თიბისი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები და დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება....1
მოგება-ზარალისა და სხვა მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება....2
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება....4
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება....6

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების თანდართული შენიშვნები

1 შესავალი....11
2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა....12
3 მნიშვნელოვანი საბუღალტრო შეფასებები და დაშვებები საბუღალტრო პოლიტიკის გამოყენებისას....27
4 ახალი ან შესწორებული სტანდარტების მიღება და ინტერპრეტაციები....28
5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები....28
6 ფული და ფულის ექვივალენტები....30
7 სახსრები სხვა ბანკებში....32
8 სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში....32
9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები....32
10 გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები....41
11 ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები....42
12 სხვა ფინანსური აქტივები....44
13 ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში....46
14 სხვა აქტივები....48
15 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები....50
16 საინვესტიციო ქონება....52
17 გუდვილი....53
18 ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ....55
19 კლიენტის ანგარიშები....55
20 გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები....57
21 შესრულების გარანტიების, საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვები....58
22 სხვა ფინანსური ვალდებულებები....59
23 სხვა ვალდებულებები....59
24 სუბორდინირებული ვალი....59
25 სააქციო კაპიტალი....61
26 წილობრივი ინსტრუმენტები....62
27 სეგმენტის ანალიზი....66
28 საპროცენტო შემოსავალი და დანახარჯი....71
29 საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები....72
30 სხვა საოპერაციო ხარჯები....72
31 პერსონალის ხარჯები....73
32 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები....73
33 მოგების გადასახადი....74
34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა....77
35 პირობითი ვალდებულებები....100
37 არასაკონტროლო წილი....102
38 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლა....104
39 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები....107
40 სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია....109
41 ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა საზომი კატეგორიებით....112
42 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან....114
43 კომპანიათა შერწყმა....117

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს თიბისი ბანკის აქციონერებს და მენეჯმენტს:

ჩვენი დასკვნა

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონოსლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს თიბისი ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი ფინანსური საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშრისო სტანდარტების შესაბამისად.

რისი აუდიტი გაკეთდა

სს თიბისი ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგ ნაწილებს:

- ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- მოგება-ზარალისა და სხვა მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის; და
- სხვა შენიშვნები კონსოლიდირებული ანგარიშგებისთვის, რომელიც მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახნა-განმარტებებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (ISA), ჩვენი პასუხისმგებლობა ვრცლად განხილულია სექციაში *აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ჩატარებისას*

ჩვენ მიგვაჩნია, რომ მტკიცებულებები, რომლებიც აუდიტის მსვლელობისას მოვიპოვეთ აუდიტის დასკვნისთვის საკმარის და მართებულ საფუძველს წარმოადგენს.

დამოუკიდებლობა

ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებელი ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს პროფესიონალი ბუღალტრებისთვის ეთიკის კოდექსის მიხედვით. ჩვენ შევასრულეთ ჩვენი სხვა ეთიკური ვალდებულებები მოცემული კოდექსის მიხედვით.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და შიდა კონტროლის სისტემის უზრუნველყოფაზე, რომელიც ხელმძღვანელობის მიერ მიიჩნევა აუცილებლად ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში, მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შეაფასოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს მოქმედება ფუნქციონირებად საწარმოდ, განაცხადოს (შესაბამისობის შემთხვევაში) შენიშვნები ფუნქციონირებად საწარმოდ მუშაობასთან დაკავშირებით და გამოიყენოს ეს პრინციპი ანგარიშგების პროცესში, გარდა იმ შემთხვევისა როდესაც მენეჯმენტი გეგმავს ჯგუფის ლიკვიდაციას, ან ოპერაციების შეწვეტას, ან არ აქვს ამის სხვა რეალისტური ალტერნატივა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ჩატარებისას

ჩვენი მიზანია მივიღოთ უტყუარი რწმუნება იმისა, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და

გამოვუშვათ აუდირებული რეპორტი, რომელიც მოიცავს ჩვენ დასკვნას. უტყუარი რწმუნება არის რწმუნების მაღალი ხარისხი, თუმცა არ არის გარანტია იმისა, რომ ჩატარებული აუდიტისას აუცილებლად გამოაშკარავდება მატერიალური უზუსტობა არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიქმნას თაღლითობით, ან შეცდომით და ითვლება მატერიალურად, იმ შემთხვევაში, თუ ინდივიდუალურად, ან ჯამურად მოსალოდნელია მათ იქონიონ გავლენა მოცემული კონსოლიდირებული უწყისების მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მომზადებისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ შეფასებას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- აღმოვაჩენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მატერიალური უზუსტობების რისკს, თაღლითობით თუ შეცდომით, ვქმნით და ვასრულებთ მოცემული რისკების შესაბამის პროცედურებს, რათა მოვიპოვოთ საკმარისი მტკიცებულება დასკვნის საბუძვლად. თაღლითობით გამოწვეული უზუსტობის ვერ-აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული უზუსტობისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს შეთანხმებებს, გაყალბებას, განზრახ უმოქმედობას, არასწორად წარმოჩენას და შიდა კონტროლების უგულვებელყოფას.
- მოვიპოვებთ აუდიტთან დაკავშირებული შიდა კონტროლების შესახებ ინფორმაციას შესაბამისი აუდიტის პროცესების დასაგეგმად, თუმცა არ ვიძლევით დასკვნას ჯგუფის შიდა კონტროლების ეფექტურობის შესახებ.
- ვაფასებთ საანგარიშგებო პოლიტიკის შესაბამისობას და მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული შეფასებების, დაშვებების და შენიშვნების მართებულობას.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებად საწარმოდ მოქმედების დაშვებებსა და საფუძვლებს და მოპოვებული მტკიცებულებების მიხედვით ვაფასებთ მოცემულ დაშვებებში მატერიალური უზუსტობების არსებობას. მატერიალური უზუსტობების არსებობის შემთხვევაში, ვალდებული ვართ გავამახვილოთ ყურადღება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებში, ან შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა, შესაბამისი შენიშვნების არაადეკვატურობის შემთხვევაში. ჩვენი დასკვნები დაფუძნებულია აუდიტორის რეპორტის თარიღამდე მოპოვებულ მტკიცებულებებზე. თუმცა, მომავალ გარემოებებს შესაძლოა ქონდეთ გავლენა ჯგუფის ფუნქციონირებად საწარმოდ მოქმედებაზე.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ანგარიშგების პრეზენტაციას, სტრუქტურას და შინაარსს შენიშვნების ჩათვლით და ასევე, მოიცავს, თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ყველა აუცილებელ გარემოებას და ტრანზაქციას სამართლიანად პრეზენტაციისთვის.
- მოვიპოვებთ საკმარის მტკიცებულებას ჯგუფში შემავალი კომპანიების შესახებ ფინანსურ და საქმიანობის შესახებ ინფორმაციას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დასკვნის გაკეთების მიზნით. ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჯგუფის კონსოლიდირებული აუდიტის დაგეგმვაზე, ზედამხედველობასა და ჩატარებაზე. ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი მხოლოდ ჩვენს აუდირებულ დასკვნაზე.

ჩვენ ვახდენთ კომუნიკაციას კომპანიის მენეჯმენტთან, სხვა აუცილებელი საკითხების გარდა, აუდიტის პროცესის მიმდინარეობისას აუდიტის გეგმის, დროის მენეჯმენტის, მნიშვნელოვანი აღმოჩენების შესახებ, შიდა კონტროლებში აღმოჩენილი უზუსტობების ჩათვლით.

