები | 388,705 | 27,176 | 306,426 | 96,724 | 242,975 | 1,062,006 |

ՀԱՅՈՒԹՅՈՒՆ ՏԵՐԵՆԻ ՀԱՐՄԱՆ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგვებასთან არსებული შეკმიმები 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაუმდებარება) (ასახვით ლინკი)

| | სამუშაო შეტყობინება გვირებული სამოწმო-ტრა ნსპექცია | 1 თებერვალი | 1-დეკ 3 თებერვალი | 3 თებერვალი | 1-დეკ 5 თებერვალი 5 წლის გიგა | დაცმული 31. 2017 სეზ |
|--|--|---------------|----------------------|----------------|----------------------------------|----------------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | | |
| ფინანსური და ფინანსურული მაღალი სეზ- ნი | 7.25% | 45,068 | - | - | - | 45,068 |
| მოთხოვების საფინანსო ინსტრუმენტების მიმართ | 1.25% | 120,479 | - | - | - | 120,479 |
| მოთხოვების საფინანსო ინსტრუმენტების გადამუღა სეზნი | 8.00% | - | 6,068 | - | - | 6,068 |
| კლიენტების გადამუღა სეზნი ინვესტიციების საფალი | 10.00% | 125,653 | 53,755 | 194,227 | 391,094 | 234,328 |
| ინსტრუმენტები | 7.28% | 4,500 | 9,380 | 14,759 | - | 28,639 |
| სულ სამოწმო-ტრანსფორმირებული მენეჯ მონიტორი აქტივები | 295,700 | 69,203 | 208,986 | 391,094 | 234,328 | 1,199,311 |
| ფინანსური და ფინანსურული მოწმე-ზონაში რეგულირი ღირებულების ასახული ფინანსური აქტივები | 179,643 | - | - | - | - | 179,643 |
| მოთხოვების საფინანსო ინსტრუმენტების მიმართ | 6,109 | 264 | 1,379 | 6,945 | 3,556 | 18,253 |
| ინვესტიციების გადამუღა | - | - | 8,245 | - | 4,048 | 12,293 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 57 | - | - | - | - | 57 |
| | 1,295 | 777 | 2,133 | 380 | 304 | 4,889 |
| სულ სამოწმო-ტრანსფორმირებული მენეჯ მონიტორი აქტივები | 187,104 | 1,041 | 11,757 | 7,325 | 7,908 | 215,135 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 482,804 | 70,244 | 220,743 | 398,419 | 242,236 | 1,414,446 |
| ფინანსური ვალიუტურულები | | | | | | |
| კლიენტების დეპოზიტები | 3.25% | 147,896 | 9,497 | 175,880 | 99,845 | 5,044 |
| მინიჭებულ დეპოზიტები | 4.5% | - | - | 14,901 | - | 14,901 |
| სტანდარტული სეზნი | 5.5% | - | 2,452 | 9,132 | 39,805 | 250,057 |
| სხვა ნაციონალური სახსრები | 5.5% | - | - | - | 33,054 | - |
| | | | | | | 33,054 |
| სულ სამოწმო-ტრანსფორმირებული მენეჯ მონიტორი ვალიუტურულები | 147,896 | 11,949 | 199,913 | 172,704 | 255,101 | 787,563 |
| მინიჭებულ დეპოზიტები | 3.79% | - | - | - | - | 3.79% |
| კლიენტების დეპოზიტები | 294,259 | - | - | - | - | 294,259 |
| სხვა ფინანსური ვალიუტურულები | 931 | 2,396 | - | - | - | 3,327 |
| სულ სამოწმო-ტრანსფორმირებული მენეჯ მონიტორი ვალიუტურულები | 298,986 | 2,396 | - | - | - | 301,382 |
| სულ ფინანსური ვალიუტურულები | 446,882 | 14,345 | 199,913 | 172,704 | 255,101 | 1,088,945 |
| გადამუღა გარიმაზული | 2,284 | 10,004 | 25,057 | 27,246 | 100 | 64,691 |
| კურსობრულები | 7 | - | 8,245 | - | - | 8,252 |
| აუთორიზებული სარეგისტრაცია ხაზები | 9,271 | 628 | 4,938 | 6,264 | 1,209 | 22,310 |
| სულ ფინანსური და პიროვნეული ვალიუტურულები | 458,444 | 24,977 | 238,153 | 206,214 | 256,410 | 1,184,198 |

ჯილდო ბანკი ქართუ

კომპონენტებულ ფინანსურ ანგარიშგებათინ ანსექტული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაფრიდება)
(ასამიტო ლაში)

სამაზრი რისკი

სამაზრი რისკი არის იმის რისკი, რომ ბანკის მოფება ან კაპიტალი, ან მისი უნარი, მიაღწიოს მოწნეს ამოცნებას, გაუარესდება სამაზრი განაკვეთის ან ფასების ცენტრულის ან მერყეობის შედეგად. სამაზრი რისკი მოიცავს საპროცესტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და ფასდაფიქსირობის დაკავშირებულ სხვა რისკებს, რომელსაც ცენტრის მართვა არ არის აღმართი მიერ რისკების გამოთვლის შეთადებისა და რისკების მართვის ცენტრის აღვენა არ პერტინა.

