

# 2018 წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT

# შინაარსი

## CONTENT

- 4 სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა  
Address of the Chairperson of the Supervisory Board
- 6 გენერალური დირექტორის მიმართვა  
Address of the Chief Executive Officer (CEO)
- 8 ბანკის მისია, ხედვა და ძირითადი ფასეულობები  
Mission, Vision and Core Values of the Bank
- 10 ბანკის სტრუქტურა  
Structure of the Bank
- 10 უახლესი მოვლენები ბანკის ისტორიაში  
Recent Highlights
- 14 მოკლე ფინანსური ანგარიშები  
Brief Financial Reports
- 16 საკრედიტო მაჩვენებლები  
Credit Indicators
- 18 რისკების მართვა  
Risk Management
- 20 საერთაშორისო ურთიერთობები  
International Relations
- 21 საბარათე ბიზნესი  
Card Business
- 21 ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთა  
Prevention of Money Laundering and Terrorism Financing
- 22 კორესპონდენტი ბანკები  
Correspondent Banks
- 23 ბანკის ოფისები  
Bank Offices
- 24 აუდიტორული დასკვნა  
Audit Opinion



## სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა

მოგესალმებით, ქალბატონებო და  
ბატონებო,

სს „ბანკი ქართუს“ სამეთვალყურეო საბჭოს  
სახელით მინდა ბანკის მენეჯმენტსა და  
თითოეულ თანამშრომელს მადლობა  
გადავუხადო 2018 წელს გამოჩენილი  
თავდაუზოგავი შრომისთვის.

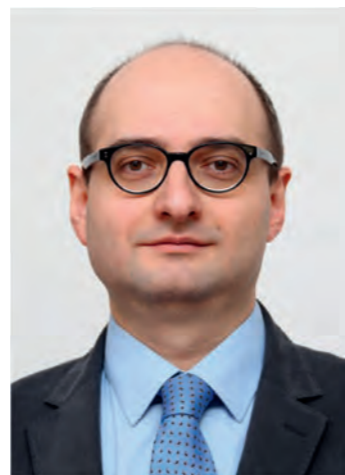
მეამაყება, რომ 22-წლიანი ისტორიის  
განმავლობაში, ბევრი სირთულის  
მიუხედავად, „ბანკი ქართუს“ სახელი კვლავ  
ასოცირდება სტაბილურობასა და ფინანსურ  
სიძლიერესთან. ბანკი ერთგულად  
მიჰყვება თავის მისიას და ყველაფერს  
აკეთებს, რათა უმაღლესი ხარისხის  
ექსკლუზიური საფინანსო მომსახურების  
გზით განსაკუთრებული წვლილი შეიტანოს  
ქვეყნისათვის მნიშვნელოვანი დარგების  
განვითარებაში.

ბანკის სტაბილურობის მაჩვენებელია  
საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანია  
Fitch-ის შეფასება - „B სტაბილური  
პერსპექტივა“ და 2018 წელს საერთაშორისო  
სარეიტინგო კომპანია „S&P“ - ს მოქმედი  
რეიტინგი - „B სტაბილური განვითარება“.

მინდა განსაკუთრებული მადლობა  
გადავუხადო ბანკის მომხმარებლებსა  
და გულშემატკივრებს, მენეჯმენტსა და  
კოლექტივს კი წარმატებას ვუსურვებ  
მომავალ 2019 წელს.

ნიკოლოზ ჩხეტიანი

სამეთვალყურეო საბჭოს  
თავმჯდომარე



### ADDRESS OF THE CHAIRPERSON OF THE SUPERVISORY BOARD

Ladies and Gentlemen!

On behalf of the “Cartu Bank” Supervisory Board  
and the Management, I’d like to say “Thank You”  
to each and every of our staff for their relentless  
efforts in 2018.

I’m glad that for all the difficulties the Bank has  
been growing steadily over the last 22 years and  
is associated with financial stability. Being true to  
its mission, the Bank does its best to contribute to  
the development of the most important national  
industries by way of its top quality, exclusive  
financial service.

The Bank’s stability evidence is the rating of the  
international “Fitch” rating company’s “B Stable  
Prospects” and the rating of the “S&P Global  
Ratings” company in 2018 - “B stable development”.

“Thank You”, our customers and supporters. And  
finally, I wish success to the Bank Management and  
its staff in 2019.

MR. NIKOLOZ CHKHETIANI

Chairperson of the  
Supervisory Board



## გენერალური დირექტორის მიმართვა

პატივცემულო ქალბატონებო და ბატონებო,

„ბანკი ქართუს“ მენეჯმენტის სახელით მინდა მადლობა გადავუხადო ბანკის მომხმარებლებსა და თითოეულ თანამშრომელს 2018 წლის სტაბილური წინსვლისა და წარმატებისთვის.

მოგახსენებთ, რომ 2018 წლის განმავლობაში ბანკი აქტიურად აფინანსებდა ქვეყნის განვითარებისთვის მნიშვნელოვან დარგებს, როგორებიცაა: ვაჭრობა და მომსახურება, მრეწველობა, მშენებლობა, სოფლის მეურნეობა და სხვა. დღეისათვის, სწორედ აღნიშნული დარგები იკავებს ბანკის პორტფელში მონინავე პოზიციებს.

2018 წლის წარმატებით დასრულება აისახა ბანკის ფინანსურ მონაცემებზე:

- საკრედიტო პორტფელის მოცულობა გაიზარდა და 914,7 მლნ ლარი შეადგინა
- საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკის საკრედიტო პორტფელის საშუალო შენონილი შემოსავლიანობის წლიური მაჩვენებელია - 9,5%

ბანკი უკვე რამდენიმე წელია აქტიურად არის ჩართული სახელმწიფო პროგრამებში „შელავათიანი აგროკრედიტი“ და „ანარმოე საქართველოში“.

ჩვენთვის საამაყო საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანია „Fitch“- ის მიერ მონიჭებული IDR-ის (Issuer Default Rating) რეიტინგი „B სტაბილური პერსპექტივა“. ასევე აღსანიშნავია, რომ 2018 წელს საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანია „S&P Global Ratings“ - ის მოქმედი რეიტინგი იყო - „B სტაბილური განვითარება“.

ბანკი მტკიცედ მიჰყვება მდგრადი განვითარების სტრატეგიას, ბიზნეს სექტორის აქტიური მხარდაჭერით ღირსეული წვლილი შეაქვს საქართველოს ეკონომიკის განვითარებაში.

ბანკის მენეჯმენტის სახელით მსურს მადლობა გადავუხადო როგორც ჩვენს ერთგულ, ასევე ახალ მომხმარებლებს. ჩვენ კვლავ აქტიურად გავაგრძელებთ მუშაობას მათ მოთხოვნებზე მორგებული პროდუქტების და სერვისების შესაქმნელად.

წარმატება მინდა ვუსურვო ჩვენს მენეჯმენტსა და თანამშრომლებს 2019 წელს. ჩვენ გავაკეთებთ მაქსიმუმს, რათა ყოველთვის გავამართლოთ ჩვენი სლოგანი: „ძლიერი ბანკი ძლიერი საქართველოსთვის“.



## Address of the Chief Executive Officer (CEO)

Ladies and Gentlemen!

On behalf of the “Cartu Bank” Management, I’d like to say “Thank You” to our customers and all the staff for stable headway and success we made in 2018.

In 2018, the Bank contributed a lot to the national economy, namely the industries like commerce and services, industry, construction, agriculture etc., which hold key positions in the Bank portfolio.

Financial indicators of the Bank testify to the success in 2018:

- the credit portfolio increased and hit 914.7 m GEL;
- by the end of the reporting period, the average credit portfolio weighted yield of the Bank was the annual 9.5%.

Over the last few years, the Bank has been closely involved in the State-run programs, such as “Favorable Agrocredit” and “Produce in Georgia”.

We are proud to report that the international “Fitch” rating company conferred us IDR (Issuer Default Rating) “B Stable Prospects” award. It also should be noted that the rating of the “S&P Global Ratings” company in 2018 was “B Stable Development”.

The Bank has been steadfast in pursuing its sustainable development strategy and owing to the business sector’s support has contributed a lot to the development of the national economy.

I’d like to say “Thank You” to our loyal long-standing and new customers. We mean to carry on with production of the customer-specific products and creation of even more flexible services.

I wish all the best to the Management and the staff in 2019. We are determined to live up to our slogan: „Strong Bank for Stronger Georgia”.

ნატო ხაინდრავა

გენერალური  
დირექტორი

MS. NATO KHAINDRAVA

CEO



# ბანკის მისია, ხედვა, ძირითადი ფასეულობები

## სს „ბანკი ქართუ“-ს მისია:

ჩვენი მისიაა, უმაღლესი ხარისხის ექსკლუზიური საფინანსო მომსახურების გზით, განსაკუთრებული წვლილი შევიტანოთ ქვეყნის მნიშვნელოვანი დარგების განვითარებაში.

## ხედვა:

სს „ბანკი ქართუ“ გახდება გამორჩეული საფინანსო ინსტიტუტი, რომელიც:

- საქართველოში შექმნის კორპორატიული კლიენტების ექსკლუზიური მომსახურების სტანდარტს;
- აქტივების მოცულობით სტაბილურ ადგილს დაიკავებს საბანკო სისტემის ლიდერთა შორის;
- დაკომპლექტებული იქნება მაღალკვალიფიციური და მოტივირებული კადრებით;
- განსაკუთრებულ წვლილს შეიტანს ჩვენი ქვეყნის ეკონომიკის ზრდასა და ბიზნესის განვითარებაში;
- სტაბილურად გაზრდის საკუთარ ღირებულებებს როგორც აქციონერთა, ასევე, კლიენტებისათვის, რაც დადებითად იმოქმედებს, ზოგადად, ქვეყნის მოსახლეობის ცხოვრების დონის ამაღლებაზე.

## ძირითადი ფასეულობები:

- მაღალი ხარისხის მომსახურება და თითოეული კლიენტისადმი ლოიალური დამოკიდებულება;
- საბანკო პროდუქტების სრულყოფილი და მრავალფეროვანი პაკეტი;
- მომხმარებელზე მორგებული თანამედროვე და ინოვაციური ფინანსური გადაწყვეტილებები;
- პროფესიონალი კადრები.

# MISSION, VISION AND CORE VALUES OF THE BANK

## Mission

Our mission is to make substantial contribution to the strategic fields of Georgian economy, by providing leading companies with superior quality and exclusive financial services.

## Core Values:

- Prime quality services and full range of proficient banking products;
- Customer's high loyalty;
- Customer oriented modern and innovative financial solutions;
- Highly-qualified, motivated and success oriented team.

## Vision:

Cartu Bank aims to become an outstanding financial institution that will:

- Set exclusive standards for financial services for the leading corporate clients in Georgia;
- Gain strong position among the top three players of Georgian Banking Sector;
- Have highly qualified, motivated and committed team;
- Make substantial contribution to the growth of Georgian economy, development of businesses and improvement of living standards for the community. As the result, Bank will significantly increase its value for its shareholders as well as for the customers, employees and the whole society.

# ბანკის სტრუქტურა

აღმასრულებელი მენეჯმენტი:

სამეთვალყურეო საბჭო:

- **ნიკოლოზ ჩხეტიანი**  
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
- **ბესიკ დემეტრაშვილი**  
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- **ეთერ დემინაშვილი**  
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- **თემური კობახიძე**  
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

- **ნატო ხაინდრავა**  
გენერალური დირექტორი
- **გივი ლებანიძე**  
ფინანსური დირექტორი
- **დავით გალუაშვილი**  
ოპერაციების დირექტორი
- **ზურაბ გოგუა**  
კომერციული დირექტორი
- **ბექა კვარაცხელია**  
რისკების დირექტორი

## უახლესი მოვლენები ბანკის ისტორიაში

- „ბანკ ქართუს“ სარეიტინგო კომპანია „Fitch“-ის მიერ მიენიჭა IDR-ის (Issuer Default Rating) რეიტინგი „B სტაბილური პერსპექტივა“, ხოლო საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანია „S&P Global Rating“ - ის მოქმედი რეიტინგი იყო „B სტაბილური განვითარება“
- დაინერგა ორი პრემიალური საბარათო პროდუქტი - Visa Infinite და Mastercard World Elite პლასტიკური ბარათები;
- 2018 წლის იანვრიდან დაიწყო უკონტაქტო ბარათების გამოშვება, წლის ბოლოს კი ბანკის საბარათო ბიზნესი მთლიანად გადავიდა უკონტაქტო პროდუქტების გამოშვებაზე - ვიზას უკონტაქტო ბარათების შემდეგ დაიწყო მასტერქარდის უკონტაქტო ბარათების გამოშვება;
- დასრულდა სათადარიგო სასერვეროს აწყობის პროექტი. აღნიშნული შესაძლებლობას იძლევა, რომ საჭიროების შემთხვევაში ბანკი სრულიად დამოუკიდებლად მოემსახუროს VISA-ს და Mastercard-ის სისტემის ბარათების მფლობელებს, ბანკომატებს და POS ტერმინალებს, ასევე ელ-კომერციის მერჩანტებს;
- წარმატებით დაინერგა ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების მეთოდოლოგია IFRS 9-ის მიხედვით;
- 2018 წლიდან ბანკი აღჭურვილია უჩვეულო და საეჭვო პირების მაკონტროლებელი დამატებითი საინფორმაციო-საძიებო ბაზების პროვაიდერი კომპანიის - DOW JONES-ის საინფორმაციო უზრუნველყოფით.

## STRUCTURE OF THE BANK

Supervisory Board:

- **Mr. Nikoloz Chkhetiani**  
Chairperson of the Supervisory Board
- **Mr. Besik Demetrashvili**  
Member of the Supervisory Board
- **Ms. Eteri Deminashvili**  
Member of the Supervisory Board
- **Mr. Temur Kobakhidze**  
Member of the Supervisory Board

Executive Management:

- **Ms. Nato Khaindrava**  
CEO
- **Mr. Givi Lebanidze**  
Chief Financial Officer
- **Mr. David Galuashvili**  
Chief Operations Officer
- **Mr. Zurab Gogua**  
Chief Commercial Officer
- **Mr. Beka Kvaratskhelia**  
Chief Risks Officer

## RECENT HIGHLIGHTS

- “Fitch” gave “Cartu Bank” the IDR (Issuer default Rating) “B Stable Prospects” rating, also the rating of the “S&P Global Ratings” company was „B Stable Development”.
- Two premium Visa Infinite and Mastercard World Elite plastic cards have been introduced;
- In January 2018, we introduced the touch-free cards and by the end of the year, our card business started operating by the solely the touch-free Visa and Mastercard.
- We completed the backup server room design, which makes it possible for Cartu Bank to render independent service to the Visa and Mastercard holders, ATMs and POS terminals, as well as e-commerce merchants.
- Based on IFRS 9, we introduced the financial instruments’ depreciation method.
- Since 2018, the Bank has had extra software to control unusual and suspicious persons supplied by DOW JONES, the search engine provider.



# 2018 წლიური ანგარიში

ANNUAL REPORT





## მოკლე ფინანსური ანგარიში

ბანკი ქართუს 2018 წლის ძირითადი ფინანსური მონაცემები არის შემდეგი:

| ათას ლარებში            | 2014    | 2015      | 2016      | 2017      | 2018      |
|-------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| მთლიანი აქტივები        | 762,512 | 1,192,724 | 1,420,363 | 1,302,141 | 1,213,494 |
| წმინდა სესხები          | 543,035 | 824,618   | 854,338   | 794,886   | 821,895   |
| მთლიანი ვალდებულებები   | 480,388 | 916,319   | 1,142,170 | 960,435   | 867,377   |
| სადეპოზიტო პორტფელი     | 319,687 | 597,946   | 747,610   | 690,657   | 641,862   |
| სააქციო კაპიტალი        | 282,124 | 276,405   | 278,193   | 341,706   | 346,177   |
| სულ შემოსავლები         | 65,265  | 166,147   | 155,541   | 116,059   | 102,662   |
| სულ ხარჯები             | 45,041  | 107,206   | 80,289    | 66,341    | 76,458    |
| წმინდა მოგება/ზარალი    | 20,224  | 58,941    | 75,252    | 49,718    | 26,204    |
| თანამშრომელთა რაოდენობა | 326     | 314       | 315       | 331       | 325       |
| საშუალო წლიური კაპიტალი | 219,780 | 241,644   | 216,168   | 202,236   | 224,531   |
| საშუალო წლიური აქტივები | 643,518 | 1,018,224 | 1,230,957 | 1,137,753 | 1,142,657 |

## BRIEF FINANCIAL REPORT

The main financial data of "Cartu Bank" in 2018:

| In GEL '000            | 2014    | 2015      | 2016      | 2017      | 2018      |
|------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Total Assets           | 762,512 | 1,192,724 | 1,420,363 | 1,302,141 | 1,213,494 |
| Net Loans              | 543,035 | 824,618   | 854,338   | 794,886   | 821,895   |
| Total liabilities      | 480,388 | 916,319   | 1,142,170 | 960,435   | 867,377   |
| Deposits Portfolio     | 319,687 | 597,946   | 747,610   | 690,657   | 641,862   |
| Share Capital          | 282,124 | 276,405   | 278,193   | 341,706   | 346,177   |
| Total Incomes          | 65,265  | 166,147   | 155,541   | 116,059   | 102,662   |
| Total Costs            | 45,041  | 107,206   | 80,289    | 66,341    | 76,458    |
| Net Profit/Loss        | 20,224  | 58,941    | 75,252    | 49,718    | 26,204    |
| Number of Staff        | 326     | 314       | 315       | 331       | 325       |
| Average Annual Capital | 219,780 | 241,644   | 216,168   | 202,236   | 224,531   |
| Average Annual Assets  | 643,518 | 1,018,224 | 1,230,957 | 1,137,753 | 1,142,657 |



# საკრედიტო გარკვევები

„ბანკი ქართუს“ საკრედიტო მიმართულებისთვის 2018 წელი საკმაოდ წარმატებული იყო, გაიზარდა საშუალო და მსხვილი კლიენტების რაოდენობა, რაც აისახა ფინანსურ მონაცემებშიც:

- საკრედიტო პორტფელის მოცულობა გაიზარდა და 914,7 მლნ ლარი შეადგინა;
- საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკის საკრედიტო პორტფელის საშუალო შენონილმა შემოსავლიანობის მაჩვენებელმა შეადგინა წლიური 9,5%.