დასკვნა
(ხელმოწერილია)
2017 წლის 31 მარტი
თბილისი საქართველო

ათასი ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	944,767	720,347	532,118
სახსრები სხვა ბანკებში	7	23,824	11,042	33,704
სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8	990,642	471,490	336,075
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	9	7,133,702	4,444,886	3,556,496
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	10	430,703	307,310	466,510
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები	11	372,956	372,092	-
ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში	13	95,031	75,760	50,907
საინვესტიციო ქონება	16	95,615	57,600	76,216
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი		7,429	9,856	251
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	33	3,265	1,546	383
სხვა ფინანსური აქტივები	12	91,895	64,317	43,857
სხვა აქტივები	14	170,756	103,912	77,775
ძირითადი საშუალებები	15	313,584	247,767	208,692
არამატერიალური აქტივები	15	60,698	44,344	37,756
გუდვილი	17	26,892	2,726	2,726
სულ აქტივები		**10,761,759**	**6,934,995**	**5,423,466**
ვალდებულებები				
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	18	2,199,976	1,113,574	749,285
კლიენტების ანგარიშები	19	6,461,582	4,177,931	3,322,428
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	22	50,153	39,435	41,346
მოგებაზე მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება		2,579	912	12,433
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20	23,508	21,714	20,423
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	33	5,646	29,244	23,187
ვალდებულებებისა და დანახარჯების გადახდის რეზერვები	21	15,294	9,461	11,898
სხვა ვალდებულებები	23	62,851	40,627	34,975
სუბორდინირებული ვალი	24	368,381	283,648	188,015
სულ ვალდებულებები		**9,189,970**	**5,716,546**	**4,403,990**
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	25	20,617	19,587	19,576
აქციის პრემია	25	504,161	407,474	405,658
გაუნაწილებელი მოგება		960,060	712,743	532,992
წილობრივი ინსტრუმენტის რეზერვი	26	23,327	12,755	4,624
შენობების გადაფასების რეზერვი		70,460	59,532	35,096
გასაყიდად ფლობილი ფასიანია ქაღალდების გადაფასების რეზერვი		(3,681)	5,759	8,675
სავალუტოგადაფასების კუმულატიური რეზერვი		(7,538)	(6,590)	5,484
ბანკის კაპიტალის მფლობელებისთვის მიკუთვნებული სუფთა აქტივები		**1,567,406**	**1,211,260**	**1,012,105**
არასაკონტროლო წილი	37	**4,383**	**7,189**	**7,371**
სულ კაპიტალი		**1,571,789**	**1,218,449**	**1,019,476**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**10,761,759**	**6,934,995**	**5,423,466**

ფინანსური ანგარიშები 7-106 გვერდებზე დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭომ და მისი სახელით 2017 წლის 31 მარტს ხელი მოაწერეს:

ვახტანგ ბუცხრიკიძე
აღმასრულებელი დირექტორი

გიორგი შაგიძე
ფინანსური დირექტორი

თიბისი ბანკის ჯგუფის მოგება-ზარალისა და სხვა მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათას ლარებში	შენიშვნები	2016	2015	2014
საპროცენტო შემოსავალი	28	766,410	649,059	512,357
საპროცენტო ხარჯი	28	(277,122)	(236,885)	(173,709)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		**489,288**	**412,174**	**338,648**
საკომისიო შემოსავალი	29	142,802	113,837	88,203
საკომისიო ხარჯი	29	(52,110)	(41,546)	(29,523)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		**90,692**	**72,291**	**58,680**
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობის შედეგად მიღებულ მოგებებს გამოკლებული დანაკარგები		70,159	64,642	39,730
სუფთა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		(2,528)	2,579	2,359
სუფთა ზარალი (მოგება) წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		(206)	(575)	(683)
სუფთა მოგება გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების რეალიზაციიდან		9,293	-	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	30	23,214	25,883	19,600
სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი		**99,932**	**92,529**	**61,006**
სესხის გაუფასურების რეზერვი	9	(49,202)	(72,791)	(48,672)
ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციების რეზერვი	13	(558)	(967)	(77)
ვალდებულების შესრულების გარანტიებსა და საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვადებულებების რეზერვი		(771)	1,117	902
სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი	21	(2,569)	(3,351)	(1,236)
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების რეზერვი	12	(11)	-	(22)
საოპერაციო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვების გათვალისწინებით		**626,801**	**501,002**	**409,229**
პერსონალის ხარჯები	31	(171,304)	(142,777)	(122,835)
ცვეთა და ამორტიზაცია	15,16	(27,980)	(26,286)	(24,427)
ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვი	21	(2,210)	(1,102)	(5,500)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	32	(108,201)	(82,964)	(73,548)
საოპერაციო ხარჯები		**(309,695)**	**(253,129)**	**(226,310)**
მოგება დაბეგვრამდე		**317,106**	**247,873**	**182,919**
მოგების გადასახადის ხარჯები	33	(17,421)	(29,176)	(24,468)
წლის მოგება		**299,685**	**218,697**	**158,451**
სხვა სრული მოგება:				
პუნქტები რომელიც შეიძლება რეკლასიფირებული იქნას მოგება-ზარალში				
გასაყიდად ფლობილი ინვესტიციების გადაფასება	10	522	(2,436)	(1,849)
მოგებას გამოკლებული რეალიზაციის შემდეგ მოგება-ზარალში ხელხლა გამოყენების ზარალი		(11,611)	-	-
საჩვენებელ ვალუტაში გადაფასების საკურსო სხვაობები		(948)	(12,075)	2,095
მოგების გადასახადი დაფიქსირებული სხვა სრულ მოგებაში	33	1,649	(479)	(192)
პუნქტები რომელიც არ შეიძლება რეკლასიფირებული იქნას მოგება-ზარალში:				
ძირითადი საშუალების გადაფასება		-	28,755	-
მოგების გადასახადი დაფიქსირებული სხვა სრულ მოგებაში	33	10,928	(4,319)	-
წლის სხვა სრული მოგება		**540**	**9,446**	**54**
სულ წლის სხვა სრული მოგება		**300,225**	**228,143**	**158,505**

თიბისი ბანკის ჯგუფის მოგება-ზარალისა და სხვა მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

მოგება მიკუთვნებული:			
- ბანკის მფლობელებისთვის	302,491	218,879	157,451
- არასაკონტროლო წილისთვის	(2,806)	(182)	1,000
წლის მოგება	**299,685**	**218,697**	**158,451**
სულ წლის სრული მოგება მიკუთვნებული:			
- ბანკის მფლობელებისთვის	303,031	228,325	157,505
- არასაკონტროლო წილისთვის	(2,806)	(182)	1,000
სულ წლის სრული მოგება	**300,225**	**228,143**	**158,505**

ათას ლარებში	შენიშვნა	მიეკუთვნება ბანკის კაპიტალის მფლობელებს								არასაკონტროლო წილი	სულ კაპიტალი
		სააქციო კაპიტალი	აქციაზე პრემიაი	წილობრივი ინსტრუმენტების რეზერვი	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	გასაყიდად ფლობილი ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვი	ვალუტის გადაფასების კუმულატიური რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ		
ნაშთი 1 იანვარისთვის 2014		**16,499**	**242,624**	**2,032**	**36,735**	**10,716**	**3,389**	**402,627**	**714,622**	**14,667**	**729,289**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	-	157,451	**157,451**	1,000	**158,451**
სხვა სრული მოგება		-	-	-	-	(2,041)	2,095	**-**	**54**	**-**	**54**
სულ სრული მოგება 2014 წლისთვის		**-**	-	**-**	**-**	**(2,041)**	**2,095**	**157,451**	**157,505**	**1,000**	**158,505**
აქციების გამოშვება	25	3,077	172,493	-	-	-	-	-	**175,570**	**-**	**175,570**
წილობრივი ინსტრუმენტის დარიცხვა	26	-	-	2,592	-	-	-	-	**2,592**	**-**	**2,592**
პირდაპირ კაპიტალში აღიარებული გარიგების ხარჯები		-	(9,459)	-	-	-	-	-	**(9,459)**	**-**	**(9,459)**
არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელი აქციონერებისგან დამატებითი წილის შესყიდვა		-	-	-	89	-	-	(2,627)	**(2,538)**	(8,296)	**(10,834)**
გადახდილი დივიდენდები		-	-	-	-	-	-	(26,492)	**(26,492)**	**-**	**(26,492)**
გადაფასების ნამეტის გადატანა გაუნაწილებელმოგებაში		-	-	-	(1,728)	-	-	2,033	**305**	-	**305**
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის 2014		**19,576**	**405,658**	**4,624**	**35,096**	**8,675**	**5,484**	**532,992**	**1,012,105**	**7,371**	**1,019,476**
წლის მოგება		**-**	**-**	**-**	-	-	-	218,879	**218,879**	(182)	**218,697**
სხვა სრული მოგება		-	-	-	24,436	(2,916)	(12,074)	-	**9,446**	-	**9,446**
სულ სრული მოგება 2015 წლისთვის		**-**	-	**-**	**24,436**	**(2,916)**	**(12,074)**	**218,879**	**228,325**	**(182)**	**228,143**
წილობრივი ინსტრუმენტის დარიცხვა	26	-	-	8,559	-	-	-	-	**8,559**	-	**8,559**
პირდაპირ კაპიტალში აღიარებული გარიგების ხარჯები		-	1,419	-	-	-	-	-	**1,419**	-	**1,419**
გადახდის შედეგად წარმოქმნილი სააქციო კაპიტალის ზრდა		12	416	(428)	-	-	-	-	**-**	-	**-**
გადახდილი დივიდენდები		-	-	-	-	-	-	(39,128)	**(39,128)**	-	**(39,128)**
დაბრუნებული სახაზინო აქციები		(1)	(19)	-	-	-	-	**-**	**(20)**	-	**(20)**