ჯილდო ცენტრის მართვის საპროცესტო განაკვეთის რისკებს, ვინაიდან ის სესხებს იზებს როგორც ფინანსურით, ანუ მეოცავი განაკვეთით, ჯილდო ამ რისკებს მართვის ფინანსურით და მეოცავი განაკვეთის მეოცე სესხების დამაღარიზების საშუალებით.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი ავრცელ მართვეს საპროცესტო განაკვეთისა და სამაზრი რისკებს აგრძის საპროცესტო განაკვეთის პოზიციის აღვენაცენტრობით, რომელიც უზრუნველყოფს ჯილდოს პრინციპურ საპროცესტო მართვას. ჯილდოს ხელმძღვანელობა ასარჩევს ჯილდოს მიმდინარე ფინანსური მდგრამარეობის მონიტორინგს, აფასებს მის დამოკიდებულებას საპროცესტო განაკვეთის ცენტრისა და მის ზეგავლენას ჯილდოს მომენტისაზე.

ჯილდოს სასტან კონტრაქტების და სხვ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უმეტესობა, რომელიც საპროცესტო საწევების მატარებელია, ან ცენტრით ან მოიცავს მოწოდის, რომელიც საპროცესტო განაკვეთის გამოხატვის სესხედულებისამებრ შეცვლის საშუალებას იძლევა. ჯილდო ასორციელებს საპროცესტო განაკვეთის მართვის მომიტურითისა და შესაბამისიად, მანამა, რომ არ იძლიდება მართვის საპროცესტო განაკვეთისა და ფულადი სასტანის მოძრაობის მინიჭებულება რისკს.

მურძნებლამს საპროცესტო განაკვეთის მიმართ

საპროცესტო განაკვეთის რეალური ღირებულების რისკებს ჯილდო მართვის მოთხოვაური დანაკარგების პრიორიტეტით, რომელიც შესაძლებელია წარმოიდეს მაზრის კონტრაქტების ნებატიური ცენტრის მდგრადი და ადაპტიური მუდგრების შედეგად. ჯილდოს ხელმძღვანელობა ასარჩევლის ჯილდოს ფინანსური და მიმდინარე მონიტორინგს, აფასებს ჯილდოს მურძნებლამს საპროცესტო განაკვეთის რეალური ღირებულების ცენტრის მიმართ და მის გაცვლის ჯილდოს მომენტისაზე.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგინს საპროცესტო განაკვეთის რისკის მურძნებლამს ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა „რისკის ცენტრის დამაღარიზების შესაძლო მისაღწივ ცენტრულებაზე“ დაყრდნობით. ამ ცენტრულების დაზე განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ და გათვალისწინებულია რისკების ანგარიშებით, რომელსაც ჯილდოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას წარუდგენს.

საპროცესტო განაკვეთის 2 მაზრისერი მუნიციპალიტეტის გაცემა მოგებაზე გადასახდის გადახდამდე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრამარეობით შეადგინს:

| | დეკემბერი 31, 2018 | | დეკემბერი 31, 2017 |
|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | საპროცესტო განაკვეთი +5% | საპროცესტო განაკვეთი -5% | საპროცესტო განაკვეთი +5% |
| შენდა ზეგავლენა დამაღარიზება | 25,514 | (25,514) | 17,571 |
| შენდა ზეგავლენა კაპიტალზე | 21,687 | (21,687) | 14,826 |

მურძნებლამ რისკი

სავალუტო რისკი განისაზღვრა, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური იმსტრუმენტის ღირებულება უცნობი ვალუტის გაცვლითი კურსის ცენტრალურისათვის ურთია. ჯილდო ცენტრის მიზანითადი უცნობი ვალუტის გაცვლითი კურსის რეკორდის გაცვლისა მის ფინანსურ მდგრამარეობისა და ფულად ნაკადებზე.