სს „ბანკი ქართუ“ წარმოადგენს საშუალო და მსხვილი ბიზნესის წამყვანი კომპანიების გრძელვადიან და საიმედო პარტნიორს. ბანკი სტაბილურად აფინანსებს ქვეყნისთვის სტრატეგიულ დარგებს. დღეისათვის ბანკის პორტფელში მონივრულად პოზიცია უკავია ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორს - 36,6%-იანი წილით, ხოლო მეორე და მესამე პოზიციებს მრეწველობის სფერო და მშენებლობის დარგი იკავებს 27,1% და 20,7%-იანი წილით. ამასთან, სოფლის მეურნეობის სექტორზე გაცემული სესხების წილი 2018 წელს 5,6%-ს შეადგენდა, ხოლო პორტფელის დანარჩენი 10% სხვა დარგებზე გადანაწილდა.

2018 წელს ბანკმა თავის მომხმარებლებს შესთავაზა შემდეგი საკრედიტო პროგრამები:

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

„ბანკი ქართუ“ ასევე აქტიურად არის ჩაბმული სახელმწიფოს მიერ ინიცირებულ პროექტებში:

- „შეღავათიანი აგროკრედიტის“ პროგრამის მიზანია ფერმერების, აგრარული კომპანიებისა და სოფლის მეურნეობაში ჩართული ფიზიკური პირების ხელშეწყობა იაფი, გრძელვადიანი და ხელმისაწვდომი ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფის გზით.

## CREDIT INDICATORS

In terms of crediting, 2018 was fairly successful for “Cartu Bank”: a larger number of the medium-size and major customers translated into the financial indicators:

- the credit portfolio increased and hit 914.7 m GEL;
- by the end of the reporting period, the average credit portfolio weighted yield of the Bank made up the annual 9.5%.

“Cartu Bank” JSC has been a long-term partner to some of the medium-size and major businesses and contributed to the development of priority industries. Today, trade and service sectors of 36.6% share hold the key positions in our portfolio followed by the industry and construction with 27.1% and 20.7% share. In 2018, the share of the agricultural credits amounted to 5.6%, with the remaining 10% of the portfolio distributed among the other industries.

In 2018, the Bank offered its customers the credit programmes below:

- import replacement production crediting;
- chain business development;
- small and medium-size businesses crediting;
- Ex-Im trading operations support

Involvement in the State initiated projects is a “Cartu Bank” priority:

- the objective of the “Favorable Agrocredit” program is provision of cheap, long-term and affordable financial resources to farmers, agricultural companies and natural persons.

პროექტის ძირითადი მონაცემებია:

- » პროექტის დასაწყისი - 20 მარტი, 2013 წელი;
- » „ბანკ ქართუს“ მიერ პროექტის ფარგლებში 2018 წელს დაფინანსებულია - 12 კლიენტი, მათზე გაცემულია 22 სესხი, 4,5 მლნ ლარი;
- » პროექტის ჯამური პორტფელი 31.12.2018 წლის მდგომარეობით შეადგენს 29,3 მლნ ლარს.

დაკრედიტების პროგრამაში „ანარმოე საქართველოში“ გამოიყოფა 3 მიმართულება:

1. ინდუსტრიული ნაწილი - ხელს უწყობს საქართველოში წარმოებაზე ორიენტირებული ინდუსტრიების განვითარებას, ახალი საწარმოების შექმნას/არსებული საწარმოების გაფართოებას/გადაიარაღებას. აღნიშნული მიმართულების ფარგლებში „ბანკმა ქართუმ“ დააფინანსა რამდენიმე ახალი წარმოება ნაკლებად აქტიურ და მაღალმთიან რეგიონებში.
2. სოფლის მეურნეობის ნაწილი - საშუალებას აძლევს მსურველებს, შექმნან ახალი ან განავითარონ საშუალო და მსხვილი საწარმოები სოფლის მეურნეობის დარგში.
3. სასტუმრო ინდუსტრიის ნაწილი - პროგრამას დაემატა 2016 წლიდან და ცნობილია სახელწოდებით „უმასპინძლე საქართველოში“. ამ ნაწილის მიზანია განავითაროს რეგიონებში სასტუმროს ბიზნესი, რათა მათ გაცილებით მეტი სტუმრის მიღება შეძლონ.

„ანარმოე საქართველოში“ პროექტის სამივე მიმართულების ჯამური მონაცემები:

- » პროექტის დასაწყისი - 1 ივნისი, 2014 წელი
- » ბანკი ქართუს მიერ 2018 წელს 7,3 მლნ ლარის ოდენობის სესხით დაფინანსებულია 8 კლიენტი, ჯამში 14 სესხი
- » პროექტის ჯამურმა პორტფელმა 31.12.2018 წლის მდგომარეობით შეადგინა 15,4 მლნ ლარი.

2019 წლისთვის „ბანკი ქართუსთვის“ კვლავ პრიორიტეტად დარჩება ქვეყნის ეკონომიკისათვის მნიშვნელოვანი დარგების - სოფლის მეურნეობის, იმპორტშემცვლელი და ექსპორტზე ორიენტირებული წარმოების ხელშეწყობა, საშუალო და მსხვილი ბიზნესის დაფინანსების გზით.

The details of the project:

- » commencement date – 20 March 2013;
- » in 2018, within the frameworks of the project “Cartu Bank” issued 22 loans of the total of 4,5 M GEL to 12 clients;
- » as of 31.12.2018, the project portfolio amounted to 29,3 M GEL.

There are three directions in the “Produce in Georgia” program:

1. **Industry** - support to local industries by crediting the start-up industrial companies focused on producing in Georgia and enlargement/re-equipment of the ones in place. Within this context, “Cartu Bank” funded several new businesses in somewhat backward and mountainous regions.
2. **Agriculture** – support to those intending to set up or develop the medium size and major agricultural enterprises;
3. **Hospitality** - “Host in Georgia” program aimed at setting up new hotels and the relevant infrastructure in the regions, so that they could host a much larger number of tourists was added in 2016.

The overall data of three directions of the “Produce in Georgia” program:

- » launch date – 1 June 2014;
- » in 2018, “Cartu Bank” provided 14 loans of the total of 7,3 M GEL to 8 clients;
- » on 31.12.2018, the total project portfolio made up 15,4 M GEL.

Funding the national agriculture, furthering the import-substituting and export-oriented production by crediting the average and major businesses will remain the Bank priority in 2019.

# რისკების მართვა

ბანკ ქართუში საკრედიტო რისკების შეფასებისა და ეფექტურად მართვისთვის არსებობს სესხების შიდა სარეიტინგო სისტემა და დარეზერვების (სესხების მოსალოდნელი დანაკარგების გაზომვის) მეთოდოლოგია, IFRS-ის მიზნებისათვის.

საპროცენტო რისკების შეფასებისას საპროცენტო რისკის ერთ-ერთი მთავარი მხარეა საპროცენტო შემოსავლის მომტანი აქტივების და საპროცენტო ხარჯის მქონე ვალდებულებების სხვადასხვა ვადიანობის გამო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით წარმოქმნილი რისკი. აღნიშნული რისკის გასაზომად ბანკი იყენებს “გადაფასების გეპის” მეთოდს, რომელიც ერთნაირ ვადიან აქტივებს და ვალდებულებებს ადარებს ერთმანეთს თანხების მიხედვით.

რაც შეეხება სავალუტო რისკებს, მათ სამართავად ბანკში ნებსდება შემდეგი ლიმიტი: ყველა უცხოური ვალუტის მიხედვით ბანკის საერთო ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტი, როგორც საბალანსო და გარესბალანსო, ისე კრებსითი სავალუტო პოზიციების მიხედვით, არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის საზედამხებველო კაპიტალის 20%-ს.

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

- საოპერაციო რისკის მოვლენების ანგარიშგება;
- სცენარების ანალიზი (RCA);
- რისკისა და კონტროლის თვითშეფასება (RCSA);
- რისკის მიღება.

ანალიზის შედეგად ხორცილდება საოპერაციო რისკების მიტიგაცია ან მიღება, რათა შემდგომში გათვალისწინებული იქნას ბანკის ბიზნეს-საქმიანობასა და სტრატეგიაში.

## RISK MANAGEMENT

Based on IFRS, for the assessment and efficient management of the credit risks, Cartu Bank operates the internal rating system and reserve (loan loss measurement) methodology.

The risk arising from the interest rate fluctuation resulting from various term interest yielding assets and interest expense liabilities is important in the assessment of the interest risk to measure which the Bank employs “revaluation gap” method involving reconciliation of the similar term assets and liabilities in terms of the sum.

As to the currency risks, the Bank manages them by setting the following limits: for all the foreign currencies, the uniform open currency position limit for the balance, off-balance and aggregate currency positions, which must not be over 20% of the regulatory capital of the Bank.

The operational risk is inherent to the daily activities of the Bank in any direction. “Cartu Bank” identifies, assesses and manages the operational risks by means of the processes and instruments below:

- the operational risk event report;
- risk scenario analysis (RCA);
- risk and control self analysis (RCSA);
- risk acceptance;

The analysis makes it possible either to mitigate or accept the operational risks and take them into account in the business activities and strategy of the Bank.

საოპერაციო რისკის მართვის ჩარჩოს ფარგლები მუდმივად ფართოვდება და ახლდება.

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

სს „ბანკ ქართუში“ ლიკვიდობის მართვა ძირითადად ხდება მაკონტროლებელი ორგანოს მიერ დაწესებული ლიმიტებით. ბანკში სისტემატურად ხორციელდება ფულადი ნაკადების დინების პროგნოზი ვალდებულებების და ლიკვიდური სახსრების სტატისტიკურ ანალიზსა და სხვა ზემოქმედების ფაქტორებზე დაყრდნობით.

აღსანიშნავია, რომ 2018 წელს „ბანკ ქართუში“ წარმატებით დაინერგა ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების მეთოდოლოგია IFRS 9-ის მიხედვით.

The scope of the operational risk management is regularly expanded and updated.

Relying on various sources and assessing the information on them, the Financial Risk Management Division of the Risk Management Department and Asset and Liability Management Division of the Treasury Department manage the liquidity risk and develop the relevant strategy by considering the general economic and market situation in the country and its potential affect on the Bank's liquidity positions.

“Cartu Bank” JSC manages liquidity by the limits set by the regulatory authority. We regularly forecast the cash flows on the grounds of the statistical analysis of the liabilities, liquid funds etc. factors of influence.

Based on IFRS 9, in 2018, we introduced the financial instruments' depreciation method.





## საერთაშორისო ურთიერთობები

2018 წლის განმავლობაში საერთაშორისო ურთიერთობების დეპარტამენტის უშუალო ძალისხმევითა და მონაწილეობით აღსანიშნავია შემდეგი მნიშვნელოვანი ღონისძიებები:

- მიმდინარეობს მოქმედ პარტნიორებთან არსებული ურთიერთობების შემდგომი განვითარება და პარალელურად ყალიბდება თანამშრომლობა ახალ საბანკო ინსტიტუტებთან;
- ბანკის საერთაშორისო ცნობადობის ამაღლების მიზნით უცხოელი პარტნიორებისა და ინვესტორებისთვის მომზადდა პრეზენტაცია სს „ბანკი ქართუს“ შესახებ;
- სს „ბანკი ქართუს“ წარმომადგენლებმა მიიღეს მონაწილეობა EBRD-ის ყოველწლიური ბიზნეს ფორუმის მუშაობაში, რომელიც ჩატარდა 2018 წლის მაისში იორდანიაში;
- გასული წლის განმავლობაში ცნობილმა სარეიტინგო სააგენტომ FITCH-მა განაახლა სს „ბანკი ქართუს“ საერთაშორისო რეიტინგი „სტაბილური“ პერსპექტივის პროგნოზით;
- განხორციელდა უმნიშვნელოვანესი ინტერნეტ-რესურსის - საბანკო ალმანახის მოდულის (The Bankers' Almanac Module) მონაცემებთან წვდომა;
- Mastercard-თან და Visa-სთან წარმოებულ მოლაპარაკებების შედეგად, გარანტირებული იქნა აღნიშნული საანგარიშსწორებო სისტემების მხრიდან სს „ბანკი ქართუს“ საბარათე ბიზნესის შეუფერხებელი მომსახურება, მათთან შეთანხმებული და ჩვენ მიერ შერჩეული კორესპონდენტი ბანკების გამოყენებით;
- განახლდა ბანკის ადრესატთა ნუსხა (Mailing List);
- მაღალ დონეზე იქნა ორგანიზებული უცხოური დელეგაციების შეხვედრები სს „ბანკი ქართუს“ მენეჯმენტისა და ბანკის სხვადასხვა სამსახურების წარმომადგენლებთან.

## INTERNATIONAL RELATIONS

In 2018, the International Relations Department was instrumental in accomplishing of the following:

- ties with partner banks were strengthened and the ones with the new foreign banking institutions were forged;
- for higher international awareness of the Bank, we held presentation of "Cartu Bank" JSC for foreign partners and investors;
- in May 2018, a "Cartu Bank" JSC team participated in the EBRD annual business forum in Jordan;
- last year, FITCH rating agency updated "Cartu Bank's" international "Stability Prospects" rating;
- The Bankers' Almanac Module, the crucial Internet resource became assessable;
- as a result of negotiations with MasterCard and Visa, the payment systems guaranteed smooth service of the Cartu Bank cards via the selected and agreed correspondent banks;
- the mailing list of the Bank was updated;
- we arranged foreign delegations' meetings with the Cartu Bank Management and various services.

## საბარათე ბიზნესი

სს „ბანკი ქართუს“ საბარათე ბიზნესის სფეროში მოხდა მნიშვნელოვანი სიახლეები:

- 2018 წლის იანვრიდან დაიწყო ვიზას უკონტაქტო ბარათების გამოშვება, ხოლო წლის ბოლოს ბანკის საბარათო ბიზნესი მთლიანად გადავიდა უკონტაქტო პროდუქტების გამოშვებაზე - ვიზას უკონტაქტო ბარათების შემდეგ დაიწყო მასტერქარდის უკონტაქტო ბარათების გამოშვება;
- 2018 წელს ბანკმა დაწერა ორი პრემიალური საბარათო პროდუქტი - Visa Infinite და Mastercard World Elite პლასტიკური ბარათები;
- 2018 წელს საბოლოო ტესტირების და ცოცხალ რეჟიმში შემოწმების შემდეგ, დასრულდა სათადარიგო სასერვეროს აწყობის პროექტი. დადასტურდა სარეზერვო სასერვეროს შესაძლებლობა, რომ საჭიროების შემთხვევაში სრულიად დამოუკიდებლად მოემსახუროს VISA-ს და MasterCard-ის სისტემის ბარათების მფლობელებს, ბანკომატებს და POS ტერმინალებს, ასევე ელ-კომერციის მერჩანტებს.

## ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთა

2018 წელს ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის კუთხით აღსანიშნავია შემდეგი საქმიანობა:

- ბანკმა შეიძინა და AML/CTF დეპარტამენტი აღჭურვა სანქცირებული და საეჭვო პირების მაკონტროლებელი დამატებითი საინფორმაციო-საძიებო ბაზების კიდევ ერთი პროვაიდერი კომპანიის DOW JONES-ის საინფორმაციო უზრუნველყოფით.

ამ ეტაპზე ბანკის AML/CTF დეპარტამენტის აღჭურვილობაშია სამი სხვადასხვა კომპანიის საინფორმაციო-საძიებო ბაზების უზრუნველყოფა.