თიბისი ბანკის ჯგუფის
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათას ლარებში	შენიშვნა	მიეკუთვნება ბანკის კაპიტალის მფლობელებს								არასაკონტროლო წილი	სულ კაპიტალი
		სააქციო კაპიტალი	აქციაზე პრემიები	წილობრივი ინსტრუმენტის რეზერვი	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	გასაყიდად ფლობილი ფინანსური ქაღალდების გადაფასების რეზერვი	ვალუტის გადაფასების კუმულატიური რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ		
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის 2015		**19,587**	**407,474**	**12,755**	**59,532**	**5,759**	**(6,590)**	**712,743**	**1,211,260**	**7,189**	**1,218,449**
წლის მოგება		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	302,491	**302,491**	(2,806)	**299,685**
სხვა სრული მოგება		**-**	**-**	**-**	10,928	(9,440)	(948)	-	**540**	-	**540**
სულ სრული მოგება 2016წლისთვის		-	-	-	**10,928**	**(9,440)**	**(948)**	**302,491**	**303,031**	**(2,806)**	**300,225**
აქციების გამოშვება		1,031	98,969	**-**	-	-	-	-	**100,000**	**-**	**100,000**
წილობრივი ინსტრუმენტის დარიცხვა	26	-	-	11,783	-	-	-	-	**11,783**	**-**	**11,783**
SBP-დან სააქციო კაპიტალის ზრდა		36	1,175	(1,211)	-	-	-	-	**-**	-	**-**
შესყიდული და გაუქმებული აქციები		(37)	(3,457)	-	-	-	-	-	**(3,494)**	-	**(3,494)**
გამოცხადებული დივიდენდები		**-**	-	-	-	-	-	(55,174)	**(55,174)**	-	**(55,174)**
ნაშთი 31 დეკემბერი 2016		**20,617**	**504,161**	**23,327**	**70,460**	**(3,681)**	**(7,538)**	**960,060**	**1,567,406**	**4,383**	**1,571,789**

ათას ლარებში	შენიშვნა	2016	2015	2014
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან				
მიღებული პროცენტი		735,704	633,093	499,052
გადახდილი პროცენტი		(274,955)	(235,157)	(182,572)
მიღებული საკომისიო		144,247	111,922	95,295
გადახდილი საკომისიო		(52,154)	(41,569)	(29,478)
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან მიღებული შემოსავალი		70,411	64,642	39,730
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		8,411	18,006	13,804
გადახდილი პერსონალის ხარჯები		(147,764)	(133,354)	(116,481)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		(103,182)	(79,669)	(74,703)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(34,279)	(48,678)	(11,555)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**346,439**	**289,236**	**233,092**
სუფთა ცვლილება საოპერაციო აქტივებში				
სხვა ბანკებიდან გადასახდელი თანხები და სებ-ში საავალდებულო ნაშთი		(449,150)	(72,453)	(61,192)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(1,221,499)	(364,896)	(686,746)
ინვესტიცია ფინანსურ იჯარაში		(11,687)	(12,994)	(11,889)
სხვა ფინანსური აქტივებიი		(22,855)	(13,198)	593
სხვა აქტივები		(741)	7,159	11,056
სუფთა ცვლილება საოპერაციო ვალდებულებებში				
თანხები სხვა ბანკებში		268,078	(17,351)	39,539
კლიენტის ანგარიშები		1,156,780	249,598	336,631
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		5,903	(415)	10,919
სხვა ვალდებულებები და ვალდებულებებისა და ხარჯების უზრუნველყოფა		332	1,341	(5,187)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი ნაკადები		**71,600**	**66,027**	**(133,184)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან				
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	10	(143,980)	(475,417)	(845,665)
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან შემოსავლები	10	11,868	-	51,369
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვის ვადის დადგომისას განაღდებიდან მიღებული შემოსავლები	10	166,871	265,107	843,695
შვილობილი კომპანიების შეძენა მიღებული ფულის გარეშე	43	(200,700)	-	-
ამორტიზებული ღირებულებით გადატანილი თამასუქების შეძენა		(304,109)	(183,084)	-
ამორტიზებული ღირებულებით გადატანილი თამასუქების გამოსყიდვიდან შემოსავალი		314,231	193,416	-
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	15	(50,516)	(47,815)	(48,751)
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		1,273	1,306	1,245
საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლები		7,822	22,166	15,452
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		**(197,240)**	**(224,321)**	**17,345**
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან				
შემოსავლები სხვა ნასესხები სახრებიდან		905,500	582,198	370,124
სხვა ნასესხები სახსრებისგადახდა		(666,156)	(310,267)	(252,693)
შემოსავლები სუბორდინირებული ვალიდან		136,817	60,510	6,000
სუბორდინირებული ვალის გადახდა		(90,416)	(16,763)	-
შემოსავალი სავალო ინსტრუმენტების გამოშვებიდან		4,354	-	19,334
გამოშვებულისავალო ინსტრუმენტების გადახდა		(4,636)	-	(4,474)
გადახდილი დივიდენდები		(54,560)	(39,128)	(26,492)
დამატებითი წილის შეძენა არასაკონტროლო წილის მქონე აქციონერების მიერ		100,000	-	175,570
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება		(3,495)	-	(10,923)
პირდაპირ კაპიტალში აღიარებული გარიგების ხარჯები		-	-	(9,458)
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		**327,408**	**276,550**	**266,988**
სავალუტო კურსის ეფექტი		**22,652**	**69,973**	**(9,496)**

თიბისი ბანკის ჯგუფის
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათას ლარებში	შენიშვნა	2016	2015	2014
წმინდა ზრდა/(კლება) ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		**224,420**	**188,229**	**141,653**
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში	6	720,347	532,118	390,465
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს	6	**944,767**	**720,347**	**532,118**

1 შესავალი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა თიბისი ბანკისა („ბანკი") და მისი შვილობილი კომპანიებისთვის (ერთობლივად მითითებული როგორც „ჯგუფი" ან „თიბისი ბანკის ჯგუფი") ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.სსთიბისიბანკი დაფუძნდა 1992 წლის 17 დეკემბერს და მდებარეობს საქართველოში. ბანკი არის აქციებით შეზღუდული სააქციო საზოგადოება და შეიქმნა საქართველოში არსებული რეგულაციების შესაბამისად.

ბანკის რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილია: საქართველო, თბილისის 0102, მარჯანიშვილის ქ. 7.

2016 წლის 1 ივნისს თიბისი ბანკის ჯგუფი PLC ("TBCG"), ღია ტიპის სააქციონერო კომპანიამ, რეგისტრირებული ინგლისსა და უელსში 2016 წლის 26 თებერვალს, წარმოადგინა სატენდერო შემოთავაზება („სატენდერო შეთავაზება") რათა გადაეცვალა თავისი მთლიანი ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალი ექვივალენტურის რაოდენობის ბანკის ჩვეულებრივ აქციებში და ამით შეეძინა მთლიანი გამოშვებული სააქციო კაპიტალი, მათ შორის ის აქციები, რომლებიც წარმოდგენილი იყო ბანკის გლობალური სადეპოზიტო ხელწერილებით ("GDRs"). სატენდერო შეთავაზების 2016 წლის 4 აგვისტოს წარმატებით დასრულების შემდეგ, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით TBCG ფლობდა ბანკის სააქციო კაპიტალის 98.48%-ს, და წარმოადგენდა საბოლოო მთავარ მშობელ კომპანიას. თიბისი ბანკის ჯგუფი PLC –სრეგისტრირებული მისამართია St. Andrew 6, London, United Kingdom EC4A3AE.. თიბისი ბანკის ჯგუფი PLC–ის რეგსიტრაციის ნომერია 10029943.