2023-24 წარენი ქართველი

კონსლიდირებულ ფინანსურ პრატისტებასთან არსებული შემოწმები 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გაცემულის) (ასახვისა ლაპტოპი)

జ్యువెనిల రోడ్ స్కోల్యూల్స్ ప్రోఫెసర్ ఇమ్ మిల్స్‌టోమాస్ క్లార్కుహారీ, రాష్ట్రముచు శాస్త్ర వ్యక్తిగతిలు ద్వారా అభివృద్ధిపెంచబడుతాయి. మిల్స్‌టోమాస్ క్లార్కుహారీ సార్కిమొస్టర్ బిల్లు లభించింది:

| | 200 დოლარი | 1 აშშ დოლარი = | 00 ლარი | 1 ლარი = | დღე ვებგვერდზე 31. 2018 სექტემბერი |
|--|-------------|-------------------|--------------|----------|---------------------------------------|
| ლარი | 2,6766 ლარი | 3,070 ლარი | სხვა კულტურა | | |
| ანტერმიუნიტეტის ფინანსურის აქტებები | | | | | |
| თვალი და ცელის კეთილდღეები | 53,381 | 62,490 | 4,775 | 3,889 | 124,535 |
| უსას საკალიტელია ნაღმის სტ-ში მისახურების საკონისით ინტერუტების მისარი | - | 126,294 | 11,861 | - | 138,155 |
| კლიენტებზე გადამული სესხები | 6,212 | 3,844 | 2,324 | - | 12,380 |
| კლიენტებზე კაპიტალში | 253,467 | 544,525 | 23,903 | - | 821,895 |
| ინტერუტების კაპიტალში | 57 | - | - | - | 57 |
| ინტერუტების საკალი ინტერუტებში | 19,295 | - | - | - | 19,295 |
| სხვა ფინანსურის აქტებები | 1,799 | 1,859 | 407 | 1 | 4,066 |
| სულ ანტერმიუნიტეტის ფინანსურის აქტებები | 334,211 | 739,012 | 43,270 | 3,890 | 1,120,383 |
| ანტერმიუნიტეტის ფინანსური ვალიუტულები | | | | | |
| ნაკურის ფაქტორისტები | 2 | 15,101 | 3 | - | 15,106 |
| კლიენტების ფაქტორისტები | 101,182 | 493,633 | 46,920 | 127 | 641,862 |
| სხვა ფინანსური ვალიუტულები | 92 | 2,390 | 825 | - | 3,307 |
| სტანდარტიზიტელი სესხი | - | 190,595 | - | - | 190,595 |
| სულ ანტერმიუნიტეტის ფინანსურის ვალიუტულები | 101,276 | 701,719 | 47,748 | 127 | 850,870 |
| და სამაღალის პოზიცია | 232,935 | 37,293 | (4,478) | 3,763 | |

| | 2017 წლის 1 იანვრიდან დოკუმენტი = ლარი | 2017 წლის 1 დეკემბერი დოკუმენტი = ლარი | 2017 წლის 31. დეკემბერი ს ლარი |
|--|--|--|--------------------------------------|
| არასამართლული ფინანსური აქტების | | | |
| ფილა და ფილა კურიულურები | 69,593 | 143,398 | 10,751 |
| ფილას საკულტურული ძალაშის სერ-ზე მოყვარე-ზარალის რეკლამი დოკუმენტით | - | 109,873 | 10,606 |
| ასხული ფინანსური აქტების | 18,253 | - | - |
| მოახოვების საფინანსო იმპრიტებების მიმღება | 6,507 | 4,048 | 8,245 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 230,496 | 543,869 | 20,521 |
| გამაყიდვად ასხული ინდისტრიები | 57 | - | - |
| დაუკავშირებულ ფლობითი ინდისტრიები | 27,978 | - | - |
| სხვა ფინანსური აქტები | 4,295 | 437 | 157 |
| სულ არასამართლული ფინანსური აქტების | 357,179 | 801,625 | 50,280 |
| | | | 902 |
| | | | 1,209,986 |

ჯილდო საქე ქრისტე

კომპონენტებულ ფინანსურ ანგარიშგმასთან არჩებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაყიდვების)
(მათბრძოს ლარი)

| | ამ დღის 1 ავგ დოკუმენტი = ლარი 2,5922 ლარი | ცენტ 1 ლარი = 3,1044 ლარი | დაკმინი 31. 2017 სეზ |
|--|---|---------------------------------|----------------------------|
| ასაწირმოებული ფინანსური ვალდებულებები | | | |
| საქების დეპოზიტები | 1,413 | 16,982 | 3 |
| კლიენტების დეპოზიტები | 131,942 | 504,034 | 54,328 |
| სხვა სასტაცია სასტაცია | - | 26,289 | - |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 2,396 | 931 | - |
| სუმისრიმისტებული სესია | - | 208,368 | - |
| სულ ასაწირმოებული ფინანსური | 135,751 | 756,604 | 54,331 |
| ფას სამაღალის მოწიფება | 221,428 | 45,021 | (4,051) |
| | | | 549 |