## CARD BUSINESS

Major developments in the "Cartu Bank's" card business:

- in January 2018, we introduced the touch-free cards and by the end of the year, our card business started operating by the solely the touch-free Visa and Mastercard.
- in 2018, two premium Visa Infinite and Mastercard World Elite plastic cards were introduced;
- after the final testing and real time verification, we completed the backup server room design, which makes it possible for Cartu Bank to render independent service to the Visa and Mastercard holders, ATMs and POS terminals, as well as e-commerce merchants.

## PREVENTION OF MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING

In 2018, for the purpose of prevention of money laundering and terrorism financing, the Bank:

- in 2018, the Bank acquired and delivered to AML/CTF Department the extra software to control unauthorized and suspicious persons supplied by DOW JONES, the search engine provider.

The software of three search engine manufacturing companies is now available to the AML/CTF Department of the Bank.

# კორესპონდენტის ბანკები

## CORRESPONDING BANKS

| Curr | Correspondent Bank                              | SWIFT/BIC | Account No                |
|------|---|-----------|---------------------------|
| USD  | JSC Bank of Georgia<br>Tbilisi GE               | BAGAGE22  | GE92BG0000000755204100    |
| EUR  | JSC Bank of Georgia<br>Tbilisi GE               | BAGAGE22  | GE92BG0000000755204100    |
| CHF  | JSC Bank of Georgia<br>Tbilisi GE               | BAGAGE22  | GE92BG0000000755204100    |
| CAD  | JSC Bank of Georgia<br>Tbilisi GE               | BAGAGE22  | GE92BG0000000755204100    |
| NOK  | JSC Bank of Georgia<br>Tbilisi GE               | BAGAGE22  | GE92BG0000000755204100    |
| JPY  | JSC Bank of Georgia<br>Tbilisi GE               | BAGAGE22  | GE92BG0000000755204100    |
| USD  | Aktif Yatirim Bankasi A.S,<br>Istanbul, TR      | CAYTRIS   | TR44001430000000002006885 |
| EUR  | Aktif Yatirim Bankasi A.S,<br>Istanbul, TR      | CAYTRIS   | TR71001430000000002006884 |
| TRY  | Aktif Yatirim Bankasi A.S,<br>Istanbul, TR      | CAYTRIS   | TR87001430000000002006887 |
| USD  | JSC Transcapitalbank<br>Moscow, Russia          | TJSCRUMM  | 30111840500000000134      |
| EUR  | JSC Transcapitalbank<br>Moscow, Russia          | TJSCRUMM  | 30111978100000000134      |
| GBP  | JSC Transcapitalbank<br>Moscow, Russia          | TJSCRUMM  | 30111826100000000134      |
| RUB  | JSC Transcapitalbank<br>Moscow, Russia          | TJSCRUMM  | 30111810200000000134      |
| USD  | Ardshinbank CJSC<br>Yerevan, AM                 | ASHBAM22  | 2470053460740010          |
| RUB  | Ardshinbank CJSC<br>Yerevan, AM                 | ASHBAM22  | 2470053460740020          |
| AMD  | Ardshinbank CJSC<br>Yerevan, AM                 | ASHBAM22  | 2470053460740000          |
| USD  | JSC Unistreambank,<br>Moscow, Russia            | UMTNRUMM  | 30111840000000000297      |
| EUR  | JSC Unistreambank,<br>Moscow, Russia            | UMTNRUMM  | 30111978600000000297      |
| EUR  | LANDESBANK BADEN-WUERTEMBERG,<br>STUTT GART, GE | SOLADEST  | 2807940                   |
| RUB  | ZAO Raiffeisenbank,<br>Moscow                   | RZBMRUMM  | 30111810200000000002      |

## ბანკის ოფისები 2018

## BANK OFFICES 2018

### თბილისი / Tbilisi

#### ცენტრალური სერვისცენტრი Central Service Center

ი. ჭავჭავაძის გამზ., N39ა  
39a I. Chavchavadze Ave.

#### ვაკის სერვისცენტრი Vake Service Center

ი. აბაშიძის ქ., N24  
24 I. Abashidze Str.

#### საბურთალოს სერვისცენტრი Saburtalo Service Center

პეკინის ქ., N14ბ  
14b Pekini Str.

#### მთაწმინდის სერვისცენტრი Mtatsminda Service Center

ვ. ვეკუას ქ., N1  
#1 V. Vekua Str.

#### ისნის სერვისცენტრი Isani Service Center

ქეთევან დედოფლის გამზ./ბოჭორმის ქ.  
N50/18  
50/18 Queen Ketevan Ave./Bochorma Str.

### რეგიონები / Regions

#### ბათუმის სერვისცენტრი Batumi Service Center

ა. გრიბოედოვის ქ., N2  
2 A. Griboedov Str.

#### ბათუმის სერვისცენტრის შემკვეთილის განყოფილება Batumi Service Center

Shekviteli Section  
Paragraph resort & spa Shekviteli,  
Autograph Collection Hotels

#### ქუთაისის სერვისცენტრი Kutaisi Service Center

ბ. ფალიაშვილის ქ., N4  
4 Z. Paliashvili Str.

#### გორის სერვისცენტრი Gori Service Center

სტალინის გამზ., N10  
10 Stalini Ave.

#### თელავის სერვისცენტრი Telavi Service Center

ი. ჭავჭავაძის მოედანი  
I. Chavchavadze Sq.



# 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 მოძრაობის 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 ძირითადი პოლიტიკა  | 20  |
| 5. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული დაშვებები და შეფასებების არასარწმუნოების 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. მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ  | 45  |
| 10. კლიენტებზე გაცემული სესხები  | 46  |
| 11. ინვესტიციები კაპიტალში   | 49  |
| 12. ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში   | 49  |
| 13. ძირითადი საშუალებები   | 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, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

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 ლეზანიძე

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 ძირითადი 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 „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით ჯგუფისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

### 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 გაცნობას 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 ვალდებულნი 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 თადლითობით 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 საფუძველად 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 ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერ შემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერ შემჩნევის რისკს აღემატება, 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 არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი, უწყვეტად გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვალდებული 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 მტკიცებულებას. 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 პრინციპს.

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

ჯონ რობინსონი  
შპს დელოიტი და ტუშის სახელით

თბილისი, საქართველო  
2019 წლის 13 მაისი

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

|   | შენიშვნა | დეკემბერი 31,<br>2018 | დეკემბერი 31,<br>2017 |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>აქტივები:</b>  |          |                       |                       |
| 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                |
| კლიენტებზე 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                          |          | 7,225                 | 1,537                 |
| სხვა აქტივები   | 14       | 77,369                | 81,445                |
| <b>სულ აქტივები</b>   |          | <b>1,213,494</b>      | <b>1,302,141</b>      |
| <b>ვალდებულებები და კაპიტალი</b>                              |          |                       |                       |
| <b>ვალდებულებები:</b>   |          |                       |                       |
| ბანკების დეპოზიტები   | 15       | 15,106                | 18,398                |
| კლიენტების დეპოზიტები   | 16       | 641,862               | 690,657               |
| სხვა ნასესხები სასრები  | 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               |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                      |          | <b>867,377</b>        | <b>960,435</b>        |
| <b>კაპიტალი:</b>  |          |                       |                       |
| <b>დამფუძნებელ აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი:</b>        |          |                       |                       |
| სააქციო კაპიტალი  | 20       | 114,430               | 114,430               |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი                                   | 19       | 12,667                | 13,795                |
| გაუნაწილებელი მოგება  |          | 218,946               | 213,496               |
| <b>სულ დამფუძნებელ აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი</b>     |          | <b>346,043</b>        | <b>341,721</b>        |
| არაკონტროლირებადი წილი  |          | 74                    | (15)                  |
| <b>სულ კაპიტალი</b>   |          | <b>346,117</b>        | <b>341,706</b>        |
| <b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>                          |          | <b>1,213,494</b>      | <b>1,302,141</b>      |

\* 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 ანგარიშგების 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         |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>  |          | <b>57,969</b> | <b>74,513</b> |
| 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 მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე   | 23       | -             | 2,717         |
| სხვა შემოსავალი, წმინდა  | 26       | 8,085         | 4,122         |
| <b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>   |          | <b>2,784</b>  | <b>11,309</b> |
| საოპერაციო შემოსავალი  |          | 60,753        | 85,822        |
| საოპერაციო ხარჯები   | 27       | (28,235)      | (29,156)      |
| <b>მოგება მოგების გადასახადამდე</b>  |          | <b>32,518</b> | <b>56,666</b> |
| მოგების გადასახადის ხარჯი  | 28       | (6,314)       | (6,948)       |
| <b>წლის წმინდა მოგება</b>  |          | <b>26,204</b> | <b>49,718</b> |
| <b>სხვა სრული შემოსავლები</b>  |          | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>სულ სრული შემოსავლები</b>   |          | <b>26,204</b> | <b>49,718</b> |
| განეკუთვნება:  |          |               |               |
| დამფუძნებლის აქციონერები   |          | 26,200        | 49,676        |
| არაკონტროლირებადი წილი   |          | 4             | 42            |
|  |          | <b>26,204</b> | <b>49,718</b> |

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 | სააქციო<br>კაპიტალი | დამატებით<br>შეტანილი<br>კაპიტალი | სულ ბანკის<br>აქციონე-<br>რებზე განაწი-<br>ლებული<br>კაპიტალი |                | უმცირესობის<br>წილი | სულ კაპი-<br>ტალი |
|--|----------|---------------------|-----------------------------------|---|----------------|---------------------|-------------------|
|  |          |                     |                                   | გაუნა-<br>წილებელი<br>მოგება                                  | რეზერვები      |                     |                   |
| <b>1 იანვარი, 2017</b>   |          | <b>114,430</b>      | <b>9,424</b>                      | <b>154,422</b>  | <b>278,276</b> | <b>(83)</b>         | <b>278,193</b>    |
| წლის წმინდა მოგება   |          | -                   | -                                 | 49,676  | 49,676         | 42                  | 49,718            |
| არაკონტროლირებადი წილის<br>შემცირება ს.ს. „დაზღვევის<br>კომპანია ქართუს“ წილის<br>შესყიდვის გამო |          | -                   | -                                 | (26)  | (26)           | 26                  | -                 |
| გადატანილი გაუნაწილებელ<br>მოგებაში  |          | -                   | (9,424)                           | 9,424   | -              | -                   | -                 |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი  |          | -                   | 16,230                            | -   | 16,230         | -                   | 16,230            |
| მოგების გადასახადი დამატებით<br>შეტანილ კაპიტალზე  |          | -                   | (2,435)                           | -   | (2,435)        | -                   | (2,435)           |
| <b>დეკემბერი 31, 2017</b>  |          | <b>114,430</b>      | <b>13,795</b>                     | <b>213,496</b>  | <b>341,721</b> | <b>(15)</b>         | <b>341,706</b>    |
| ფასს 9-ის პირველი გამოყენებით<br>გამოწვეული კორექტირება,<br>გადასახადის გარეშე                   |          | -                   | -                                 | (2,515)   | (2,515)        | -                   | (2,515)           |
| <b>იანვარი 1, 2018 (გადაფასებული)</b>  |          | <b>114,430</b>      | <b>13,795</b>                     | <b>210,981</b>  | <b>339,206</b> | <b>(15)</b>         | <b>339,191</b>    |
| წლის წმინდა მოგება   |          | -                   | -                                 | 26,200  | 26,200         | 4                   | 26,204            |
| არაკონტროლირებადი წილის<br>შემცირება ს.ს. „დაზღვევის<br>კომპანია ქართუს“ წილის<br>შესყიდვის გამო |          | -                   | -                                 | (85)  | (85)           | 85                  | -                 |
| გამოცხადებული და გაცემული<br>დივიდენდები   |          | -                   | -                                 | (20,000)  | (20,000)       | -                   | (20,000)          |
| გადატანილი გაუნაწილებელ<br>მოგებაში  | 19       | -                   | (1,572)                           | 1,572   | -              | -                   | -                 |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი  | 19       | -                   | 522                               | -   | 522            | -                   | 522               |
| მოგების გადასახადი დამატებით<br>შეტანილ კაპიტალზე  | 19       | -                   | (78)                              | 278   | 200            | -                   | 200               |
| <b>31 დეკემბერი, 2018</b>  |          | <b>114,430</b>      | <b>12,667</b>                     | <b>218,946</b>  | <b>346,043</b> | <b>74</b>           | <b>346,117</b>    |

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი  
ნატო ხაინდრავა

2019 წლის 13 მაისი  
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი  
გივი ლეზანიძე

2019 წლის 13 მაისი  
თბილისი, საქართველო

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

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

|   | შენიშვნა | 2018            | 2017          |
|---|----------|-----------------|---------------|
| <b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:</b>  |          |                 |               |
| მოგება მოგების გადასახადამდე:   |          | 32,518          | 56,666        |
| კორექტირებები:  |          |                 |               |
| გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის შექმნა/(რეზერვის აღდგენა)საპროცენტო შემოსავლის 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)           | -             |
| დასაკუთრებული 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         |
| <b>ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>      |          | <b>28,374</b>   | <b>56,028</b> |
| <b>ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში</b>  |          |                 |               |
| (ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:  |          |                 |               |
| 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)       |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან გაცემული/(მიღებული) ნაღდი ფული</b>  |          | <b>(47,093)</b> | <b>46,933</b> |
| გადახდილი მოგების გადასახადი  |          | (9,060)         | (10,479)      |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრების გადინება/(შემოდინება) საოპერაციო საქმიანობიდან</b>   |          | <b>(56,153)</b> | <b>36,454</b> |



## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

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

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 ლეზანიძე

2019 წლის 13 მაისი  
თბილისი, საქართველო

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

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

### 1. ორგანიზაცია

სააქციო საზოგადოება “ბანკი ქართუ” (შემდგომში “ბანკი”) რეგისტრირებულია საქართველოში 1996 წლიდან. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სებ”). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს #229 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს 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 შვედეთში და სერვის-ცენტრები გორში, თელავში, ქუთაისსა და ბათუმში.

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

| სახელწოდება                                  | საქმიანობის ქვეყანა | ბანკის ფლობელობის<br>საპროცენტო წილი (%) |         | საქმიანობის ტიპი |
|--|---------------------|--|---------|------------------|
|  |                     | 2018                                     | 2017    |                  |
| შპს “ქართუ ბროკერი”                          | საქართველო          | 100.00%                                  | 100.00% | საბროკერო        |
| სს “დაზღვევის კომპანია<br>ქართუ”             | საქართველო          | 91.39%                                   | 88.77%  | დაზღვევა         |
| საინვესტიციო კომპანია შპს<br>„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.

ძირითადი 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 ღირებულებების 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 ვალდებულების გასხვისებისთვის შესაბამის ტრანზაქციაში ბაზრის მონაწილეთა შორის, იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება, ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლისას 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 ვალდებულებებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული კოტირებული ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ბანკი და მისი 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 ეკონომიკურ გარემოში, სადაც კომპანია ახორციელებს საქმიანობას ("ფუნქციონალური ვალუტა"). ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტაა ქართული ლარი. ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საპრეზენტაციო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი. ღირებულებები დამრგვალებულია უახლოეს ათასებამდე ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**არსებულ შვილობილ კომპანიებში ჯგუფის მიერ ფლობილი წილების ცვლილება.** ჯგუფის მიერ შვილობილ კომპანიებში ფლობილი წილების ისეთი ცვლილება, რომელიც არ იწვევს ამ კომპანიაზე ჯგუფის კონტროლის დაკარგვას, აღირიცხება, როგორც წილობრივი ტრანზაქცია. ჯგუფის მიერ ფლობილი წილებისა და 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) დანერგვა

**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 აღრიცხება 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 ინსტრუმენტები: განმარტება“.

ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების ეფექტი ძირითადად 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-მოდელისა და მათი ფულადი სახსრების მოძრაობის 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 ბასს 39-ის მიხედვით შეფასების წინანდელი კატეგორიისა და 2018 წლის 1 იანვარს ფასს 9-ზე გადასვლისას მიღებული შეფასების ახალი კატეგორიის მიხედვით:

|   | თავდაპირველი კლასიფიკაცია ბასს 39-ის მიხედვით                 | ახალი კლასიფიკაცია ფასს 9-ის მიხედვით                        | თავდაპირველი საბალანსო ღირებულება ბასს 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 რეზერვი სებ-ში                             | სესხები და მოთხოვნები   | ამორტიზებული ღირებულება                                      | 120,479   | 120,447                                       |
| მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები [1] | მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები | N/A  | 18,253  | -   |
| მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ                          | სესხები და მოთხოვნები   | ამორტიზებული ღირებულება                                      | 18,800  | 18,779  |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                       | სესხები და მოთხოვნები   | ამორტიზებული ღირებულება                                      | 794,886   | 810,327                                       |
| ინვესტიციები კაპიტალში  | სავაჭროდ განკუთვნილი  | რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში - საკუთარი კაპიტალი | 57  | 57  |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში                                | დაფარვის ვადამდე ფლობილი                                      | ამორტიზებული ღირებულება                                      | 27,978  | 27,951  |
| სხვა ფინანსური აქტივები   | სესხები და მოთხოვნები   | ამორტიზებული ღირებულება                                      | 4,889   | 4,423   |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                                     |   |  | <b>1,209,986</b>                                      | <b>1,206,586</b>                              |
| 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                                       |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                                |   |  | <b>947,039</b>  | <b>947,039</b>                                |
| <b>წმინდა ფინანსური აქტივები</b>                                  |   |  | <b>262,947</b>  | <b>259,547</b>                                |



**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<br>ღირებულება ბასს<br>39-ის მიხედვით<br>2017 წლის 31<br>დეკემბრის<br>მდგომარეობით | რეკლასიფიკაცია | გადაფასება | საბალანსო<br>ღირებულება ფასს<br>9-ის მიხედვით<br>2018 წლის 1<br>იანვრის<br>მდგომარეობით |
|---|---|----------------|------------|---|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>   |   |                |            |   |
| <b>სესხებიდან და მოთხოვნებიდან</b>  | 1,163,696   | (1,163,696)    | -          | -   |
| ფული და ფულის<br>ექვივალენტები  | 224,644   | -              | (42)       | 224,602   |
| სავალდებულო მინიმალური<br>რეზერვი სებ-ში  | 120,479   | -              | (32)       | 120,447   |
| მოთხოვნები ფინანსური<br>ინსტიტუტების მიმართ                                     | 18,800  | -              | (21)       | 18,779  |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები   | 794,886   | -              | (10,141)   | 784,745   |
| სხვა ფინანსური აქტივები   | 4,889   | -              | (466)      | 4,423   |
| <b>ამორტიზებულ ღირებულებაში</b>   | -   | (1,163,696)    | (10,702)   | 1,152,996   |
| <b>მოგება-ზარალში რეალური<br/>ღირებულებით ასახული ფინანსური<br/>აქტივებიდან</b> | 18,253  | (18,253)       | -          | -   |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები [1]   |   | 18,253         | 7,329      | 25,582  |
| <b>ამორტიზებულ ღირებულებაში</b>   |   | 18,253         | 7,329      | 25,582  |
| <b>გასაყიდად განკუთვნილიდან</b>   | 57  | (57)           | -          | -   |
| ინვესტიციები კაპიტალში  | -   | 57             | -          | 57  |
| <b>რეალური ღირებულება სხვა სრულ<br/>შემოსავალში- საკუთარ კაპიტალში</b>          | -   | 57             | -          | 57  |
| <b>დაფარვის ვადამდე ფლობილიდან</b>  | 27,978  | (27,978)       | -          | -   |
| ინვესტიციები სავალო<br>ინსტრუმენტებში   | -   | 27,978         | (27)       | 27,951  |
| <b>ამორტიზებულ ღირებულებაში</b>   | -   | 27,978         | (27)       | 27,951  |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>  |   |                |            |   |
| <b>ბასს 39 საბალანსო ღირებულებიდან</b>  | 947,039   | (947,039)      | -          | -   |
| ბანკების დეპოზიტები   | 18,398  | -              | -          | 18,398  |
| კლიენტების დეპოზიტები   | 690,657   | -              | -          | 690,657   |
| სხვა ნასესხები სახსრები   | 26,289  | -              | -          | 26,289  |
| სხვა ფინანსური  | 3,327   | -              | -          | 3,327   |
| ვალდებულებები   |   |                |            |   |
| სუბორდინირებული სესხი   | 208,368   | -              | -          | 208,368   |
| <b>ფასს 9 ამორტიზებულ<br/>ღირებულებაში</b>                                      | -   | (947,039)      | -          | 947,039   |

[1] კლიენტებთან გაფორმებული და ლარში დენომინირებული გარკვეული ხელშეკრულებები მოიცავს უცხოური ვალუტის პირობებს, რომლებითაც ძირითადად მიერთანხისა და პროცენტის 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, მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით.

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.

ბანკის მენეჯმენტმა გაანალიზა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადებისა და ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე მათი რაოდენობრივი ცვლილებები. ძირისა და დარჩენილ ძირზე ულევური გაცვლითი კურსით დარიცხული პროცენტის გადახდების დაკავშირება ფულის დროში ღირებულებას 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<br>ზარალის რეზერვი  |                              | მსდ-ის რეზერვი<br>ფასს 9-ით |
|--|----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
|  | ბასს 39-ით/რეზერვი<br>ბასს 37-ით | რეკლასიფიკაცია<br>გადაფასება |                             |
| ფული და ფულის ექვივალენტები                                | -                                | -                            | 42                          |
| სავალდებულო მინიმალური რეზერვი ი სებ-ში                    | -                                | -                            | 32                          |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                | 74,837                           | -                            | 15,273                      |
| დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები (ბასს 39)                  | -                                | -                            | -                           |
| სავაჭროდ განკუთვნილი ფინანსური აქტივები (ბასს 39)          | -                                | -                            | -                           |
| მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ                   | -                                | -                            | 21                          |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში                         | -                                | -                            | 27                          |
| ინვესტიციები კაპიტალში                                     | -                                | -                            | -                           |
| სხვა ფინანსური აქტივები                                    | -                                | -                            | 466                         |
| სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები | 2,408                            | -                            | (441)                       |
| <b>სულ</b>   | <b>77,245</b>                    | <b>-</b>                     | <b>92,665</b>               |

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.

### გაუნაწილებელი მოგება

|   |                |
|---|----------------|
| <b>საბოლოო ღირებულება ბასს 39-ის მიხედვით (2017 წლის 31 დეკემბერი)</b>  | <b>213,496</b> |
| კლიენტებზე გაცემულ სესხებში ჩაშენებული 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 აუთვისებელი საკრედიტო ხაზებისთვის                    | 441            |
| გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი  | 444            |
| <b>გადაფასებული საწყისი ღირებულება ფასს 9-ის მიხედვით (2018 წლის 1 იანვარი)</b>   | <b>210,981</b> |

### 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 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის „ბასს 18 – შემოსავლები“, „ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები“ და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

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

- კონტრაქტის კლიენტთან 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 პოლიტიკები შეიცვლება.

ფასს 16-ში მოცემულია მოდელი, რომელიც მიზნად ისახავს საიჯარო გარიგებებისა და იჯარის ბუღალტრული აღრიცხვის პროცედურების დადგენას მეიჯარეებისა 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 იჯარაში გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების აქტივებისა.



## ჯგუფი 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 ღირებულების (რამდენიმე გამონაკლისის გარდა) და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების დანაკარგების სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების გადაფასების ყოველი შემთხვევისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება გადაუხდეელი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. შემდგომში 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 ძირითად თანხად და პროცენტად, 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 გადმოტანილი და მის მიხედვით, მეიჯარე კვლავაც ვალდებულია, იჯარა საოპერაციო 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 არჩევანს, და იმაზე, თუ რა მასშტაბით გადაწყვეტს იგი პრაქტიკული საშუალებებისა და არასავალდებულო აღიარების უფლების გამოყენებას.

წინასწარი ანალიზი მიუთითებს, რომ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს 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 აქამდე არსებულ მოთხოვნას, რომელიც ითვალისწინებდა დამამძიმებელი კონტრაქტების რეზერვის აღიარებას.

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

აქამდე ბანკი საოპერაციო იჯარის ხარჯს წრფივად აღიარებდა იჯარის ვადის 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, შესაძარისი 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" განსაზღვრება. "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 სავაჭროცენტო 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 ბასს 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 გამოყენებითა 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 შემოსავალში.

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 ბენეფიტის გადახდების ეფექტის გათვალისწინებით).

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

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

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 შესწორებები 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 ასოცირებულმეკავშირე 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 განმარტავს, 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 ნავარაუდები 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 ძირითადი პოლიტიკა

ქვემოთ აღწერილია ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი 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 ერთეულებს:

- 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 ფასნამათებისა 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 ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

თუ სავარაუდოა, რომ ნაკისრი ვალდებულების შედეგად შეიძლება წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, ნაკისრი ვალდებულების საკომისიო გადავადდება დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარდება როგორც კორექტირება სესხის ეფექტურ განაკვეთზე. სადაც არ არის მოსალოდნელი, რომ ნაკისრმა ვალდებულებამ შეიძლება წარმოშვას კონკრეტული სასესხო 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 ღირებულებიდან განსხვავდება, ბანკი სხვაობას აღრიცხავს შემდეგი 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 განეკუთვნება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ 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 ძირი თანხის და ძირი 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 ძირი 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, რომლებიც ექვემდებარება ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში ასახვას იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი ასახვით ბათილდება ან მნიშვნელოვნად მცირდება მოსალოდნელი შეუსაბამოა აღიარებასა თუ შეფასებაში.

ბანკის ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად:

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

ამ შეფასების მიზნებისთვის, 'ძირი 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 ხარჯები და მოგების მარჟისთვის.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდას, 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 ზღუდავს 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 მოძრაობის 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 აღირიცხება 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 ინსტრუმენტებში*

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 ამორტიზირებული 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 სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების მოძრაობაში გათვალისწინებულია სააღრიცხვო პოლიტიკით ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისა და აღიარების შეწყვეტის შესახებ (იხილეთ ქვემოთ).

### *გაუფასურება*

ბანკი აღიარებს რეზერვებს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისთვის იმ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც 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 წარმოიშობა 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 მიეკუთვნება მე-3 ეტაპის აქტივებს. საკრედიტო გაუფასურება მტკიცდება შემდეგი მოვლენების დაკვირვებადი მონაცემებით:

- მსესხებლის ან კრედიტორის სერიოზული ფინანსური პრობლემები;
- კონტრაქტის დარღვევა, როგორცაა 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 შექმნა 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 შეღავათები, 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.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

---

### საკრედიტო რისკით გაუფასურებელი შემენილი ან წარმოშობილი ფინანსური აქტივები

საკრედიტო რისკით გაუფასურებელ შემენილ 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 მოგება-ზარალში. ასეთ აქტივებზე დადებითი ცვლილება გაუფასურების მოგებას წარმოშობს.

### ვალდებულებათა შეუსრულებლობის (დეფოლტის) განმარტება

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის განმარტების მიზნით უნდა განვსაზღვროთ, თუ რა არის დეფოლტი. დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ოდენობის გასაზომად და იმის შესაფასებლად, ზარალის შეფასების რეზერვი ეფუძნება 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგს თუ არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგს, რადგან დეფოლტი წარმოადგენს დეფოლტის ალბათობის 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, სეზ-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, როგორცაა იმავე მხარესთან სხვა ვალდებულების შესრულების ვადაგადაცილება და გადაუხდელობა, წარმოადგენს მთავარ მონაცემებს ასეთი ანალიზისთვის. ბანკი დეფოლტის შესაფასებლად იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვა წყაროებს, რომლებიც ან ბანკის დონეზეა შემუშავებული, ან მოპოვებულია გარეშე წყაროებიდან.

### საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

30 დღიანი ვადაგადაცილების შემთხვევაში ან თუ სესხზე დანაკარგის რეზერვირების განაკვეთი, რომელიც სეზ-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 მნიშვნელოვნად არ გაიზარდებოდეს ანგარიშგების თარიღისთვის. შედეგად, ბანკი ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომლებიც უფასურდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად 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 ძალისხმევით მიუხედავად, 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 (ძირითადად პროცენტის გადახდის) მოძრაობის ვადების შეცვლას, მისაღები ფულადი ნაკადების ოდენობის შემცირებას (ძირითადად 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, როგორცაა სახელშეკრულებო თანხების მოძრაობა, მოდიფიცირების შემდეგ აღარ აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირითად 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 შემთხვევაში, თუ ხდება ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისთვის ხდება რეზერვის ხელმეორედ 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 გამოიწვევს სარგებლის ან ზარალის მიღებას აღიარების შეწყვეტისას. ახალ ფინანსურ აქტივს ექნება ზარალის რეზერვი, 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 აფასებს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ინფორმაციას, როგორცაა მაგალითად, 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 აფასებს, ხომ არ გაიზარდა მნიშვნელოვნად ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების მომენტიდან.

ისეთი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, რომელთა მოდიფიცირებაც მოხდა ბანკის რესტრუქტურისა და პოლიტიკის ფარგლებში და აღნიშნულმა მოდიფიცირებამ არ გამოიწვია აღიარების შეწყვეტა, დეფოლტის ალბათობის შეფასება ასახავს ბანკის უნარს, მიიღოს მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადები წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით რესტრუქტურისა და ახალი ანალოგიური მოქმედების განხორციელებისას და, ასევე, ქვეითი 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 კვლავაც შეფასდება იმ ოდენობით, რომელიც ტოლია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისა არსებობის მანძილზე ზარალის 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 მნიშვნელოვანი ზრდის შეჩერებას.

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

ბანკი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს მხოლოდ აქტივის ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებების ვადის ამოწურვის შემდეგ (მათ შორის, ვადის ამოწურვისას, რომელიც წარმოიშობა არსებითად განსხვავებული პირობებით მოდიფიცირების შემთხვევაში), 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 აკონტროლებს 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 შეუსაბამო ალიარებასა 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: ალიარება და შეფასება" ნებას იძლევა ერთიანი კომბინირებული კონტრაქტი (აქტივი ან ვალდებულება) რეალური ღირებულებით აისახოს მოგებასა და ზარალში.

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

### **დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები**

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

იმ შემთხვევაში თუ 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 ეკრძალება ნებისმიერი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების სახით.

### **გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები**

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

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 გამოთვლილ საპროცენტო სარგებელს, დივიდენდურ შემოსავალსა და მონეტარულ აქტივებზე ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებულ მოგებასა და ზარალს, რომელიც მოგება-ზარალში აისახება. ინვესტიციის გაყიდვის ან გაუფასურების შემთხვევაში, მანამდე ინვესტიციების გადაფასების რეზერვში დაგროვილი მთლიანი მოგება ან ზარალი გადაკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში.

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

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

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ 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 ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები) განსაზღვრული ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული მოქმედ ბაზარზე, კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი 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 მოთხოვნილი წმინდა ინვესტიციის თანხა არის უფრო ნაკლები, ვიდრე ეს იქნებოდა სხვა ისეთი ტიპის კონტრაქტისათვის, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური რეაქცია საბაზრო ფაქტორების ცვლილებებთან მიმართებაში; და
- მისი გასტუმრება ხდება მომავალ თარიღში;

არაწარმოებულ ძირითად კონტრაქტებში ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები დამოუკიდებელ წარმოებულ ინსტრუმენტებად განიხილება, თუ ისინი აკმაყოფილებს ამგვარის განსაზღვრებას, რისკები და მახასიათებლები არ არის მჭიდროდ დაკავშირებული ძირითად კონტრაქტებთან, ხოლო ეს უკანასკნელი არ აღირიცხება მოგება-ზარალში 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 რეკლასიფიკაციასა 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 ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი, ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოღინებაზე.

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



## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

---

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

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

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

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

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით, გარდა სესხებისა და მოთხოვნებისა, სადაც საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის, ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოწურულია იგი ჩამოიწერება სარეზერვო ანგარიშის გამოყენებით. ჩამოწერილი ღირებულების შემდგომი აღდგენა კრედიტად ირიცხება დანაკარგების ანგარიშში. 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 რესტრუქტურისა. ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გაზრდასა და ახალი სესხის პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება იანგარიშება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, როგორც გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება გადავადებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს ყველა კრიტერიუმთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწყება. სესხები კვლავ ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

### **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 შემოსავალს და შესაბამის კონტროლს), ჯგუფი ანაწილებს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტამდე არსებულ საბალანსო ღირებულებას გადაცემისას არსებული შენარჩუნებული წილისა და იმ ნაწილის რეალურ ღირებულებებს შორის, რომლის აღიარებაც შეწყდა. აქტივის იმ ნაწილზე, რომლის აღიარებაც შეწყდა, გადანაწილებულ საბალანსო ღირებულებასა და ამ ნაწილისთვის მიღებულ მთლიან ანაზღაურებას შორის სხვაობა, სხვა სრული მოგება-ზარალის ანგარიშში ასახული ნებისმიერი დაგროვილი მოგებისა თუ ზარალის გათვალისწინებით, უნდა აღიარდეს მოგება-ზარალში. დაგროვილი მოგება ან ზარალი რომელიც აღიარებულია სხვა სრული მოგება-ზარალის ანგარიშში უნდა გადანაწილდეს აქტივის შენარჩუნებულ ნაწილსა და იმ ნაწილს შორის, რომლის აღიარებაც შეწყდა, მათი რეალური ღირებულებების მიხედვით.