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2015 წლის 31 დეკმერისთვის და 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ქვემოთ მითითებული აქციონერები პირდაპირ ფლობდნენ ჯგუფის მთლიანი გამოშვებული აქციების 5%-ზე მეტს. სხვა აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობდნენ გამოშვებული აქციების 5%-ზე ნაკლებს. 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ ჰყავდა მთავარი მაკონტროლებელი მხარე.

აქციონერები	შენიშვნა	31 დეკემბრისთვის წილის მფლობელობა,%		
		2016	2015	2014
TBC Bank Group PLC	25	98%	-	-
Bank of New York (Nominees), Limited*		-	71%	71%
შპს თიბისი ჰოლდინგი		-	16%	16%
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი		-	-	-
JPMorgan Asset Management		-	-	-
Schroder Investment Management		-	-	-
Dunross & Co.		-	-	-
Liquid Crystal International N.V. LLC		-	5%	5%
Societe Generale SA		-	-	-
სხვა**		2%	8%	8%
სულ		**100%**	**100%**	**100%**

* 2015 და 2014 წლებში ყველა გლობალური სადეპოზიტო ხელწერილების მფლობელების წილის მფლობელობა ხორციელდება Bank of New York (Nominees), Limited-ის საშუალებით (დეპოზიტორი)

** სხვა მოიცავს ფიზიკურ პირებს და ასევე კორპორატიულ აქციონერებს.

2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრისთვის ბენეფიციალური მფლობელობის წილის მიხედვით აქციონერთა სტრუქტურა შემდეგია:

აქციონერები	მფლობელობის წილი % 31 დეკემბრისთვის		
	2016	2015	2014
მამუკა ხაზარაძე	14.1%	14.8%	14.9%
ბადრი ჯაფარიძე	7.0%	7.4%	7.5%
ინსტიტუციური და საცალო ინვესტორები	55.3%	47.6%	44.3%
საერთ. ფინანს. ინსტიტუტები	19.3%	23.0%	26.7%
სხვა აქციონერები	4.3%	7.2%	6.6%
სულ	**100%**	**100%**	**100%**

1 შესავალი (გაგრძელება)

ძირითადი საქმიანობა. ბანკის ძირითადი ბიზნეს საქმიანობაა უნივერსალური საბანკო ოპერაციების განხორციელება, რომელიც მოიცავს კორპორატიულ, მცირე და საშუალო საწარმოების, საცალო და მიკრო ოპერაციებს საქართველოში. ბანკი მოქმედებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ") მიერ გაცემული საბანკო საქმიანობის გენერალური ლიცენზიის შესაბამისად 1993 წლის 20 იანვრიდან.

ბანკს აქვს 120 (2015: 128; 2014: 59) ფილიალი საქართველოში. ფილიალებისა და თანამშრომლების რაოდენობის მნიშვნელოვანი ზრდა გამოიწვია 2015 წლის იანვარში ბანკის სს ბანკ კონსტანტასთან შერწყმამ. 2016 წელს ჯგუფმა შეიძინა სს ბანკი რესპუბლიკა, რომელსაც 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის ჰქონდა 41 ფილიალი, რომლებიც არ არის შეტანილი ფილიალების რაოდენობაში ზემოთ.

ბანკი არის საქართველოსა და აზერბაიჯანში რეგისტრირებულ კომპანიათა ჯგუფის („ჯგუფი") მშობელი ბანკი. კომპანიების ძირითადი საქმიანობაა კორპორატიული და ფიზიკური კლიენტებისთვის საბანკო, სალიზინგო, საბროკერო, საბარათე მომსახურებების გაწევა. ჯგუფში შემავალ კომპანიათა სია წარმოდგენილია მე-2 შენიშვნაში.

საპრეზენტაციო (საჩვენებელი) ვალუტა. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ათასობით ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი.წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად („ფასს") ისტორიული ღირებულების კონვენციით, რომელიც შენობების, გასაყიდად ფლობილი ფინანსური აქტივების, სამართლიან ღირებულებაზე დაფუძნებული ფინანსური ინსტრუმენტების და შეძენის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ბიზნეს კომბინაციაში შეძენილი იდენტიფიცირებული აქტივების და აღებული ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების და მოგება-ზარალის მიხედვით სამართლიანი ღირებულების მიხედვით წარდგენის შესაბამისად. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა წარმოდგენილია ქვემოთ. ეს წესები მუდმივად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილი პერიოდის მიმართ, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული (იხილეთ შენიშვნა 3)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები.შვილობილი კომპანიები წარმოადგენენ წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიებს, მათ შორის სტრუქტურირებულ ორგანიზაციებს, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს რადგან ჯგუფს (i) აქვს უფლება მართოს წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიების შესაბამისი აქტივობები, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს მათ უკუგებებზე, (ii) აქვს უფლებები სხვადასხვა სახის უკუგებაზე ასეთ წილობრივ მონაწილეობის მქონე კომპანიებში მისი მონაწილეობის გამო, და (iii) შეუძლია გამოიყენოს თავისი უფლება წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიების მიმართ საიმისოდ, რომ გავლენა მოახდინოს ინვესტორის უკუგების თანხაზე. მატერიალური უფლებების არსებობა და ეფექტი, მათ შორის პოტენციური ხმის მიცემის უფლებები გათვალისწინებულია როცა ხდება იმის შეფასება აქვს თუ არა ჯგუფს სხვა საწარმოზე გავლენა. იმისთვის, რომ უფლება იყოს მატერიალური, მის ფლობელს უნდა ჰქონდეს პრაქტიკული უნარი გამოიყენოს აღნიშნული უფლება მაშინ, როცა უნდა მიიღოს წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიების შესაბამის აქტივობების მართვის შესახებ გადაწყვეტილება. ჯგუფს შეიძლება ჰქონდეს გავლენა წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიაზე, მაშინაც კი, როცა ის ფლობს წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიაში უმრავლეობის ხმის უფლებაზე ნაკლებს. ასეთ შემთხვევაში, ჯგუფი აფასებს მისი ხმის უფლების ზომას სხვა ხმის უფლების მქონე მფლობელების ხმის მფლობელობის ზომასთან შედარებით საიმისოდ, რომ განსაზღვროს აქვს თუ არა მას დე-ფაქტო უფლება წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიაზე. სხვა ინვესტორების დამცავი უფლებები, რომლებიც დაკავშირებულია წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიის აქტივობებში ფუნდამენტურ ცვლილებებთან ან ისეთი უფლებები, რომლებიც მხოლოდ გამონაკლის გარემოებებში გამოიყენება, არ დაიცავს ჯგუფს წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიის კონტროლისგან. შვილობილი კომპანიები დაკონსოლიდირებულია ჯგუფისთვის კონტროლის გადაცემის თარიღიდან (შეძენის თარიღი), და ტოვებს ჯგუფს კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მოიცავს შემდეგ მთავარ შვილობილ კომპანიებს:

კომპანიის სახელი	31 დეკემბერისთვის წილის მფლობელობა,ხმის უფლების % 2016	2015	2014	საქმიანობის ან რეგისტრაციის ადგილი	რეგისტრაციის წელი	დარგი
ბანკი რესპუბლიკის ჯგუფი	100%	-	-	თბილისი,საქართველო	1992	საბანკო საქმიანობა
შპს მერცხალი პირველი	100%	-	-	თბილისი, საქართველო	2009	საოპერაციო ლიზინგი
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	98.67%	98.67%	98.67%	თბილისი, საქართველო	1997	ბარათების პროცესინგი
შპს თიბისი კაპიტალი	100%	100%	100%	თბილისი, საქართველო	1999	საბროკერო
სს თიბისი ლიზინგი	99.61%	99.57%	99.48%	თბილისი, საქართველო	2003	ლიზინგი
შპს თიბისი კრედიტი	75%	75%	75%	ბაქო, აზერბაიჯანი	2008	არასაბანკო საკრედიტო ინსტიტუტი
შპს საბანკო სისტემის მომსახურების კომპანია	100%	100%	100%	თბილისი, საქართველო	2009	საინფორმაციო მომსახურებები
შპს თიბისი ფეი	100%	100%	100%	თბილისი, საქართველო	2009	დამუშავება
სს უძრავი ქონების მართვის ფონდი	100%	100%	100%	თბილისი, საქართველო	2010	უძრავი ქონების მართვა
შპს თიბისი ინვესტი	100%	100%	100%	რამათ განი, ისრაელი	2011	საზ. ურთიერთობა და მარკეტინგი
სს ბანკი კონსტანტა		-	100%	თბილისი, საქართველო	2011	ფინანსური ინსტიტუტი
შპს მალი	100%	100%	100%	თბილისი, საქართველო	2011	უძრავი ქონების მართვა

რეგისტრაციის ან დაფუძნების ქვეყანა ასევე არის ზემოთ მითითებული შვილობილი კომპანიების მოქმედების მთავარი არე. 2015 წლის 21 იანვარს ჯგუფმა დაასრულა სს ბანკი კონსტანტას თიბისი ბანკთან შერწყმის სამართლებრივი და საოპერაციო პროცესი.