მურიშომარიშვილის საკადული რისკის მიმართ

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ჯგუფის მურიშომარიშვილის 30%-იან ზრდასა და შემცირებაზე ამ დოკუმენტის ლარითან მიმართებაში. 30% არის მურიშომარიშვილის განკვეთი, რომელიც გამოიყენება უსაღლესი რანგის სელმედვანელისათვის უცხოური ვალუტის ჩისტური ანგარიშის წალდებისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსის ცვლილების შეფასებას. მურიშომარიშვილის ანალიზი მოიგვა მხოლოდ ანგარიში უცხოური ვალუტით დემინინირებულ ფულად ურთევებულის და აკორექტირების მათ გაცვლით კურსს მერიოდის მიღლის უცხოური ვალუტის განაკვეთის 30%-იანი ცვლილებით.

გვლენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალურ აქტივების ღირებულებაზე დაკრძნობით, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგრადი შეადგინს:

| | 2018 31 დეკემბრი | 2017 31 დეკემბრი |
|---|-------------------|-------------------|
| | ლარი/აშშ | ლარი/აშშ |
| | დოკუმენტი +30% | დოკუმენტი -30% |
| ზემოთ მდგრადი შეადგინება საკადული რისკის გადასახადები | 11,188 | (11,188) |
| ზემოთ მდგრადი შეადგინება | 9,510 | (9,510) |
| | | |
| მურიშომარიშვილის ანალიზის შეზღუდვები | | |

ზემოთ მდგრადი ცხრილი ამდენის მიზნითად დაშეგებული ცვლილებების შედეგების დეტალურირებას, ხოლო სხვა დაშეგებების ჩრდილი ცვლილება. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშეგებება და სხვა ფაქტურებს შორის. ასევე უნდა გავითვალისწინოთ, რომ მურიშომარიშვილი არ არის წრიფეთი და უზრიო დოდი ან პატარა გადლენა ან უნდა იქნას ინტერპოლირებული, ან კუსტურაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

მურიშომარიშვილის ანალიზი ან ითვალისწინების იმ ფაქტები, რომ ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტივურად იმსრიგება, ასახოთ, ჯგუფის ფინანსური პრიზიფი შეიძლება იცვლებოდება იმ დორისისათვის, რომელსაც ფაქტური საბაზრო მომრაობები იჩინს თავი. მაგალითად ჯგუფის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რეგიონისადმი დამტკიცებულების მართვას. კონიდან სანეგებულეო ბაზარს ახასიათებს სხვადასხვა ცვლილებების დონე, მართვის ქმედებების შესაძლოა მოიცავს ინფექციების გაყდევა, სანეგებულეო მორჩევის გადამწიდების ცვლილებები და სხვა დაცვითი ღონისძიებების გამოიწვეველმა, ამის შედეგად დაშეგებული ცვლილებების ფაქტურით გაფლუნას შეიძლება ან ქანდაკ ზეგავლენა ვალდებულებების, მათინ რომელსაც აქტივები ფინანსური მდგრადი შემთხვევის კონიდანდირებულ ანგარიშის საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ გარემოებების აქტივებისა და ვალდებულებების განსხვავებულობის შეფასებას შეიძლება მოვალეობის აქტივების კაპიტალის ცვლადობასთან.

ჯგუფი ბანკი ქართველი

კომისიონის დოკუმენტის ანგარიშებისთვის არსებული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (გადროღება)
(ასამიშვილ ლარძი)

სხვა სერტიფიცირებულ მუნიციპალიტეტის ანალიზით მოივალი სავარაუდო საბაზრო მომსახურების გამოყენებას პისტონებით რისკის დემონისტრირებისთვის, რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის სერედულებას ახლო მომსახურების მისაღლივდონებულ საბაზრო ცენტრებშიც, რომელთა დაწესებულებით გათვალისწინება შეუძლებელია და მოსაზრებას, რომ ყველა სპეციალისტი განკვეთი ერთმანეთის მსგავსად იმოქმედებს.

საფინანსო რისკი

საფინანსო რისკი არის საბაზრო ფისკალური ცენტრების შედეგად ფინანსური იმისტრიუმენტის ღირებულების რისკი, მოუხედავად იმისა, აღნიშნული ცენტრული ფინანსურის გამოწვევულია კონტრეტელი ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამოსავალისთვის სპეციალისტი ფაქტორებით, თუ მაზარჩე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ჯგუფზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც გავლენიდებარება ძირითად და სპეციალურ საბაზრი რისკებს.