### **ფინანსური ვალდებულებები და გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები**

#### *კლასიფიკაცია სესხის ან კაპიტალის სახით*

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

#### *წილობრივი ინსტრუმენტები*

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს ჯგუფის აქტივების 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 შემაჯავალი 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, ამგვარი დეპოზიტები სამართლებრივად დამოუკიდებელი ანგარიშებია, ისინი ჯგუფდება და აღირიცხება, როგორც ერთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი (სავალუტო სვოპი) წმინდა ღირებულების საფუძველზე, თუ (ა) დეპოზიტები ერთდროულად და ერთმანეთის გათვალისწინებით გაიხსნა, (ბ) მათი კონტრაგენტი ერთი და იგივეა, (გ) მათთან დაკავშირებული რისკი ერთი და იგივეა და (დ) არ არსებობს ტრანზაქციების ცალკე სტრუქტურირების საფუძველი, თუ ეს ტრანზაქციები შეიძლება ერთ ტრანზაქციადაც განხორციელდეს.

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

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

### სხვა ფინანსური ვალდებულებები

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

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

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

### ფინანსური 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

კონსოლიდირებულ 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 თავდაპირველად 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 ვალდებულების 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 მიიჯარე

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 არაანაზღაურებად გადასახადს და ნებისმიერ პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯს, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანას და დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად განთავსებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია ისტორიული ღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

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

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

მიწა არ ექვემდებარება ცვეთას.

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

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

### არამატერიალური აქტივები

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

### არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა

## 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 გუდვილის გარდა

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ჯგუფი განიხილავს ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მაჩვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასდება გაუფასურების მასშტაბების განსაზღვრისათვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა, ჯგუფი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო 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 ექვემდებარება მოგებასა და ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით. ასეთ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგები აისახება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

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

### გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

### მიმდინარე გადასახადი

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

## ჯგუფი 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 შემოქმედებას 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 უტილიზაციისათვის სავარაუდოდ საკმარისი იქნება და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა ივარაუდება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულება ექვემდებარება გადახედვას ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის და მცირდება იმდენად, რამდენადაც აღარ არსებობს საკმარისი დასაბეგრი მოგების მოლოდინი, რომელიც 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 დასაბეგრი მოგების მიღების, არამედ მისი განაწილების მომენტში.

კომპანიების მოგების დაბეგვრის ახალი სისტემა მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას არ გულისხმობს. მასში დაბეგვრა უბრალოდ გადატანილია მოგების მიღების მომენტიდან მათ განაწილებამდე; ანუ დაბეგვრის ობიექტი განაწილებული მოგებაა. 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 ობიექტი ასევე მოიცავს ხარჯებსა თუ სხვა გადახდებს, თუ ისინი არაა 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 ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)  
(ათასობით ლარში)

დივიდენდების გადახდისგან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ხარჯად დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მათი გადახდის თარიღის თუ პერიოდის მიუხედავად.

კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და ყველა პირის შემთხვევაში, ფინანსური ინსტიტუტების გარდა (ბანკები, 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 გადასახადები

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

### რეზერვები

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

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

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

### პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება 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 სარგებლის მიღება ნავარაუდევია.

### უცხოური ვალუტა

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

|                   | 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 არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები

ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას, რომელიც აღწერილია მე-4 შენიშვნაში, ჯგუფის ხელმძღვანელობა ვალდებულია განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. ხელმძღვანელობის შეფასება და შესაბამისი დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულად ითვლება. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

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

#### *ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას გაკეთებული კრიტიკული დაშვებები*

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

#### *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 ძირითადი თანხისა და გადაუხდელობის მართი თანხაზე პროცენტის გადახდას.

ფასს 9-ის მიხედვით, ისეთ კონტრაქტში ჩაშენებული წარმოებული ინსტრუმენტები, სადაც თავდაპირველი კონტრაქტი არის სტანდარტის მიერ რეგულირებადი ფინანსური აქტივი, არასოდეს განიხილება 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 ჭრილში 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 არასარწმუნოების მთავარი წყაროები*

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

#### *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)

- **საპროგნოზო 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 რისკში:** 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 მნიშვნელოვნად გაიზარდა. ფასს 9 არ განსაზღვრავს, თუ კერძოდ 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 წარმოიშობება დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი გირათი 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 შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ფინანსური პრობლემების წინაშე აღმოჩნდა და ისტორიული გამოცდილების მონაცემები მსგავსი მსესხებლების შესახებ მწირია. ჯგუფი ფულადი სახსრების მოძრაობაში ცვლილებებს განსაზღვრავს წინა პერიოდის გამოცდილებაზე და ხელმისაწვდომ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიუთითებს უარყოფით ცვლილებებზე ჯგუფში შემავალი მსესხებლის გადახდისუნარიანობის და ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების გათვალისწინებით, რომლებიც უკავშირდება ჯგუფში შემავალი აქტივების ამოღების შესაძლებლობის არარსებობას. ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს იმ აქტივების ისტორიულ დანაკარგებზე დაყრდნობით, რომელთა საკრედიტო რისკების მახასიათებლები და გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მსგავსია სესხების მოცემული ჯგუფისათვის. 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 ცვლილებები 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 ძირითადი 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 კვალიფიკაცია და, აგრეთვე, ბოლოდროინდელი გამოცდილება მსგავსი ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის აქტივების შეფასებაში. შედარების პროცესში მათ გამოიყენეს სამი შედარებითი ანალოგია (რეგისტრირებული გაყიდვა ან/და გაყიდვის წინადადება), რომელთა ფასები კორექტირდა შესაფასებელ აქტივებსა და ანალოგებს შორის არსებული სხვაობების საფუძველზე. აქტივების უმეტესობა შეფასდა საბაზრო მიდგომით/მეთოდით, რაც ბაზრის მდგომარეობით, კერძოდ კი შეფასების დღისათვის რეგისტრირებული გაყიდვებისა და გაყიდვის წინადადებების საკმარისი რაოდენობის რაოდენობით, იყო განპირობებული.

### გადავადებული საგადასახადო 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 ანგარიშგების მოხმარებელთათვის.

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 კონტრაქტთან მჭიდროდ არ არის დაკავშირებული და განცალკევებულ ფინანსურ ინსტრუმენტად აღიარდება. ამგვარი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აღიარდება 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,<br>2018 | დეკემბერი 31,<br>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)                  | -                     |
| <b>სულ ფული და ფულის ექვივალენტები</b>                | <b>124,535</b>        | <b>224,644</b>        |

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 პროცენტის ფინანსური აქტივია.

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

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 შეადგენს:

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

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

კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით გაფორმებულ გარკვეულ კონტრაქტებში ჩაშენებული უცხოური ვალუტის წარმოებული ინსტრუმენტები არ იწვევს „მხოლოდ ძირი 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 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ მოიცავდა ბანკის მიერ განთავსებულ საგარანტიო დეპოზიტებს საბარათო ოპერაციებისთვის, შესაბამისად, 3,845 ლარისა და 4,048 ლარების ოდენობით.

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

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 კონტრაგენტებისათვის 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             |
|   | <b>914,736</b>     | <b>869,723</b>     |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის (მსდ) /<br>გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი | (92,841)           | (74,837)           |
| <b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>  | <b>821,895</b>     | <b>794,886</b>     |

კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი აისახება ამორტიზებული ღირებულებით. კლიენტებზე გაცემული სესხები სახეობებად კლასიფიცირდება 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             |
| <b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>      | <b>821,895</b>     | <b>794,886</b>     |

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.

|                                   | სულ კლიენტებზე<br>გაცემული სესხები | მსდ რეზერვი     | წმინდა<br>კლიენტებზე<br>გაცემული სესხები | მსდ რეზერვის<br>ფარდობა<br>კლიენტებზე<br>გაცემულ მთლიან<br>სესხებთან |
|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------|--|--|
| <b>ანალიზი სექტორის მიხედვით:</b> |                                    |                 |  |  |
| 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                        | 27,735                             | (1)             | 2,734                                    | 0.04%  |
| ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა     | 27,064                             | (1,053)         | 26,011                                   | 3.89%  |
| სხვა                              | 9,325                              | (89)            | 9,236                                    | 0.95%  |
| <b>სულ</b>                        | <b>914,736</b>                     | <b>(92,841)</b> | <b>821,895</b>                           | <b>10.15%</b>  |

## 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.

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

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოიცავს შემდეგ პროდუქტებს:

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

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

| 2018 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით               | მთლიანი<br>სესხები | მსდ რეზერვი     | წმინდა<br>კლიენტებზე<br>გაცემული<br>სესხები | მსდ რეზერვის<br>ფარდობა<br>მთლიან<br>კლიენტებზე<br>გაცემულ<br>სესხებთან |
|---|--------------------|-----------------|---|---|
| <b>ჯგუფურად გაუფასურებული</b>                   |                    |                 |   |   |
| ვადაგადაუცილებელი                               | 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%  |
| <b>სულ ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები</b>       | <b>689,528</b>     | <b>(30,228)</b> | <b>659,300</b>                              | <b>4.38%</b>  |
| <b>ინდივიდუალურად გაუფასურებული</b>             |                    |                 |   |   |
| ვადაგადაუცილებელი                               | 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%  |
| <b>სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები</b> | <b>225,208</b>     | <b>(62,613)</b> | <b>162,595</b>                              | <b>27.80%</b>   |
| <b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>          | <b>914,736</b>     | <b>(92,841)</b> | <b>821,895</b>                              | <b>10.15%</b>   |

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

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

|   | მთლიანი<br>სესხები | გაუფასურების<br>რეზერვი | წმინდა<br>სესხები | გაუფასურების<br>რეზერვის<br>ფარდობა<br>მთლიან<br>სესხებთან |
|---|--------------------|-------------------------|-------------------|--|
| <b>2017 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>            |                    |                         |                   |  |
| <b>ჯგუფურად გაუფასურებული</b>                       |                    |                         |                   |  |
| 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%   |
| <b>სულ ჯგუფურად გაუფასურებული სესხები</b>           | <b>729,926</b>     | <b>(29,069)</b>         | <b>700,857</b>    | <b>3.98%</b>   |
| <b>ინდივიდუალურად გაუფასურებული</b>                 |                    |                         |                   |  |
| 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%   |
| <b>სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული<br/>სესხები</b> | <b>139,797</b>     | <b>(45,768)</b>         | <b>94,029</b>     | <b>32.74%</b>  |
| <b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>              | <b>869,723</b>     | <b>(74,837)</b>         | <b>794,886</b>    | <b>8.60%</b>   |

კლიენტებზე გაცემული სესხების განაწილება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ეტაპების მიხედვით, 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, შემდეგია:

|   | 31 დეკემბერი, 2018 |                 |                   | 1 იანვარი, 2018    |                 |                |
|---|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-----------------|----------------|
|   | მთლიანი<br>სესხები | მსდ რეზერვი     | წმინდა<br>სესხები | მთლიანი<br>სესხები | მსდ რეზერვი     | წმინდა სესხები |
| <b>1-ელი ეტაპი - 12 თვიანი მსდ</b>  | <b>448,371</b>     | <b>(4,955)</b>  | <b>443,416</b>    | <b>488,429</b>     | <b>(5,161)</b>  | <b>483,268</b> |
| ინდივიდუალურად<br>გაუფასურებული   | 9,249              | (754)           | 8,495             | 8,559              | -               | 8,559          |
| ჯგუფურად გაუფასურებული  | 439,122            | (4,201)         | 434,921           | 479,870            | (5,161)         | 474,709        |
| <b>მე-2 ეტაპი - მსდარსებობის<br/>მანძილზე – საკრედიტო<br/>რისკის არმქონე:</b> | <b>108,971</b>     | <b>(7,258)</b>  | <b>101,713</b>    | <b>87,436</b>      | <b>(2,976)</b>  | <b>84,460</b>  |
| ინდივიდუალურად<br>გაუფასურებული   | 49,807             | (6,677)         | 43,130            | -                  | -               | -              |
| ჯგუფურად<br>გაუფასურებული   | 59,164             | (581)           | 58,583            | 87,436             | (2,976)         | 84,460         |
| <b>მე-3 ეტაპი - მსდ არსებობის<br/>მანძილზე – საკრედიტო<br/>რისკიანი:</b>      | <b>357,394</b>     | <b>(80,628)</b> | <b>276,766</b>    | <b>324,572</b>     | <b>(81,973)</b> | <b>242,599</b> |
| ინდივიდუალურად<br>გაუფასურებული   | 166,152            | (55,182)        | 110,970           | 128,713            | (52,400)        | 76,313         |
| ჯგუფურად<br>გაუფასურებული   | 191,242            | (25,446)        | 165,796           | 195,859            | (29,573)        | 166,286        |
| <b>სულ კლიენტებზე გაცემული<br/>სესხები</b>                                    | <b>914,736</b>     | <b>(92,841)</b> | <b>821,895</b>    | <b>900,437</b>     | <b>(90,110)</b> | <b>810,327</b> |

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობამ შეაფასა კაპიტალში ინვესტიციების რეალური ღირებულება და დაასკვნა, 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<br>ნომინალური<br>საპროცენტო<br>განაკვეთი | თანხა         | წლიური<br>ნომინალური<br>საპროცენტო<br>განაკვეთი | თანხა         |
| საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს<br>სახაზინო ვალდებულებები                            | 7.10% - 7.45%                                   | 13,724        | 7.10% - 7.85%                                   | 21,032        |
| საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს<br>სადეპოზიტო სერთიფიკატები                          | 7.10% - 7.15%                                   | 5,585         | 7.05% - 7.30%                                   | 6,946         |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო<br>დანაკარგის/გაუფასურების დანაკარგების<br>რეზერვი |   | (14)          |   |               |
| <b>სულ ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში</b>   |   | <b>19,295</b> |   | <b>27,978</b> |

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 ქართუ

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

### 13. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

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

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 |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>სხვა ფინანსური აქტივები:</b>   |                    |                    |
| მოთხოვნები  | 1,463              | 905                |
| მოთხოვნები სადაზღვევო პრემიიდან   | 2,863              | 3,825              |
| მოთხოვნები გადახდილ გარანტიებზე   | 159                | 159                |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის/გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი | (419)              | -                  |
| <b>სულ სხვა ფინანსური აქტივები</b>  | <b>4,066</b>       | <b>4,889</b>       |
| <b>სხვა არაფინანსური აქტივები:</b>  |                    |                    |
| 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                |
| <b>სულ სხვა არაფინანსური აქტივები</b>   | <b>73,303</b>      | <b>76,556</b>      |
| <b>სულ სხვა აქტივები</b>  | <b>77,369</b>      | <b>81,445</b>      |

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<br>აქტივები |
|------------------------------------|----------------------------|
| <b>თვითღირებულება</b>              |                            |
| <b>იანვარი 1, 2017</b>             | <b>6,683</b>               |
| შესყიდვა                           | 4,051                      |
| რეალიზაცია                         | (1,134)                    |
| <b>დეკემბერი 31, 2017</b>          | <b>9,600</b>               |
| შესყიდვა                           | 144                        |
| რეალიზაცია                         | (330)                      |
| <b>დეკემბერი 31, 2018</b>          | <b>9,414</b>               |
| <b>დაგროვილი ამორტიზაცია</b>       |                            |
| <b>იანვარი 1, 2017</b>             | <b>2,933</b>               |
| წლიური ამორტიზაციისდარიცხვა        | 1,018                      |
| შემცირება რეალიზაციის შედეგად      | (515)                      |
| <b>დეკემბერი 31, 2017</b>          | <b>3,436</b>               |
| წლიური ამორტიზაციისდარიცხვა        | 1,086                      |
| შემცირება რეალიზაციის შედეგად      | (330)                      |
| <b>დეკემბერი 31, 2018</b>          | <b>4,192</b>               |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b> |                            |
| <b>დეკემბერი 31, 2018</b>          | <b>5,222</b>               |
| <b>დეკემბერი 31, 2017</b>          | <b>6,164</b>               |

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

### 15. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

|   | დეკემბერი 31,<br>2018 | დეკემბერი 31,<br>2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| სხვა ბანკების საკორესპოდენტო ანგარიშები | 25                    | 3,796                 |
| ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები        | 15,081                | 14,602                |
| <b>სულ ბანკების დეპოზიტები</b>          | <b>15,106</b>         | <b>18,398</b>         |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ ვალდებულებებში შესული დარიცხული პროცენტი, 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            |
| <b>სულ კლიენტების დეპოზიტები</b> | <b>641,862</b>     | <b>690,657</b>     |

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 დეპოზიტებმა 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 |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>ანალიზი დარგების /კლიენტების ტიპების მიხედვით:</b> |                    |                    |
| ფიზიკური პირები                                       | 185,632            | 197,929            |
| ვაჭრობა და მომსახურება                                | 286,329            | 273,578            |
| ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა                         | 71,384             | 55,608             |
| ენერჯეტიკა  | 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             |
| <b>სულ კლიენტების დეპოზიტები</b>                      | <b>641,862</b>     | <b>690,657</b>     |