საწარმოთა გაერთიანება ხორციელდება შეძენის მეთოდის გამოყენებით. შეძენის ღირებულება იზომება უზრუნველყოფის, მათ შორის გაცვლის დღეს პირობითი ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულებით. შეძენასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარებულია როგორც ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში იმ პერიოდში, როცა ის წარმოქმნა. შეძენილი იდენტიფიცირებული აქტივები და ვალდებულებები და ბიზნესის გაერთიანებაში აღებული გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები იზომება შეძენის თარიღისთვის არსებული მათი სამართლიანი ღირებულებით, ნებისმიერი არასაკონტროლო წილის მოცულობის მიუხედავად.

ჯგუფი აფასებს არასაკონტროლო წილს, რომელიც წარმოადგენს არსებული მფლობელობის წილს და უფლებამოსილებას ანიჭებს მფლობელს მიიღოს წმინდა აქტივების პროპორციული წილი ლიკვიდაციის შემთხვევაში ოპერაციების მიხედვით, ან: (ა) სამართლიანი ღირებულებით, ან (ბ) შესაძენი კომპანიის წმინდა აქტივების არასაკონტროლო წილის პროპორციული წილის სახით. არასაკონტროლო წილები, რომლებიც არ წარმოადგენს არსებული მფლობელობის წილებს, იზომება სამართლიანი ღირებულებით.
გუდვილი იზომება შესაძენი კომპანიისთვის გადაცემული მთლიანი უზრუნველყოფიდან შეძენილი კომპანიის წმინდა აქტივების დაქვითვით, შეძენილ კომპანიაში არასაკონტროლო წილის მოცულობით და შეძენის თარიღამდე მყისიერად ფლობილ შეძენილ კომპანიაში წილის სამართლიანი ღირებულებით. ნებისმიერი უარყოფითი თანხა („უარყოფითი გუდვილი") აღიარებულია მოგება-ზარალში, მას შემდეგ, რაც ხელმძღვანელობა ხელახლა შეაფასებს გამოავლინა თუ არა მან ყველა შეძენილი აქტივი და ყველა ვალდებულება და აღებული გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები, და განიხილავს მათი შეფასების სისწორეს.

შესაძენი კომპანიისთვის გადარიცხული უზრუნველყოფა იზომება დათმობილი აქტივების, გაცემული წილობრივი ინსტრუმენტების და წარმოქმნილი ან აღებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, მათ შორის პირობითი უზრუნველყოფიდან აქტივების ან ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ გამორიცხავს შეძენასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, როგორიცაა საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასებითი და მსგავსი პროფესიული მომსახურებები.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

წილობრივი ინსტრუმენტების გაცემასთან დაკავშირებული ოპერაციების ხარჯები იქვითება კაპიტალიდან; ვალის გაცემასთან დაკავშირებით წარმოქმნილი ოპერაციების ხარჯები იქვითება მისი საბალანსო ღირებულებიდან და შეძენასთან დაკავშირებული ყველა სხვა ოპერაციების ხარჯი გაწეულია.
ჯგუფში შემავალ კომპანიათა შორის ოპერაციები, ნაშთები და ჯგუფის კომპანიებს შორის ოპერაციებზე არარეალიზებული მოგებები იქვითება; არარელიზებული დანაკარგები ასევე იქვითება, თუ ხარჯების ამოღება შეუძლებელია. ბანკი და ყველა მისი შვილობილი კომპანია იყენებს ერთიან სააღრიცხვო პოლიტიკას.

არასაკონტროლო წილი არის შვილობილი კომპანიის საბოლოო შედეგის ან კაპიტალის ნაწილი მიკუთვნებული წილებს, რომელსაც პირდაპირ ან არაპირდაპირ არ ფლობს ბანკი. არასაკონტროლო წილი წარმოადგენს ჯგუფის კაპიტალის ცალკე კომპონენტს.

შვილობილი კომპანიების, გაერთიანებების ან ერთობლივი საწარმოების გასხვისება. როცა ჯგუფს აღარ აქვს კონტროლი ან მნიშვნელოვანი გავლენა, საწარმოში არსებული ნებისმიერი შენარჩუნებული წილი ხელახლა იზომება მის სამართლიან ღირებულებასთან მიმართებაში, მოგება-ზარალში აღიარებული საბალანსო ღირებულებაში ცვლილების გათვალისწინებით. სამართლიანი ღირებულება არის გაერთიანების, ერთობლივი საწარმოს ან ფინანსური აქტივის შენარჩუნებული წილის შემდგომ აღრიცხვასთან დაკავშირებული თავდაპირველი საბალანსო ღირებულება. გარდა ამისა, აღნიშნულ საწარმოსთან დაკავშირებით მთლიან შემოსავალში ადრე აღიარებული ნებისმიერი თანხა ნიშნავს თითქოსდა ჯგუფმა პირდაპირ გაასხვისა დაკავშირებული აქტივები ან ვალდებულებები. ეს შეიძლება ნიშნავდეს იმას, რომ სხვა მთლიან შემოსავალში ადრე აღიარებული თანხა ხელახლა გამოიყენება მოგება-ზარალის მიმართ.
თუ გაერთიანებაში საკუთრების წილი მცირდება, მაგრამ მნიშვნელოვანი გავლენა შენარჩუნებულია, მხოლოდ სხვა მთლიან შემოსავალში ადრე აღიარებული თანხების პროპორციული წილი ხელახლა იქნება კლასიფიცირებული მოგება-ზარალში, თუ შესაძლებელია.

ფინანსური ინსტრუმენტები – გაზომვის მთავარი პირობები. თავიანთი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით, თვითღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით, როგორც ეს ქვემოთაა წარმოდგენილი.

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდება საიმისოდ, რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი გარიგების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის აქტიურ ბაზარზე კვოტირებული ფასი. აქტიური ბაზარი არის ის ბაზარი, სადაც აქტივსა ან ვალდებულებთან დაკავშირებული ოპერაციები საკმარისი სიხშირით და მოცულობით ხდება საიმისოდ, რომ უზრუნველყოს ფასების შესახებ მუდმივი ინფორმაცია. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ გამოტანილი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება იზომება როგორც ინდივიდუალური აქტივის ან ვალდებულების და ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული რაოდენობის კვოტირებული ფასის პროდუქტი. ასეა მაშინაც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა არ არის საკმარისი საიმისოდ, რომ აითვისოს მფლობელობაში არსებული რაოდენობა და ერთი ოპერაციით პოზიციის გაყიდვისთვის დაკვეთების განთავსებამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს კვოტირებულ ფასზე.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომელიც არ არის გამოტანილი აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ, იზომება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიიღება გარკვეული რისკის ქვეშ არსებული ნეტო გრძელვადიანი პოზიციის (ე.ი. აქტივის) გაყიდვის მიმართ, ან რომელიც გამოიყენება გარკვეული რისკის ქვეშ არსებული ნეტო ხანმოკლე პოზიციის (ე.ი. ვალდებულები) გადაცემის მიმართ საიმისოდ, რომ მოხდეს ვალდებულების გადაცემა კანონიერი ტრანზაქციის საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის. ეს წესი განმეორებით გამოიყენება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივების მიმართ, თუ ჯგუფი: (ა) მართავს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფს ორგანიაციის კონკრეტული საბაზრო რისკების ნეტო სიდიდის მიმართ ან კონკრეტული პარტნიორის საკრედიტო რისკის მიმართ ამ ორგანიაციის დოკუმენტირებული რისკის მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ის წარუდგენს ინფორმაციას აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ამ ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მთავარ პერსონალს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის კონკრეტული საბაზრო რისკის გავლენის ხანგრძლივობა, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შედეგად არსებითად იგივეა.