ჯგუფი საფინანსო რისკს პრეტენზიური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით შართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებას და დანაკარგების შესაჩერებელი შესაბამისი ღირებულების, მარტენისა და უსინერველყოფის მოთხოვების დადგენას და შენარჩუნებას. გაუარდებელ საფინანსო ფალდებულებებითან ჯგუფი პრეტენზიურიდ უცველებელია ამგვარი ფალდებულებების მოღლივი იდენტიტეტის დანაკარგება. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო იდენტიტეტის ნაკლებია, კონიდან პირობითი ფალდებულებების უმცესესობა დამოკიდებულია სკრედიტი ხელშეკრულების გარკვეულ პირობებზე.

სამსერვისო რისკი

სამსერვისო რისკი წარმოადგენს რისკს რომელიც წარმოადგება სისტემის მომლის, ადამიანური შეცდობის, თაღლითობისა და გარე მოუღლების შედეგად. კონტროლის ან არსებობის შემთხვევაში სამსერვისო რისკის შეძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის გაუარესება, იურიდიული სირთულეები და ფინანსური ზარილი. ჯგუფი კი შეამცირებს ყველა სამსერვისო რისკს, მაგრამ უზრა ყველა ამ რისკების მიზნებას კონტროლის გარემოსა და პიროვნეული რისკების მომიტარიზებისა და მათზე აღცვატერი რეაგირების საშუალებით. კონტროლი გულისხმობის მოვალეობების გადამაწლებას, წელიწის, ავთინიზაციისა და შედარების პრიცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროფესიის შეფარებას.

34. შემდგრომი მოვლენები

2019 წლის 29 იანვარს და 2019 წლის 16 აპრილს ბანკმა გამოაცხადა და გასცა დოკუმენტი 20,000 ლარის და 25,000 ლარის იდენტობით, შესაბამისად.

ნათელი წევა მოქადა
თანამდებო - უფრო ხელული
12:46

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N190535893



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

15.05.2019 6

სანოტარო მოქმედების
ფასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ციური ბერიძე

სანოტარო ბიუროს მისამართი

თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი N 68.

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

2-23-08-90.

სანოტარო მოქმედების
ინფორმაციური ნომერი

59478950063619



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან
გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-
გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარკვით ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

15.05.2019 წელს, საქართველო, თბილისი, ი.ჭავჭავაძის 68, ნოტარიუსი ციური ბერიძე,
ვამოწმებ ჩემთვის ცნობილი თარჯიმის ეთერი ზატუაშვილის (დაბ. 04.01.1997 წელი,
პირადი № 13001032222, «PTE»-ს მიერ 14.08.2017 წელს გაცემული ინგლისური ენის
სერთიფიკატი №500/1926/0) ხელმოწერის ნამდვილობას თარგმანზე ინგლისური ენიდან
ქართულ ენაზე, რომელმაც ჯეროვნად იცის ინგლისური ენა და უსრუნველყოფს
თარგმანის სიზუსტეს.

15.05.2019, Georgia, Tbilisi, #68 I. Chavchavadze Ave. I, a notary Tsuri Beridze, certify the authenticity
of the signature of the translator Eter Zatuashvili (born 04.01.1997, personal № 13001032222, Certificate
Of English Language issued by «PTE» on 14.08.2017, certificate number 500/1926/0), who is duly
authorized to translate from English into Georgian and who witnesses to the accuracy of the translation.

გადახდილია ნოტარიუსის საზღაური თანახმად სანოტარო მოქმედებათა
შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისთვის
დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების
გადების დამტკიცების შესახებ დადგენილების (საფუძველი: 29.12.2011 წლის
საქართველოს მთავრობის დადგენილება №507) 31-ე მუხლის მე-3 პუნქტისა-186.00 ლარი
და რეგისტრაციის საფასური - 2 ლ 39-ე მუხლის I-ლი პუნქტისა, დღგ-33.48 ლ. სულ
გადახდილია: 221.48 ლ.

Notary duty paid for notary services according to provisions about payment for notary actions
provided for by resolution № 507 passed 29.12.2011 by Government of Georgia about Notary
Chamber of Georgia "Payments Regulations and Terms of Services Rendering" (Article 31, paragraph
3), - 186.00 L. and fees for a notary act registration according 2 L. 39 to paragraph 1 of Article,
VAT-33.48 L, total fees paid: - 221.48 L.

ნოტარიუსი ც. ბერიძე
Notary Tsuri Beridze



TSURI BERIDZE

of my life

“I am Bobjy”

309hWj