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 დააყადაღა 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%                  | -                  | 26,289             |
| <b>სულ სხვა ნასესხები სახსრები</b> |            |                 |                        |                    | <b>26,289</b>      |

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 მოძრაობის ანგარიშგებაში, როგორც ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან.

|                      | 1 იანვარი, 2018 | ფულადი<br>ნაკადები<br>ფინანსური<br>საქმიანობიდან | 2018 წლის<br>განმავლობაში<br>დარიცხული<br>პროცენტი | 2018 წლის<br>გადახდილი<br>პროცენტი | საკურსო<br>სხვაობით<br>მიღებული<br>მოგება 2018<br>წლის<br>განმავლობაში | 31 დეკემბერი,<br>2018 |
|----------------------|-----------------|--|--|------------------------------------|--|-----------------------|
| სხვა აღებული სესხები | 26,289          | (24,953)   | 612  | (985)                              | (963)  | -                     |

|                      | 1 იანვარი, 2017 | ფულადი<br>ნაკადები<br>ფინანსური<br>საქმიანობიდან | 2017 წელს<br>დარიცხული<br>პროცენტი | 2017 წელს<br>გადახდილი<br>პროცენტი | საკურსო<br>სხვაობით<br>მიღებული<br>ზარალი 2017<br>წელს | 31 დეკემბერი,<br>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 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>სხვა ფინანსური ვალდებულებები</b>       |                      |                      |
| გადასახდლები                              | 769                  | 931                  |
| გადასახდლები გადაზღვევის ვალდებულებებზე   | 2,538                | 2,396                |
| <b>სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები</b>   | <b>3,307</b>         | <b>3,327</b>         |
| <b>სხვა არაფინანსური ვალდებულებები</b>    |                      |                      |
| გამოუმუშავებელი პრემია                    | 3,006                | 3,119                |
| სადაზღვევო რეზერვის ანარიცხები            | 710                  | 796                  |
| გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა    | 14                   | -                    |
| სხვა                                      | 343                  | 711                  |
| <b>სულ სხვა არაფინანსო ვალდებულებები:</b> | <b>4,073</b>         | <b>4,626</b>         |
| <b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>             | <b>7,380</b>         | <b>7,953</b>         |

### 19. სუბორდინირებული სესხები

სუბორდინირებული სესხები მოიცავს:

|   | ვალუტა | დაფარვის ვადა | ნომინალური<br>საპროცენტო<br>განაკვეთი % | 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             |
| <b>სულ კონვერტირებადი სუბორდინირებული<br/>სესხები</b> |        |               |   | <b>190,595</b>     |

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

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

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებულ 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 „ფინსერვისი 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 დაასკვნა, 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 ანგარიშგებაში კლასიფიცირდა ან მომავალში კლასიფიცირდება როგორც ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან.

|                           | იანვარი 1,<br>2018 | ფულადი<br>ნაკადები<br>ფინანსური<br>საქმიანობი<br>დან | დაფარვა  | პროცენტის<br>დარიცხვა<br>2018 წელს | 2018 წელს<br>გადახდილი<br>პროცენტი | გაცვლითი<br>კურსის<br>ცვლილებით<br>მიღებული<br>ზარალი 2018<br>წელს | დამატებით<br>გადახდილი<br>კაპიტალის<br>აღიარება | დეკემბერი<br>31, 2018 |
|---------------------------|--------------------|--|----------|------------------------------------|------------------------------------|--|---|-----------------------|
| სუბორდინირებულ<br>ი სესხი | <b>208,368</b>     | 4,303  | (29,987) | 11,162                             | (9,799)                            | 7,070  | (522)   | <b>190,595</b>        |

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 ჰოლდინგთან“ 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 საშუალებას 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)**

ანგარიშწორების ეს ოფცია ნაკლედ 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 განაწილებულ 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 | ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან | პროცენტის დარიცხვა 2017 წელს | 2017 წელს გადახდილი პროცენტი | დაფარვით მიღებული მოგება 2017 წელს | გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება 2017 წელს | დეკემბერი 31, 2017 |
|-----------------------|-----------------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|---|--------------------|
| სუბორდინირებული სესხი | <b>227,179</b>  | -                                       | 11,866                       | (9,897)                      | (16,229)                           | (4,550)   | <b>208,368</b>     |

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

|   | ვალდებულების კომპონენტი | კაპიტალის კომპონენტი |
|---|-------------------------|----------------------|
| <b>იანვარი 1, 2018</b>  | <b>208,368</b>          | <b>13,795</b>        |
| სუბორდინირებული სესხის საპროცენტო ხარჯი                                 | 12,010                  | -                    |
| დარიცხული პროცენტის გადახდა   | (9,799)                 | -                    |
| ახალი სუბორდინირებული სესხის აღიარება                                   | 4,303                   | -                    |
| კაპიტალში შენატანი საწყისი აღიარებისას                                  | (522)                   | 522                  |
| კაპიტალში შენატანზე დარიცხული გადასახადი                                | -                       | (78)                 |
| შემოსავალი პირობის ცვლილებიდან  | (848)                   | -                    |
| გადახდილი სესხების კაპიტალის კომპონენტის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე | -                       | (1,850)              |
| დამატებით კაპიტალში შენატანზე დარიცხული მოგების გადასახადი              | -                       | 278                  |
| ზარალი საკურსო სხვაობიდან   | 7,070                   | -                    |
| <b>დეკემბერი 31, 2018</b>   | <b>190,595</b>          | <b>12,667</b>        |

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

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

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

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

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ 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:

|   | დასაკუთრებული 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 ჩამენებულ 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   | 6,360          | 6,580        |
| საკურსო სხვაობა, წმინდა   | (10,319)       | (3,432)      |
| <b>სულ წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე</b> | <b>(3,959)</b> | <b>3,148</b> |

### 25. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

|                                      | 2018           | 2017           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>საკომისიო შემოსავლები:</b>        |                |                |
| 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             |
| <b>სულ საკომისიო შემოსავლები</b>     | <b>6,803</b>   | <b>6,552</b>   |
| <b>საკომისიო ხარჯები:</b>            |                |                |
| პლასტიკური ბარათებით მომსახურება     | (3,715)        | (4,161)        |
| ანგარიშსწორება                       | (1,737)        | (706)          |
| დოკუმენტური ოპერაციები               | (161)          | (76)           |
| აკრედიტივები                         | (14)           | (44)           |
| სხვა                                 | (735)          | (101)          |
| <b>სულ საკომისიო ხარჯები</b>         | <b>(6,362)</b> | <b>(5,088)</b> |

### 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          |
| <b>სულ სხვა შემოსავალი, წმინდა</b>                                  | <b>8,085</b> | <b>4,122</b> |

## 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 იჯარა                        | 2,303         | 2,279         |
| დაცვის ხარჯები                          | 652           | 618           |
| წარმომადგენლობითი ხარჯები               | 615           | 246           |
| კომუნალური 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         |
| <b>სულ საოპერაციო ხარჯები</b>           | <b>28,235</b> | <b>29,156</b> |

### 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,<br>2018 | დეკემბერი 31,<br>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)                  |
| არამატერიალური აქტივები                                   | (88)                  | 29                    |
| გადასახდელი ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ                 | (1)                   | -                     |
| <b>გადავადების მოგების გადასახადის წმინდა ვალდებულება</b> | <b>(8,637)</b>        | <b>(6,362)</b>        |

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯამება შემდეგნაირად აიხსნება:

|   | 2018         | 2017         |
|---|--------------|--------------|
| 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)        |
| <b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>                              | <b>6,314</b> | <b>6,948</b> |
| მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი                           | 3,395        | 9,320        |
| გადავადებული გადასახადის ხარჯი                                | 2,919        | (2,372)      |
| <b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>                              | <b>6,314</b> | <b>6,948</b> |

|  | 2018           | 2017           |
|--|----------------|----------------|
| 1 იანვარი - გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება             | (6,362)        | (6,299)        |
| კორექტირება ფასს 9-ის პირველი გამოყენებისას                          | 444            | -              |
| <b>1 იანვარი</b>   | <b>(5,918)</b> | <b>(6,299)</b> |
| კაპიტალში აღიარებული გადავადებული გადასახადი                         | 200            | (2,435)        |
| მოგება-ზარალში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი | (2,920)        | 2,372          |
| <b>31 დეკემბერი - გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება</b>   | <b>(8,637)</b> | <b>(6,362)</b> |



**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 გარეზღვევის რისკების მონაწილე. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

ჯგუფი გარეზღვევის 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 |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები</b>               |                    |                    |
| გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები                           | 53,530             | 64,691             |
| აკრედიტივები და სხვა გარიგებებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები | 7,863              | 8,252              |
| სასესხო და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები                 | 48,811             | 22,310             |
| <b>სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები</b>                         | <b>110,204</b>     | <b>95,253</b>      |

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 წლამდე    | 7,149              | 7,208              |
| 5 წელზე მეტი  | -                  | 1,773              |
| <b>სულ</b>    | <b>8,981</b>       | <b>11,092</b>      |

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 სხვადასხვაგვარადაა 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 გაკეთების საშიშროება. იმ შემთხვევაში, თუ საგადასახადო ორგანოები არ მოიწონებენ ბანკის რომელიმე კონკრეტულ ქმედებას, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

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

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

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

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

**30. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან**

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

|                               | დეკემბერი 31, 2018               |  | დეკემბერი 31, 2017               |  |
|-------------------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
|                               | დაკავშირე-ბული მხარეების ნაშთები | მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით | დაკავშირე-ბული მხარეების ნაშთები | მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები   | 68,703                           | 914,736  | 41,568                           | 869,723  |
| - 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              |   |
|---|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
|   | დაკავშირებული მხარეების ნაშთები | მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით | დაკავშირებული მხარეების ნაშთები | მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით |
| გაუფასურების რეზერვის ხარჯი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე | (33)                            | (92,841)  | (20)                            | (74,837)  |
| - 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                   |   |
|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
|  | ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან | მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით | ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან | მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით |
| <b>უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:</b> |                                      |   |                                      |   |
| - 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                                  |   |
|-------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|---|
|                               | ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან | მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით | ტრანზაქციები დაკავსი-რეზულ მხარეებთან | მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით |
| საპროცენტო შემოსავალი         | 6,005                                | 91,686  | 1,967                                 | 99,520  |
| - დამფუძნებელი                | 710                                  |   | -                                     |   |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | 5,201                                |   | 1,954                                 |   |
| - უმაღლესი ხელმძღვანელობა     | 94                                   |   | 13                                    |   |
| საპროცენტო ხარჯი              | (12,496)                             | (30,691)  | (12,548)                              | (31,529)  |
| - უმაღლესი ხელმძღვანელობა     | (11)                                 |   | -                                     |   |
| - დამფუძნებელი                | (2,068)                              |   | (2,331)                               |   |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | (10,417)                             |   | (10,217)                              |   |
| ქვემოქმედება                  | (2,502)                              | (2,502)   | (6,052)                               | (6,052)   |
| - სხვა დაკავშირებული მხარეები | (2,502)                              |   | (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 ანაზრებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე, რომელთა დაფარვის ვადა განსაზღვრული არ არის.

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

რეალური ღირებულების შეფასება ფულისა და ფულის ექვივალენტების, სებ-ში სავალდებულო რეზერვების, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნებისა და გადასახდელების და კლიენტების დეპოზიტების შემთხვევაში ხდება მსგავსი დაფარვის ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საანგარიშგებო თარიღში არსებული საბაზრო განაკვეთების 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 მოდელის 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 მოდელის 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 ძირითადად მოკლევადიან მოთხოვნებსა და ვალდებულებებშია წარმოდგენილი, ასე რომ მათი მიმდინარე ღირებულება მიიჩნევა, რომ რეალური ღირებულების ტოლია.

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, 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              | 224,644 |
| სავალდებულო ბალანსი სებ-ში               | მე-2 დონე                   | 138,155              | 138,155 | 120,479              | 120,479 |
| მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ | მე-2 დონე                   | 12,380               | 12,380  | 18,800               | 18,800  |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები              | მე-3 დონე                   | 821,895              | 861,862 | 794,886              | 812,530 |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში       | მე-2 დონე                   | 19,295               | 19,295  | 27,978               | 27,978  |
| ინვესტიციები კაპიტალში                   | მე-3 დონე                   | 57                   | 57      | 57                   | 57      |
| სხვა ფინანსური აქტივები                  | მე-3 დონე                   | 4,066                | 4,066   | 4,889                | 4,889   |
| ბანკების დეპოზიტები                      | მე-2 დონე                   | 15,106               | 15,106  | 18,398               | 18,398  |
| კლიენტების დეპოზიტები                    | მე-3 დონე                   | 641,862              | 646,966 | 694,292              | 714,850 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები             | მე-3 დონე                   | 3,307                | 3,307   | 3,327                | 3,327   |
| სუბორდინირებული სესხი                    | მე-3 დონე                   | 190,595              | 190,595 | 208,368              | 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 ქართუ**

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

|   | 31<br>დეკემბერი,<br>2018 | 31<br>დეკემბერი,<br>2017 | რეალური<br>ღირებულები<br>ს იერარქია | შეფასების ტექნიკა და<br>მონაცემები | მნიშვნელოვანი<br>არაბილუი<br>მონაცემები | რეალური<br>ღირებულების<br>დამოკიდებულ-<br>ება არაბილულ<br>მონაცემებზე   |
|---|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---|---|
| ჩაშენებული<br>წარმოებული<br>ინსტრუმენტი<br>(იხილეთ შენიშვნა<br>8) | -                        | 18,253                   | დონე 3                              | დისკონტირებული<br>ფულადი ნაკადები  | ფორვარდული<br>გაცვლითი<br>კურსი         | 10%-იანი<br>ზრდა/(კლება)<br>ფორვარდულ<br>გაცვლით<br>კურსში იწვევს<br>რეალური<br>ღირებულების<br>ზრდას/(კლებას)<br>12,780/(12,780)<br>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 აქვთ, მომავალშიც განავითარონ ჯგუფი. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ კაპიტალის ადეკვატურობის სათანადო დონისა და იმ ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე, რომ მოკლევადიანი ვალდებულებები ბიზნესის ჩვეული მიმდინარეობისას რეფინანსირებას დაექვემდებარება, უწყვეტი საწარმოს პრინციპი ჯგუფის მიმართ მართებულია.

ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობა მონიტორინგს ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობისას დადგენილ კოეფიციენტებზე 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 საზედამხედველო 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;
    - კონტრციკლიური კაპიტალის ბუფერი - 0%
- პირველი კომპონენტის ბუფერების კორექტირება ხდება სებ-ის შეხედულებისამებრ.
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 არაჰეჯირებული 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 ფარდობა რისკზე შეწონილ აქტივებთან | პირველი პილარი |                          |     | მეორე პილარი | 31 დეკემბერი, 2018     |                           |
|---|----------------|--------------------------|-----|--------------|------------------------|---------------------------|
|   | მოთხოვნები     | პირველი პილარის ბუფერები |     |              | მეორე პილარის ბუფერები | სულ მინიმალური მოთხოვნები |
|   |                | CC                       | SR  | CCC          |                        |                           |
| ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი    | 4.5%           | 2.5%                     | 0%  | 0%           | 2.27%                  | 9.27%                     |
| პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი             | 6.0%           | 2.5%                     | n/a | n/a          | 3.04%                  | 11.54%                    |
| სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი    | 8.0%           | 2.5%                     | n/a | n/a          | 9.68%                  | 20.18%                    |

| კაპიტალის ფარდობა რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან | პირველი პილარი |                          |     | მეორე პილარი | 31 დეკემბერი, 2017     |                           |
|--|----------------|--------------------------|-----|--------------|------------------------|---------------------------|
|  | მოთხოვნები     | პირველი პილარის ბუფერები |     |              | მეორე პილარის ბუფერები | სულ მინიმალური მოთხოვნები |
|  |                | CC                       | SR  | CCC          |                        |                           |
| ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი             | 4.5%           | 2.5%                     | 0%  | 0%           | 1.49%                  | 8.49%                     |
| პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი                      | 6.0%           | 2.5%                     | n/a | n/a          | 2.00%                  | 10.5%                     |
| სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი             | 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,<br>2018 | 31 დეკემბერი,<br>2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>   | <b>220,764</b>        | <b>222,346</b>        |
| დამატებითი პირველადი კაპიტალი  | -                     | -                     |
| <b>პირველადი კაპიტალი</b>  | <b>220,764</b>        | <b>222,346</b>        |
| კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხები                                     | 202,351               | 221,585               |
| არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხები                                  | -                     | -                     |
| სესხზე დანაკარგების ზოგადი რეზერვები (რისკზე შეწონილი აქტივების 1.25%-მდე) | 9,542                 | 9,735                 |
| <b>სულ საზედამხედველო კაპიტალი</b>   | <b>432,657</b>        | <b>453,666</b>        |
| <b>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</b>                                   | <b>1,381,509</b>      | <b>1,384,981</b>      |
| ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი                                   | 15.98%                | 16.05%                |
| პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი  | 15.98%                | 16.05%                |
| სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი                                   | 31.32%                | 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 საზედამხედველო 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 მარალეფექტური 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 ნებისმიერი 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 დონე, აგრეთვე ლიმიტები საკრედიტო რისკის დონეზე მსესხებლის, ან პროდუქტის მიხედვით (მრეწველობის დარგების) და რეგიონის მიხედვით. თითოეულ მსესხებელზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის ოდენობა ექვემდებარება მონიტორინგს ყოველი ახალი სესხის გაცემისას. საკრედიტო ლიმიტების ცვლილების ინიცირება შეუძლია საკრედიტო კომიტეტს, რაც სამეთვალყურეო საბჭოს მხრიდან დამტკიცებას საჭიროებს. ლიმიტების მონიტორინგი ყოველდღიურად ხორციელდება.