2 მნიშვნელოვანი საბუღალტრო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულის ნაკადების მოდელები ან ბოლო დროს კომერციულ ოპერაციებზე დაფუძნებული მოდელები ან ინვესტიციების მიმდებების ფინანსური მონაცემების ანალიზურება გამოიყენება გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ, რომლისთვისაც ხელმიუწვდომელია უცხოური საბაზრო ფასების ინფორმაცია.სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ხორციელდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში არსებული შემდეგი დონეების მიხედვით: (i) პირველ დონეზე წარმოდგენილია აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებისა ან ვალდებულებების მიმართ კვოტირებული ფასებით (არაკორექტირებული) შეფასებები. (ii) მეორე დონის შეფასებები არის შეფასებების მეთოდები, რომლებიც კი გამოიყენება აქტივებისა ან ვალდებულებების მიმართ პირდაპირ (ე.ი. როგორც ფასები) ან არაპირდაპირ (ე.ი. წარმოებულია ფასებიდან), და (iii) მესამე დონის შეფასებები არის შეფასებები, რომლებიც არ ეფუძნება მხოლოდ საბაზრო მონაცემებს (ე.ი. ეს შეფასება მოითხოვს მნიშვნელოვან ბაზარზე არარსებულ მონაცემებს). სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადაცემები ჩაითვლება განხორციელებულად საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. იხილეთ შენიშვნა 0.

თვითღირებულება არის გადახდილი ფული ან ფულის ექვივალენტები ან შეძენის დროს აქტივის შესაძენად მიცემული სხვა ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულება და მოიცავს საოპერაციო ხარჯებს. თვითღირებულებით შეფასება გამოიყენება მხოლოდ კომპანიაში წილის დამადასტურებელ დოკუმენტებში წარმოდგენილი ინვესტიციების მიმართ, რომლებსაც არ აქვთ კვოტირებული საბაზრო ფასი, რომლის სამართლიანი ღირებულება ვერ გაიზომება საიმედოდ და დაკავშირებული წარმოებულები უნდა დარეგულირდეს კომპანიაში ასეთი არაკვოტირებული წილის დამადასტურებელი დოკუმენტის მიწოდებით. იხილეთ შენიშვნა 10.

ტრანზაქციული დანახარჯები არის ზღვრული ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიმართულია ფინანსური ინსტრუმენტების შეძენაზე, გაცემასა ან გასხვისებაზე. ზღვრული ხარჯი არის ხარჯი, რომელიც არ წარმოიქმნებოდა თუკი არ განხორციელდებოდა ოპერაცია. საოპერაციო ხარჯები მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ როგორც გამყიდველი აგენტები) კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისა და დილერებისთვის გადახდილ ანაზღაურებას ან საკომისიოს, რომელიც განსაზღვრულია მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების ბირჟების მიერ, და საკუთრების გადაცემისთვის განსაზღვრულ გადასახადებსა და ბაჟს. საოპერაციო ხარჯები არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან ვალების დისკონტებს, ფინანსურ ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობასთან დაკავშირებულ ხარჯებს.

ამორტიზებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარებული იყო თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის, გამოკლებული ნებისმიერი სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადახდები, პლიუს დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში გამოკლებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ნებისმიერი ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებით გადავადებულ საოპერაციო ხარჯებს და ნებისმიერი პრემიის ან გადასახდელი თანხის დისკონტის ამორტიზაციას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული პროცენტიდან შემოსავალი და დარიცხული პროცენტის გადახდაზე დანახარჯი, რომელიც მოიცავს როგორც დარიცხვის კუპონს, საამორტიზაციო დისკონტს ან პრემიას (წარმოქმნისთანავე გადავადებული გადასახადების ჩათვლით, თუკი არის), არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში დაკავშირებული პუნქტების საბალანსო ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის პროცენტიდან შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი, რათა მიღწეულ იქნას მუდმივი საპროცენტო განაკვეთი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საბალანსო ღირებულებაში. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახდენს შეფასებული მომავალი ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შესავლების (მათ შორის საკრედიტო დანაკარგების) ფინანსური ინსტრუმენტის სუფთა საბალანსო ღირებულებაში დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მომსახურების სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტების ფულის ნაკადებს მომდევნო ფასების გადახედვის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან დისკონტისა, რომელიც ასახავს ინსტრუმენტში მითითებულ მცოცავ განაკვეთზე გავრცელებულ კრედიტს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ შეესაბამება საბაზრო განაკვეთებს. ასეთი პრემიები ან დისკონტები ამორტიზებულია ინსტრუმენტის მთელი დარჩენილი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. დღევანდელი ღირებულების გათვლები მოიცავს კონტრაქტის მხრეებს შორის ყველა გადახდილ ან მიღებულ გადასახადს, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს (იხილეთ შემოსავლის და დანახარჯის აღიარების პოლიტიკა).

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები, წარმოებულები და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით მოგება ან ზარალი თავდაპირველად დარეგისტრირებულია სამართლიანი ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად რეგისტრირებულია სამართლიანი ღირებულებით პლიუს საოპერაციო ხარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. თავდაპირველი აღიარებისას მოგება ან ზარალი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, რაც შეიძლება დადასტურდეს იმავე ინსტრუმენტში სხვა დაკვირვებას დაქვემდებარებული მიმდინარე საბაზრო ოპერაციებით ან შეფასების მეთოდით, რომელიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებას დაქვემდებარებული ბაზრებიდან მონაცემებს.

იმ ფინანსური აქტივების ყველა შესყიდვა და გაყიდვა, რომლებიც მოითხოვს რეგულაციით ან საბაზრო კონვერსიით დადგენილ ვადებში მიწოდებას („რეგულარული წესით" შესყიდვები და გაყიდვები) რეგისტრირებულია გარიგების დღეს, რომელ დღესაც, ჯგუფი ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას იღებს. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა საწარმო ხდება ინსტრუმენტის საკონტრაქტო დებულებების ნაწილი.

ფინანსური აქტივების აღიარების გაუქმება. ჯგუფი აუქმებს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა (ა) აქტივები გამოსყიდულია ან აქტივებიდან ფულად ნაკადებზე უფლებები სხვაგვარად შეწყდება, ან (ბ) ჯგუფმა გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულად ნაკადებზე უფლებები ან შეინარჩუნა საკვალიფიკაციო გამტარ გარიგებაში, რომლის დროსაც (i) ასევე განახორციელა აქტივების მფლობელობით გამოწვეული არსებითად ყველა რისკისა და სარგებელის გადაცემა ან (ii) არ განახორციელა მფლობელობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და სარგებლის არც გადაცემა და არც შენარჩუნება, გარდა კონტროლის უფლების შენარჩუნებისა. კონტროლის უფლების შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა მიჰყიდოს აქტივი მთლიანად კავშირში არ მყოფ მესამე მხარეს გაყიდვებზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ფული და ფულის ექვივალენტები. ფული და ფულის ექვივალენტები არის პუნქტები, რომლებიც იოლად კონვერტირდება არსებულ ვალუტებს შორის და რომლებიც ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს სალაროში ფულადი სახსრების ნაშთს, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან (სებ) მისაღებ სახსრებს სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით, ყველა ბანკთაშორის განთავსებას და ბანკთაშორის დებიტორულ დავალიანებას სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით. სამ თვეზე მეტი პერიოდით დაბანდებული სახსრები არ შედის ფულსა და ფულის ექვივალენტებში. ფული და ფულის ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებში წარმოდგენილი გადახდილი ან მიღებული თანხები ასახავს ჯგუფის მიერ განხორციელებული ფულისა და ფულის ექვივალენტების გადარიცხვებს, მათ შორის ჯგუფში მისივე პარტნიორების მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხულ ან კრედიტირებულ თანხებს, როგორიცაა კრედიტის პროცენტიდან შემოსავალი ან კლიენტის მიმდინარე ანგარიშის ან საპროცენტო გადახდების ანკლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე კრედიტირებული სესხების გადახდებიდან ძირითადი თანხის ამოღებით, რომელიც წარმოადგენს კლიენტისგან მიღებულ ფულსა ან ფულის ექვივალენტს.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სავალდებულო ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში. სავალდებულო ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ გამოიყენება ჯგუფის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად და ამიტომ ფულის ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშებთან დაკავშირებით არ ითვლება ფულისა და ფულის ექვივალენტების ნაწილად.

გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. ამგვარი კლასიფიკაცია მოიცავს საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს, რომლის ფლობასაც ჯგუფი დროის გარკვეული პერიოდით აპირებს და რომელიც შეიძლება გაიყიდოს ლიკვიდურობის ან საპროცენტო განაკვეთებში, გაცვლით კურსსა ან კაპიტალის ფასებში ცვლილების მოთხოვნის შესაბამისად. ჯგუფი ახდენს ინვესტიციების კლასიფიკაციას შესყიდვის დროს.

გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით. სავალო ვალდებულებების სახით გასაყიდად ფლობილი ფასიან ქაღალდებზე პროცენტიდან შემოსავალი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და აღიარებულია წლის მოგებასა ან ზარალში. გასაყიდად არსებულ წილობრივ ინსტრუმენტებზე დივიდენდები აღიარებულია წლის მოგებასა ან ზარალში, როცა ჯგუფის უფლება მიიღოს გადახდილი თანხა განისაზღვრება და შესაძლებელი გახდება დივიდენდების მიღება. სამართლიან ღირებულებაში ცვლილების ყველა სხვა ელემენტი გადაიდება კაპიტალში, სანამ ინვესტიციის აღიარება არ გაუქმდება ან შემცირდება, და ასეთ შემთხვევაში კუმულატიური მოგება ან ზარალი აღირიცხება კაპიტალიდან მოგებასა ან ზარალში. თვითღირებულების შემცირებიდან ზარალი აღიარებულია მოგებასა ან ზარალში, როცა ის წარმოიქმნება ერთი ან მეტი მოვლენის („ზარალის დადგომის შემთხვევა") შედეგად, რომელიც მოხდება გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.
წილობრივ ფასიან ქაღალდებში მის ღირებულებაზე ქვემოთ სამართლიანი ღირებულებაში მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი შემცირება არის მისი გაუფასურების ინდიკატორი. გაუფასურების შედეგად კუმულატიური ზარალი – რომელიც იზომება შეძენის ღირებულებასა და არსებულ სამართლიან ღირებულებას შორის სხვაობით, გამოკლებული ადრე აღიარებულ აქტივზე მოგებასა ან ზარალში ნებისმიერი გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი - კაპიტალიდან აღირიცხება და აღიარებულია მოგებასა ან ზარალში. წილობრივ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი არ ბრუნდება მოგება-ზარალის პუნქტის საშუალებით. თუ შემდგომ პერიოდში, გასაყიდად ფლობილის სახით შეფასებული წილობრივი ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება გაიზრდება. ზრდა შეიძლება ობიექტურად დაკავშირებული იყოს მოგებასა ან ზარალში აღიარებულ გაუფასურებით გამოწვეულ ზარალის შემდეგ წარმოქმნილ მოვლენასთან, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შეიცვლება მოგებით აღნიშნულ წელს.

ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულებები. ყიდვა გაყიდვის ხელშეკრულებები („რეპო ხელშეკრულებები"), რომლებიც ეფექტურად უზრუნველყოფს კრედიტორის დაბრუნებას კონტრაგენთან, ითვლება უზრუნველყოფილ ფინანსურ გარიგებებად. კრედიტორი უზრუნველყოფს სახსრებს მსესხებელისთვის და გირაოს სახით იღებს უზრუნველყოფას. ასეთი ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულებებით გაყიდული ფასიანი ქაღალდები არ არის ჩამოწერილი ბალანსიდან. ფასიანი ქაღალდები არ განიცდის რეკლასიფიკაციას ბალანსის სხვა პოზიციაზე გადატანით, გარდა ისეთი შემთხვევისა, როცა შემძენ პირს აქვს უფლება კონტრაქტით ან არსებული პრაქტიკიდან გამომდინარე გაყიდოს ან ხელახლა დააგირაოს ფასიანი ქაღალდები.

გადაყიდვის ხელშეკრულებით ნაყიდი ფასიანი ქაღალდები („რევერსული რეპო ხელშეკრულება"), რომელიც ეფექტურად უზრუნველყოფს კრედიტორის დაბრუნებას ჯგუფში, რეგისტრირებულია როგორც სხვა ბანკებში არსებული სახსრები ან კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები. გაყიდვისა და ხელახალი შესყიდვის ფასს შორის სხვაობა ითვლება პროცენტიდან შემოსავლად და გროვდება რეპო ხელშეკრულებების პერიოდში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სახსრები სხვა ბანკებში. სხვა ბანკებში სახსრები ფიქსირდება მაშინ, როცა ჯგუფი ავანსად გასცემს თანხას პარტნიორ ბანკებზე, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვეზე მეტია და არ აქვს ფიქსირებულ ან დადგენილ ვადებში დასაფარი არაკვოტირებული არა-წარმოებული დებიტორული დავალიანების სხვაზე გადაცემის განზრახვა. სხვა ბანკებში სახსრები აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები რეგისტრირდება, როცა ჯგუფი ავანსად გასცემს თანხას კლიენტისგან ფიქსირებულ ან დადგენილ ვადებში დასაფარი არაკვოტირებული არა-წარმოებული დებიტორული დავალიანების შესყიდვის ან შექმნის მიზნით და არ აქვს დებიტორული დავალიანებების გადაცემის განზრახვა. კლიენტებისთვის გადასახდელი სესხები და ავანსები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

თუ ფინანსური აქტივები ხელახალა გადაიხედება და ამის შედეგად დადგენილი პირობები არსებითად განსხვავდება ადრინდელი პირობებისგან, ახალი აქტივი თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით.

მორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლების ფლობასაც ჯგუფი აპირებს განუსაზღვრელი ვადით და რომლებიც შეიძლება გაიყიდოს ლიკვიდურობის საჭიროების ან საპროცენტო განაკვეთებში, გაცვლით კურსებსა ან აქციების ფასების ცვლილების შემთხვევაში, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კლასიფიცირებული იყო როგორც გასაყიდად ფლობილი ინვესტიციები. 2015 წელს ჯგუფმა თავიდან შეაფასა თავისი განზრახვა ამ კატეგორიაში შემავალ გარკვეულ ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებით და გამოავლინა ისეთი ინვესტიციები, რომლებთან დაკავშირებითაც ჯგუფს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა იქონიოს ისინი ვადის ამოწურვამდე. იმ ფაქტის გამო, რომ საკმარისი სიხშირით ან მოცულობით არ ხორციელდება ასეთ ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებული ისეთი გარიგებები რომლებიც მათი შესაბამისი ფასის მუდმივ რეჟიმში დადგენის საშუალებას იძლევა ასეთი ფასიანი ქაღალდები აქტიურ ბაზარზე კვოტირებულად არ მიიჩნევა და შესაბამისად ისინი გადატანილია სესხებისა და დებიტორული დავალიანებების კატეგორიაში და არა ვადის ბოლომდე ფლობილი ინვესტიციების ჯგუფში. ეს ფასიანი ქაღალდები წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის უწყისში როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები.