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

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების სახით გასაცემი კრედიტის გამოუყენებელ ნაწილს. გარეგანსადაც ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განიმარტება, როგორც კონტრაგენტის მხრიდან საკონტრაქტო ვალდებულებების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებული შესაძლო დანაკარგი. რაც შეეხება შესაძლო სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს, ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს გამოუყენებელი სესხის თანხის შესაბამისი ზარალი. მიუხედავად ამისა, ზარალის სავარაუდო თანხა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ თანხაზე, ვინაიდან შესაძლო სასესხო ვალდებულება პირობითია კლიენტის მხრიდან სპეციფიური საკრედიტო სტანდარტების დაცვის შესაბამისად. ჯგუფი იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორც ბალანსში ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას რისკის შესამცივრებლად 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 ზომავს „დეფოლტის ალბათობით“ (PD), „დეფოლტის რისკის პოზიციით“ (EAD) და „დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგით“ (LGD). ეს მიდგომა ფასს 9-ში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის გასაზომად მიღებული პრაქტიკის მსგავსია.

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 1-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 აღბათობა 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 აღბათობისა 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 მიეკუთვნებიან 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“ (როგორცაა 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 ხდება 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 ეკონომიკური 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 ეკონომიკურ მონაცემებსა და ეკონომიკურ ინდიკატორებს. მოდელი ეყრდნობა შემდეგ მაკროეკონომიკურ ცვლადებს:

- 1 ნომინალური მშპ-ის ზრდის განაკვეთი - მსესხებლის შემოსავლისა და რეალიზებული საქონლის თვითღირებულების 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

## ჯგუფი 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 სამოძებლო მაჩვენებლები უზრუნველყოფის თითოეული სახეობის მიხედვით. ფულადი ნაკადების გამოთვლისას გამოიყენება უზრუნველყოფის ოთხი ძირითადი 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 სამოძებლო 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 ჯგუფურად

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 რეზერვების განაკვეთის კატეგორია 30% ან მეტია;
- სხვა კრიტერიუმები, რომლებიც მიუთითებს, რომ ნაკლებ სავარაუდოა, მსესხებელმა დაფაროს ვალდებულება, მათ შორის, ცუდი რესტრუქტურისა.

### დეფოლტის ალბათობის მოდელი

თითოეული ჯგუფისათვის დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის განსაზღვრად, ბანკი იყენებს მიგრაციის მატრიცების „მარკოვის ჯაჭვის“ მეთოდოლოგიას. 12-თვიანი პერიოდის ანალიზისათვის თითოეულ ჯგუფში გაერთიანებული მსესხებლები 11 კატეგორიად ნაწილდებიან ვადაგადაცილებული დღეებისა და სესხ რეზერვის მიხედვით. ანალიზი ჩატარებულია ყოველ 12-თვიან პერიოდზე 2014 წლის 1 დეკემბრიდან მოყოლებული ანგარიშგების 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 წრეში საშუალო დეფოლტის ალბათობის 10%-იანი ზრდა იწვევს მთლიანი მსდ-ის 0.39%-იან ზრდას, რაც შეადგენს 359 ათას ლარს. ხოლო თითოეულ წრეში 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 მისაღებ 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 გამოთვლაში 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 გამოთვლეში. 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  |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| <b>მშპ-ს ზრდის დონე</b>   |       |       |       |       |       |
| 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% |
| <b>ლარი/ აშშ დოლარის გაცვლითი კურსის ცვლილება (წლიდან წლამდე)</b> |       |       |       |       |       |
| საბაზისო სცენარი  | 0%    | 0%    | 0%    | 0%    | 0%    |
| აღმავალი სცენარი  | 3%    | 2%    | 2%    | 0%    | 0%    |
| დაღმავალი სცენარი   | -15%  | -10%  | 5%    | 0%    | 0%    |
| <b>უძრავი ქონების ფასის ცვლილება (წლიდან წლამდე)</b>              |       |       |       |       |       |
| 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 პორტფელში 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 თვიანი მსდ პირველი ეტაპის სესხების ითვლება, ხოლო მეორე და მესამე ეტაპის სესხებისთვის მსდ არსებობის მანძილზე ითვლება, მოსალოდნელი ფულადი დეფიციტების დისკონტირებით ანგარიშგების 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 შეღავათიან საპროცენტო განაკვეთს სთავაზობს იმ მსესხებლებს, რომლებიც ნამდვილად მძიმე ვითარებაში აღმოჩნდნენ. ამის შედეგად, აქტივი კვლავაც ვადაგადაცილებული რჩება და ინდივიდუალურად გაუფასურებულია, თუ ხელმეორე მოლაპარაკების შედეგად დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისა და ძირითადი 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:

| <b>ფინანსური აქტივის კლასი</b> | <b>31 დეკემბერი,<br/>2018</b> | <b>31 დეკემბერი,<br/>2017</b> |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 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 ეტაპებზე განიხილებოდა და ზარალის რეზერვი ფასდებოდა 12-თვიანი თანხით, ნულის ტოლია.



## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

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

|  | 2018        |   |   | სულ       |
|--|-------------|---|---|-----------|
|  | ეტაპი 1     | ეტაპი 2   | ეტაპი 3   |           |
|  | 12 თვის მსდ | მსდ არსებობის მანძილზე - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული |           |
|  | 1           | 2   | 3   |           |
| <b>მოლიანი საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბერს</b> | 480,070     | 81,680  | 307,973   | 869,723   |
| კორექტირება ფასს 9-ის პირველი გამოყენების გამო             | 8,359       | 5,756   | 16,599  | 30,714    |
| <b>სრული ღირებულება 2018 წლის 1 იანვარს</b>                | 488,429     | 87,436  | 324,572   | 900,437   |
| ახალი წარმოშობილი სესხები (დარიცხული საპროცენტო სარგელით)  | 285,827     | 9,279   | 52,373  | 347,479   |
| ცვლილებები სრულ ღირებულებაში:                              |             |   |   |           |
| - 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                               | -           | -   | (2,660)   | (2,660)   |
| ჩამოწერილი სესხების აღდგენა                                | -           | -   | 178   | 178       |
| ზარალი საკურსო სხვაობის შედეგად                            | 3,303       | 2,283   | 6,394   | 11,980    |
| <b>სრული ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბერს</b>             | 448,371     | 108,971   | 357,394   | 914,736   |

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

|  | ეტაპი 1     | ეტაპი 2   | ეტაპი 3   | სულ      |
|--|-------------|---|---|----------|
|  | 12 თვის მსდ | მსდ არსებობის მანძილზე - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული |          |
|  | 1           | 2   | 3   |          |
| <b>რეზერვი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | 3,444       | 2,431   | 68,962  | 74,837   |
| კორექტირება ფასს 9-ის პირველი გამოყენების გამო     | 1,717       | 545   | 13,011  | 15,273   |
| <b>რეზერვი 2018 წლის 1 იანვარს</b>                 | 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                       | -           | -   | (2,660)   | (2,660)  |
| ჩამოწერილი სესხების აღდგენა                        | -           | -   | 178   | 178      |
| საკრედიტო რისკით გამოწვეული ცვლილებები             | (1,137)     | 4,858   | 1,126   | 4,847    |
| საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება                  | -           | -   | 2,173   | 2,173    |
| სარგებელი საკურსო სხვაობის შედეგად                 | 42          | 223   | 1,129   | 1,394    |
| <b>ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბერს</b>              | 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 მეთოდოლოგიით.

ბანკი სესხების პორტფელს ჰყოფს 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, გადახდისუნარიანობის, 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 მიდგომასა და ლიკვიდობის რისკის ფაქტორზე. ფულადი ნაკადების შეფასებისას გამოიყენება უზრუნველყოფის სამი ძირითადი სახეობა:

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

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

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

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

### ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია

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

გაუფასურების გამომწვევი მოვლენიანი სესხების შეფასების მეთოდოლოგიით დაიშვება, რომ დეფოლტი მოხდა და გამოითვლება დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში. მასში ჩანს ის დისკონტირებული ფულადი ნაკადები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სესხზე უზრუნველყოფის რეალიზაციის შემთხვევაში, მისი მოპოვებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. უზრუნველყოფის 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 ასახავს, 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 რესტრუქტურისა.

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

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

### უზრუნველყოფისა და კრედიტის სხვა გამამლიერებლების 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:

|                      | 31 დეკემბერი, 2018<br>მთლიანი<br>საბალანსო<br>ღირებულება | 31 დეკემბერი, 2018<br>მსდ რეზერვი | 31 დეკემბერი, 2018<br>მთლიანი<br>საბალანსო<br>ღირებულება | 31 დეკემბერი, 2018<br>უზრუნველყოფის<br>რეალური<br>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   | -  |
| <b>სულ</b>           | <b>914,736</b>   | <b>(92,841)</b>                   | <b>821,895</b>   | <b>2,017,848</b>   |

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

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

| <b>უზრუნველყოფის სახეობა</b> | <b>31 დეკემბერი, 2017<br/>მთლიანი<br/>საბალანსო<br/>ღირებულება</b> | <b>31 დეკემბერი, 2017<br/>მსდ რეზერვი</b> | <b>31 დეკემბერი, 2017<br/>მთლიანი<br/>საბალანსო<br/>ღირებულება</b> | <b>31 დეკემბერი, 2017<br/>უზრუნველყოფის<br/>რეალური<br/>ღირებულება</b> |
|------------------------------|--|---|--|--|
| 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   |
| უზრუნველყოფის გარეშე         | 20,580   | (4,611)                                   | 15,969   | -  |
| <b>სულ</b>                   | <b>869,723</b>   | <b>(74,837)</b>                           | <b>794,886</b>   | <b>2,501,899</b>   |

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.

| <b>ს/ღ კოეფიციენტი უზრუნველყოფის დისკონტირებულ ღირებულებაზე დაყრდნობით</b> | <b>31 დეკემბერი, 2018<br/>მთლიანი<br/>საბალანსო<br/>ღირებულება</b> | <b>31 დეკემბერი, 2018<br/>მსდ რეზერვი</b> | <b>31 დეკემბერი, 2018<br/>საბალანსო<br/>ღირებულება</b> |
|--|--|---|--|
| 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**

| <b>ს/ღ კოეფიციენტი უზრუნველყოფის დისკონტირებულ ღირებულებაზე დაყრდნობით</b> | <b>31 დეკემბერი, 2017<br/>მთლიანი<br/>საბალანსო<br/>ღირებულება</b> | <b>31 დეკემბერი, 2017<br/>მსდ რეზერვი</b> | <b>31 დეკემბერი, 2017<br/>საბალანსო<br/>ღირებულება</b> |
|--|--|---|--|
| 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**

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:

| ს/დ კოეფიციენტი რეალურ ღირებულებაზე დაყრდნობით | 31 დეკემბერი, 2018           | 31 დეკემბერი, 2018 | 31 დეკემბერი, 2018   |
|--|------------------------------|--------------------|----------------------|
|  | მთლიანი საბალანსო ღირებულება | მსდ რეზერვი        | 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               |
| <b>სულ</b>                                     | <b>914,736</b>               | <b>(92,841)</b>    | <b>821,895</b>       |

| ს/დ კოეფიციენტი რეალურ ღირებულებაზე დაყრდნობით | 31 დეკემბერი, 2017           | 31 დეკემბერი, 2017 | 31 დეკემბერი, 2017   |
|--|------------------------------|--------------------|----------------------|
|  | მთლიანი საბალანსო ღირებულება | მსდ რეზერვი        | 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               |
| <b>სულ</b>                                     | <b>869,723</b>               | <b>(74,837)</b>    | <b>794,886</b>       |

**საკრედიტო რისკის პოზიციის მაქსიმალური ოდენობა**

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

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

| 31 დეკემბერი, 2018   | მაქსიმალური პოზიცია | წმინდა პოზიცია |
|--|---------------------|----------------|
| 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)

| 31 დეკემბერი, 2017   | მაქსიმალური პოზიცია | წმინდა პოზიცია |
|--|---------------------|----------------|
| 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         |
| აკრედიტოვები და ტრანზაქციებთან დაკავშირებული სხვა პირობითი ვალდებულებები | 8,252               | 8,252          |
| ნაკისრი ვალდებულებები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები                    | 22,310              | 22,227         |

### გარესაბალანსო რისკი

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

### გეოგრაფიული კონცენტრაცია

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

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

|   | საქართველო       | სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები | ეთგო-ს ქვეყნები | დეკემბერი 31, 2018 სულ |
|---|------------------|--------------------------|-----------------|------------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                       |                  |                          |                 |                        |
| 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                  |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                   | <b>1,101,241</b> | <b>6,283</b>             | <b>12,859</b>   | <b>1,120,383</b>       |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                  |                  |                          |                 |                        |
| 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                |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>              | <b>828,010</b>   | <b>19,652</b>            | <b>3,208</b>    | <b>850,870</b>         |
| <b>წმინდა პოზიცია</b>                           | <b>273,231</b>   | <b>(13,369)</b>          | <b>9,651</b>    |                        |

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

|   | საქართველო       | სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები | ეთგო-ს ქვეყნები | დეკემბერი 31, 2017 სულ |
|---|------------------|--------------------------|-----------------|------------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                     |                  |                          |                 |                        |
| 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                  |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                                 | <b>1,166,691</b> | <b>21,628</b>            | <b>21,667</b>   | <b>1,209,986</b>       |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                |                  |                          |                 |                        |
| 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                |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                            | <b>885,834</b>   | <b>21,026</b>            | <b>40,179</b>   | <b>947,039</b>         |
| <b>წმინდა პოზიცია</b>   | <b>280,857</b>   | <b>602</b>               | <b>(18,512)</b> |                        |

### საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომელიც გამოცდა საერთაშორისო სააგენტო "Fitch"-მა. უმაღლესი შეფასება არის AAA. საინვესტიციო ფინანსურ აქტივებს გააჩნიათ შეფასება AAA-დან BBB-მდე. ფინანსური აქტივები, რომელთა შეფასება BBB-ზე ნაკლებია, კლასიფიცირდება როგორც სპეკულაციური რეიტინგის მქონე.

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

|  | AAA | AA | A     | BBB    | < BBB   | შეუფასებელი | სულ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით |
|--|-----|----|-------|--------|---------|-------------|---|
| 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 კაპიტალში                   | -   | -  | -     | -      | 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   | შეუფასე-<br>ბელი | სულ<br>2017 წლის<br>31<br>დეკემბრის<br>მდგომარ-<br>ეობით |
|--|-----|----|--------|---------|---------|------------------|--|
| 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       | -   | -  | -      | -       | -       | 18,253           | 18,253   |
| ასახული ფინანსური აქტივები               | -   | -  | -      | -       | -       | -                | -  |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების 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, სტანდარდ & ფურზი და მუდისი) მხრიდან.

ჯგუფი ახორციელებს მრავალ გარიგებას ისეთ კონტრაგენტებთან, რომელთაც საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოები რეიტინგს არ ანიჭებს. ასეთი კონტრაგენტების რეიტინგის შესაფასებლად ჯგუფს შემუშვებული აქვს შეფასების შიდა მოდელები. მსესხებლები ფასდებიან ფინანსური სიძლიერის, სახსრების მიზნობრიობისა და უზრუნველყოფის მიხედვით, რომლებიც, თავის 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 მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ პროპორციაზე გასანადგებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს 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 მოძრაობისას ფინანსურ ვალდებულებებზე ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფმა უნდა გამოისყიდოს ვალდებულება, და
- (გ) ფინანსური აქტივების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის და რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარვის საკონტრაქტო პირობაზე დაყრდნობით, იმ შემთხვევების გამოკლებით, როდესაც ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ფულადი სახსრების შემოდინება სხვა დროსაა მოსალოდნელი.

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

|   | 1 თვემდე       | 1-დან 3 თვემდე | 3 თვიდან 1 წლამდე | 1-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი   | 2018 წლის დეკემბერი 31, სულ |
|---|----------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                       |                |                |                   |                |                |                             |
| ფული და ფულის ექვივალენტები                                     | 96,497         | -              | -                 | -              | -              | 96,497                      |
| ფულის სავალდებულო ბალანსი 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                      |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები</b>        | <b>366,937</b> | <b>49,848</b>  | <b>196,432</b>    | <b>349,450</b> | <b>123,230</b> | <b>1,085,897</b>            |
| 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                       |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები</b>      | <b>31,178</b>  | <b>624</b>     | <b>2,328</b>      | <b>356</b>     | <b>-</b>       | <b>34,486</b>               |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                                   | <b>398,115</b> | <b>50,472</b>  | <b>198,760</b>    | <b>349,806</b> | <b>123,230</b> | <b>1,120,383</b>            |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                  |                |                |                   |                |                |                             |
| 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                     |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები</b>   | <b>98,733</b>  | <b>13,140</b>  | <b>247,105</b>    | <b>26,127</b>  | <b>190,510</b> | <b>575,615</b>              |
| ბანკების დეპოზიტები   | 25             | -              | -                 | -              | -              | 25                          |
| კლიენტების დეპოზიტები   | 271,923        | -              | -                 | -              | -              | 271,923                     |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                    | 655            | -              | 2,652             | -              | -              | 3,307                       |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები</b> | <b>272,603</b> | <b>-</b>       | <b>2,652</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>275,255</b>              |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                              | <b>371,336</b> | <b>13,140</b>  | <b>249,757</b>    | <b>26,127</b>  | <b>190,510</b> | <b>850,870</b>              |
| საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დეფიციტი                     | 268,204        | 36,708         | (50,673)          | 323,323        | (67,280)       |                             |
| <b>საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის ჯამური დეფიციტი</b>       | <b>268,204</b> | <b>304,912</b> | <b>254,239</b>    | <b>577,562</b> | <b>510,282</b> |                             |
| ლიკვიდობის დეფიციტი   | 26,779         | 37,332         | (50,997)          | 323,679        | (67,280)       |                             |
| <b>ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი</b>                               | <b>26,779</b>  | <b>64,111</b>  | <b>13,114</b>     | <b>336,793</b> | <b>269,513</b> |                             |

## 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 წელზე მეტი   | 2017 წლის დეკემბერი 31, სულ |
|---|----------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                       |                |                |                   |                |                |                             |
| 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                      |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები</b>        | <b>289,655</b> | <b>58,556</b>  | <b>164,146</b>    | <b>286,992</b> | <b>195,501</b> | <b>994,850</b>              |
| 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                       |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები</b>      | <b>190,699</b> | <b>264</b>     | <b>9,624</b>      | <b>6,945</b>   | <b>7,604</b>   | <b>215,136</b>              |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                                   | <b>480,354</b> | <b>58,820</b>  | <b>173,770</b>    | <b>293,937</b> | <b>203,105</b> | <b>1,209,986</b>            |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                  |                |                |                   |                |                |                             |
| 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                      |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები</b>   | <b>147,125</b> | <b>9,182</b>   | <b>182,237</b>    | <b>94,153</b>  | <b>212,960</b> | <b>645,657</b>              |
| კლიენტების დეპოზიტები   | 294,259        | -              | -                 | -              | -              | 294,259                     |
| ბანკების დეპოზიტები   | 3,796          | -              | -                 | -              | -              | 3,796                       |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                    | 3,327          | -              | -                 | -              | -              | 3,327                       |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები</b> | <b>301,382</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>301,382</b>              |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                              | <b>448,507</b> | <b>9,182</b>   | <b>182,237</b>    | <b>94,153</b>  | <b>212,960</b> | <b>947,039</b>              |
| საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დეფიციტი                     | 142,530        | 49,374         | (18,091)          | 192,839        | (17,459)       |                             |
| <b>საპროცენტო განაკვეთის ჯამური დეფიციტი</b>                    | <b>142,530</b> | <b>191,904</b> | <b>173,813</b>    | <b>366,652</b> | <b>349,193</b> |                             |
| ლიკვიდობის დეფიციტი   | 31,847         | 49,638         | (8,467)           | 199,784        | (9,855)        |                             |
| <b>ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი</b>                               | <b>31,847</b>  | <b>81,485</b>  | <b>73,018</b>     | <b>272,802</b> | <b>262,947</b> |                             |

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას. ამ ცხრილებსი 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<br>შეწონილი<br>ეფექტური<br>საპროცენტო<br>განაკვეთი |                |                   |                      |                   |                | დეკემბერი        |
|---|--|----------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|------------------|
|   |  | 1 თვემდე       | 1-დან 3<br>თვემდე | 3 თვიდან 1<br>წლამდე | 1-დან 5<br>წლამდე | 5 წელზე მეტი   | 31, 2018<br>სულ  |
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                       |  |                |                   |                      |                   |                |                  |
| ფული და ფულის ექვივალენტები                                     | 4.17%  | 96,497         | -                 | -                    | -                 | -              | 96,497           |
| ფულის სავალდებულო ბალანსი სეპ-ში                                | 0.86%  | 138,155        | -                 | -                    | -                 | -              | 138,155          |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ                        | 5.25%  | -              | 6,044             | 556                  | -                 | 4,108          | 10,708           |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                     | 10.72%   | 135,894        | 46,851            | 234,294              | 479,994           | 121,670        | 1,018,703        |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში                              | 7.21%  | 3,473          | 7,148             | 9,063                | -                 | -              | 19,684           |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები</b>        |  | <b>374,019</b> | <b>60,043</b>     | <b>243,913</b>       | <b>479,994</b>    | <b>125,778</b> | <b>1,283,747</b> |
| ფული და ფულის ექვივალენტები                                     |  | 28,038         | -                 | -                    | -                 | -              | 28,038           |
| მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები   |  | -              | -                 | -                    | -                 | -              | -                |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ                        |  | -              | -                 | 2,325                | -                 | -              | 2,325            |
| ინვესტიციები კაპიტალში  |  | 57             | -                 | -                    | -                 | -              | 57               |
| სხვა ფინანსური აქტივები   |  | 3,083          | 624               | 3                    | 356               | -              | 4,066            |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები</b>      |  | <b>31,178</b>  | <b>624</b>        | <b>2,328</b>         | <b>356</b>        | <b>-</b>       | <b>34,486</b>    |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                                   |  | <b>405,197</b> | <b>60,667</b>     | <b>246,241</b>       | <b>480,350</b>    | <b>125,778</b> | <b>1,318,233</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                  |  |                |                   |                      |                   |                |                  |
| კლიენტების დეპოზიტები   | 4.95%  | 101,342        | 12,862            | 239,754              | 27,849            | 892            | 382,699          |
| ბანკების დეპოზიტები   | 4.80%  | -              | 636               | 14,798               | -                 | -              | 15,434           |
| სუბორდინირებული სესხი   | 5.50%  | -              | 2,245             | 6,861                | 36,448            | 232,860        | 278,414          |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის ფინანსური ვალდებულებები</b>         |  | <b>101,342</b> | <b>15,743</b>     | <b>261,413</b>       | <b>64,297</b>     | <b>233,752</b> | <b>676,547</b>   |
| ბანკების დეპოზიტები   |  | 25             | -                 | -                    | -                 | -              | 25               |
| კლიენტების დეპოზიტები   |  | 271,923        | -                 | -                    | -                 | -              | 271,923          |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                    |  | 655            | -                 | 2,652                | -                 | -              | 3,307            |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები</b> |  | <b>272,603</b> | <b>-</b>          | <b>2,652</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>275,255</b>   |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                              |  | <b>373,945</b> | <b>15,743</b>     | <b>264,065</b>       | <b>64,297</b>     | <b>233,752</b> | <b>951,802</b>   |
| გაცემული გარანტიები   |  | 1,710          | 9,703             | 24,916               | 17,116            | 85             | 53,530           |
| აკრედიტივები და სხვა ტრანზაქციები                               |  | 2,765          | 784               | 4,314                | -                 | -              | 7,863            |
| აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები                                    |  | 10,285         | 946               | 13,131               | 15,311            | 9,138          | 48,811           |
| <b>სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები</b>                  |  | <b>388,705</b> | <b>27,176</b>     | <b>306,426</b>       | <b>96,724</b>     | <b>242,975</b> | <b>1,062,006</b> |

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

|   | საშუალო<br>შეწონილი<br>ეფექტური<br>საპროცენტო<br>განაკვეთი |                |                   |                      |                   |                | დეკემბერი        |
|---|--|----------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|------------------|
|   |  | 1 თვემდე       | 1-დან 3<br>თვემდე | 3 თვიდან 1<br>წლამდე | 1-დან 5<br>წლამდე | 5 წელზე მეტი   | 31, 2017<br>სულ  |
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                       |  |                |                   |                      |                   |                |                  |
| ფული და ფულის ექვივალენტები                                     | 7.25%  | 45,068         | -                 | -                    | -                 | -              | 45,068           |
| ფულის სავალდებულო ბალანსი სეპ-ში                                | 1.25%  | 120,479        | -                 | -                    | -                 | -              | 120,479          |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ                        | 8.00%  | -              | 6,068             | -                    | -                 | -              | 6,068            |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                     | 10.00%   | 125,653        | 53,755            | 194,227              | 391,094           | 234,328        | 999,057          |
| ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში                              | 7.28%  | 4,500          | 9,380             | 14,759               | -                 | -              | 28,639           |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები</b>        |  | <b>295,700</b> | <b>69,203</b>     | <b>208,986</b>       | <b>391,094</b>    | <b>234,328</b> | <b>1,199,311</b> |
| ფული და ფულის ექვივალენტები                                     |  | 179,643        | -                 | -                    | -                 | -              | 179,643          |
| მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები   |  | 6,109          | 264               | 1,379                | 6,945             | 3,556          | 18,253           |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ                        |  | -              | -                 | 8,245                | -                 | 4,048          | 12,293           |
| ინვესტიციები კაპიტალში  |  | 57             | -                 | -                    | -                 | -              | 57               |
| სხვა ფინანსური აქტივები   |  | 1,295          | 777               | 2,133                | 380               | 304            | 4,889            |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები</b>      |  | <b>187,104</b> | <b>1,041</b>      | <b>11,757</b>        | <b>7,325</b>      | <b>7,908</b>   | <b>215,135</b>   |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                                   |  | <b>482,804</b> | <b>70,244</b>     | <b>220,743</b>       | <b>398,419</b>    | <b>242,236</b> | <b>1,414,446</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                  |  |                |                   |                      |                   |                |                  |
| კლიენტების დეპოზიტები   | 3.25%  | 147,896        | 9,497             | 175,880              | 99,845            | 5,044          | 438,162          |
| ბანკების დეპოზიტები   | 4.5%   | -              | -                 | 14,901               | -                 | -              | 14,901           |
| სუბორდინირებული სესხი   | 5.5%   | -              | 2,452             | 9,132                | 39,805            | 250,057        | 301,446          |
| სხვა ნასესხები სახსრები   | 5.5%   | -              | -                 | -                    | 33,054            | -              | 33,054           |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის ფინანსური ვალდებულებები</b>         |  | <b>147,896</b> | <b>11,949</b>     | <b>199,913</b>       | <b>172,704</b>    | <b>255,101</b> | <b>787,563</b>   |
| ბანკების დეპოზიტები   |  | 3,796          | -                 | -                    | -                 | -              | 3,796            |
| კლიენტების დეპოზიტები   |  | 294,259        | -                 | -                    | -                 | -              | 294,259          |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                    |  | 931            | 2,396             | -                    | -                 | -              | 3,327            |
| <b>სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები</b> |  | <b>298,986</b> | <b>2,396</b>      | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>301,382</b>   |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                              |  | <b>446,882</b> | <b>14,345</b>     | <b>199,913</b>       | <b>172,704</b>    | <b>255,101</b> | <b>1,088,945</b> |
| გაცემული გარანტიები   |  | 2,284          | 10,004            | 25,057               | 27,246            | 100            | 64,691           |
| აკრედიტივები  |  | 7              | -                 | 8,245                | -                 | -              | 8,252            |
| აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები                                    |  | 9,271          | 628               | 4,938                | 6,264             | 1,209          | 22,310           |
| <b>სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები</b>                  |  | <b>458,444</b> | <b>24,977</b>     | <b>238,153</b>       | <b>206,214</b>    | <b>256,410</b> | <b>1,184,198</b> |

## 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 ბიზნესს 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 პოზიტიურ საპროცენტო მარჯას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა აწარმოებს ჯგუფის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის მონიტორინგს, აფასებს მის დამოკიდებულებას საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის მიმართ და მის ზეგავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

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

### მგრძობელობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

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

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

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

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

### სავალუტო რისკი

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

## 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 საფუძვლების რია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ჯგუფს აზღვევს საშუალებას მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის 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     |                | ევრო           | დეკემბერი 31, |                  |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
|  | 1 აშშ          | 1 აშშ          | 1 ევრო =       | 2018          |                  |
|  | ლარი           | დოლარი =       | 3.070 ლარი     | სხვა ვალუტა   | სულ              |
| <b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>          |                |                |                |               |                  |
| 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 მიმართ         | 6,212          | 3,844          | 2,324          | -             | 12,380           |
| 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            |
| <b>სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>      | <b>334,211</b> | <b>739,012</b> | <b>43,270</b>  | <b>3,890</b>  | <b>1,120,383</b> |
| <b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>     |                |                |                |               |                  |
| 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          |
| <b>სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b> | <b>101,276</b> | <b>701,719</b> | <b>47,748</b>  | <b>127</b>    | <b>850,870</b>   |
| <b>ღია საბალანსო პოზიცია</b>                     | <b>232,935</b> | <b>37,293</b>  | <b>(4,478)</b> | <b>3,763</b>  |                  |

|   | აშშ დოლარი     |                | ევრო          | დეკემბერი 31, |                  |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
|   | 1 აშშ          | 1 აშშ          | 1 ევრო =      | 2017          |                  |
|   | ლარი           | დოლარი =       | 3.1044 ლარი   | სხვა ვალუტა   | სულ              |
| <b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>     |                |                |               |               |                  |
| 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          |                |                |               |               |                  |
| ასახული ფინანსური აქტივები                  | 18,253         | -              | -             | -             | 18,253           |
| მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ    | 6,507          | 4,048          | 8,245         | -             | 18,800           |
| 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            |
| <b>სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b> | <b>357,179</b> | <b>801,625</b> | <b>50,280</b> | <b>902</b>    | <b>1,209,986</b> |

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

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

|  | აშშ დოლარი     |                            | ევრო                 |             | დეკემბერი 31, 2017 |
|--|----------------|----------------------------|----------------------|-------------|--------------------|
|  | ლარი           | 1 აშშ დოლარი = 2.5922 ლარი | 1 ევრო = 3.1044 ლარი | სხვა ვალუტა | სულ                |
| <b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>     |                |                            |                      |             |                    |
| ბანკების დეპოზიტები                              | 1,413          | 16,982                     | 3                    | -           | 18,398             |
| კლიენტების დეპოზიტები                            | 131,942        | 504,034                    | 54,328               | 353         | 690,657            |
| სხვა ნასესხები სახსრები                          | -              | 26,289                     | -                    | -           | 26,289             |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                     | 2,396          | 931                        | -                    | -           | 3,327              |
| სუბორდინირებული სესხი                            | -              | 208,368                    | -                    | -           | 208,368            |
| <b>სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b> | <b>135,751</b> | <b>756,604</b>             | <b>54,331</b>        | <b>353</b>  | <b>947,039</b>     |
| <b>ღია საბალანსო პოზიცია</b>                     | <b>221,428</b> | <b>45,021</b>              | <b>(4,051)</b>       | <b>549</b>  |                    |

**მგრძობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ**

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ჯგუფის მგრძობიარობას 30%-იან ზრდასა და შემცირებაზე აშშ დოლარის ლართან მიმართებაში. 30% არის მგრძობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წაღვენიას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძობიარობის 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 დოლარი +30% | ლარი/აშშ დოლარი -30% | ლარი/აშშ დოლარი +30% | ლარი/აშშ დოლარი -30% |
| ზეგავლენა მოგება/ზარალზე გადასახადამდე | 11,188               | (11,188)             | 13,506               | (13,506)             |
| ზეგავლენა კაპიტალზე                    | 9,510                | (9,510)              | 11,480               | (11,480)             |

**მგრძობიარობის 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 მგრძობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გავლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული, ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

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



## ჯგუფი ბანკი ქართუ

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

---

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

### საფასო რისკი

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

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

### საოპერაციო რისკი

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

## 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.



ბანკი ქართვ  
CARTU BANK

2018 წლიური  
ანგარიში  
ANNUAL REPORT