როცა ხდება ფიქსირებული ვადის მქონე გასაყიდად ფლობილი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაცია სესხებისა და დებიტორული დავალიანებების კატეგორიაში, მისი ახალი ღირებულება შეესაბამება აღნიშნული თარიღისთვის მოცემული აქტივის სამართლიან ღირებულებას. აღნიშნულ აქტივზე ნებისმიერი ადრინდელი მოგება ან ზარალი, რომელიც აღიარებულია პირდაპირ სხვა სრულ შემოსავალში ამორტიზდება მოგება-ზარალში ინვესტიციის დარჩენილი ვადის განმავლობაში ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალში, როცა ის წარმოიქმნება ერთი ან მეტი მოვლენის („ზარალის დადგომის შემთხვევა") შედეგად, რომელსაც ადგილი აქვს ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და რომელიც გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის მიმართ შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების თანხასა და ვადაზე, რომელიც შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს. ჯგუფი ახორციელებს მისი სესხების კლასიფიკაციას მნიშვნელოვნად და არამნიშვნელოვნად გაუფასურების რეზერვის შეფასების მიზნით და აფასებს გაუფასურებას ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად.

კონკრეტული რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მოვლენები წარმოჩენილია ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურების მტკიცებულებად საიმისოდ, რომ გარანტირებული იყოს დანაკარგის რაც შეიძლება მალე გამოვლენა.

თუ არსებობს მტკიცებულება, რომ გაუფასურებით გამოწვეულმა ზარალმა გავლენა მოახდინა მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკებზე, ბანკი აფასებს მსესხებელს ინდივიდუალურად და ზომავს დანაკარგის მოცულობას, როგორც სხვაობას აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების არსებულ ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია ფიქსირებული განაკვეთიანი სესხების თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე ან ცვლად განაკვეთიან სესხებზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთზე არსებული რისკის შესაბამისად. დაფარვისთვის ბანკი განიხილავს ორი ტიპის წყაროს: ფულადი დაფარვა და/ან გირაოთი დაფარვა. ფულადი დაფარვებისთვის შეფასებული ამოღებადი თანხა ტოლია შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების ახლანდელი ღირებულების. გირაოთი დაფარვები ასახავს ფულად ნაკადებს, რაც შესაძლოა გამოწვეული იყოს ზღვევინებაზე მიმართული გირაოს შედეგად. ბანკი იყენებს თავის შეფასებებს მომავალი დაფარვების შესაფასებლად, რისთვისაც იყენებს სცენარის ანალიზს და ითვალისწინებს ანგარიშგების თარიღისთვის არსებულ ყველა შესაბამის ინფორმაციას მათ შორის საერთო მაკროეკონომიკურ გარემოში ან მსესხებელის მოქმედების სფეროში არსებულ უარყოფით ცვლილებებს.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

თუ ჯგუფი ჩათვლის რომ არ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ გაუფასურება წარმოიქმნა ინდივიდუალურად შეფასებულ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებით, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, ის მოიცავს აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფში და ერთობლივად აფასებს მათ გაუაფსურებას. ერთობლივი შეფასების მიზნით, რისკები დაჯგუფებულია მსგავსი რისკების კატეგორიაში მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების საფუძველზე. ჯგუფის საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებში შეტანილია, მაგრამ არა მხოლოდ: კონტრაგენტის ტიპი, პროდუქტის ტიპი, რისკის ვადაგასული სტატუსი, რესტრუქტურიზაციის სტატუსი და გირაოს ტიპი.

კოლექტიურად შეფასებული კრედიტების გაუფასურების რეზერვის გასაანგარიშებლად, ბანკი აფასებს რისკის შემდეგ პარამეტრებს: ვალდებულების შეუსრულებლობის ალბათობა, გამოსწორების სიჩქარე, სიცოცხლისუნარიანოს პროცენტი და დეფოლტის გამომწვევი ზარალი, რომელიც ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას. თუ არსებობს შიდა ან გარე გარემოება და ისტორიული თარიღი გავლენას აღარ ახდენს მიმდინარე სიტუაციაზე, ბანკი აკორექტირებს რისკის პარამეტრების არსებულ დაკვირვებას დაქვემდებარებული მომაცემების საფუძველზე, რათა ასახოს არსებული მდგომარეობის ეფექტი, რომელიც გავლენას ვერ ახდენს გასულ პერიოდებზე და აღმოფხვრას წარსული პირობების ეფექტი, რომელიც ამჟამად არ არსებობს.

თუ ამორტიზებული ღირებულებით ფლობილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები გადაიხედება ან სხვაგვარად შეიცვლება მსესხებელის ან გამომშვების ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება გაიზომება პირობების შეცვლამდე თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ბანკი მანამდე აღიარებულ გაუფასურების ზარალს შეცვლის იმ შემთხვევაში, თუ გაუფასურების აღიარების შემდეგ, გაუფასურების შედეგად დანაკარგის მოცულობა შემცირდება და ეს შემცირება უკავშირდება ობიექტურ მოვლენას. ადრე აღიარებული გაუფასურების შედეგად დანაკარგის შეცვლა ხდება რეზერვის ანგარიშის მოგება-ზარალის კორექტირებით. იმისთვის, რომ მოხდეს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი მსესხებლებისთვის განსაზღვრული რეზერვების შეცვლა, უნდა არსებობდეს ობიექტური მტკიცებულება, რომ მსესხებლების ფინანსური მდგომარეობა გაუმჯობესდა ან არის ცვლილება გირაოთი დაფარვის მდგომარეობაში. კოლექტიურად შეფასებული მსესხებლებისთვის ბანკი იყენებს ცნებას „კარანტინის პერიოდი", ეს არის პერიოდი, რომელიც საჭიროა კრედიტის კრიტერიუმების დასაკმაყოფილებლად საიმისოდ რომ მოხდეს მისი საკრედიტო კატეგორიაში რეკლასიფიკაცია.

გირაოში დასაკუთრებული ქონება. დასაკუთრებული ქონება წარმოადგენს გადავადებული სესხების დასაფარად ჯგუფის მიერ შეძენილ არაფინანსურ აქტივებს. ეს აქტივები შეძენისას თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით და შეტანილია ძირითად საშუალებებში, საინვესტიციო ქონებაში ან სხვა აქტივებში არსებულ მარაგებში მათი ხასიათიდან და ამ აქტივებთან დაკავშირებით ჯგუფის განზრახვიდან გამომდინარე. ისინი ხელახლა ფასდება და აღირიცხება ამ კატეგორიის აქტივებთან დაკავშირებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად. კერძოდ, ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები. ჯგუფი იღებს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებს, მათ შორის აკრედიტივებს და ფინანსურ გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები წარმოადგენს გამოუხმობ უზრუნველყოფას განხორციელდეს გადახდები იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ შეასრულებს მესამე მხარეების მიმართ მის ვალდებულებებს. გარანტიებს აქვთ იგივე საკრედიტო რისკები რაც სესხებს. ფინანსური გარანტიები და ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება მათი სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ჩვეულებრივ დასტურდება მიღებული საკომისიო თანხებით. ეს თანხა ამორტიზდება მთელი ვალდებულების პერიოდში წრფივი მეთოდით, გარდა წარმოქმნილი სესხების ვალდებულებებისა, თუ მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი შევა კონკრეტულ სესხის გაცემის შეთანხმებაში და არ აპირებს ამ სესხის რეალიზაციას მისი წარმოქმნიდან მოკლე ხანში; ასეთი სესხის საკომისიო გადავადებულია და შეტანილია თავდაპირველი აღიარებისას სესხის საბალანსო ღირებულებაში. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, ეს ვალდებულებები ფასდება შემდეგ ორ სიდიდეს შორის უდიდესად: (i) თანხის არაამორტიზებული ნაშთი თავდაპირველი აღიარებისას (ii) თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულების დასაფარად საჭირო საუკეთესო ხარჯთაღრიცხვით.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შესრულების გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც უზრუნველყოფს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს საკონტრაქტო ვალდებულებას. ასეთი კონტრაქტები არ იწვევს საკრედიტო რისკის გადაცემას. შესრულების გარანტიები თავდაპირველად აღიარებულია მათი სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ჩვეულებრივ დასტურდება მიღებული მოსაკრებლების თანხით. ეს თანხა ამორტიზებულია წრფივი მეთოდის საფუძველზე კონტრაქტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. თვითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, შესრულების გარანტიის კონტრაქტები ფასდება იმ დანახარჯების საუკეთესო შეფასება, რომელიც აუცილებელია დისკონტირებულ არსებულ ღირებულებამდე კონტრაქტის დასაფარად თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, თუ დისკონტირების ეფექტი მნიშვნელოვანია.
ბანკს აქვს საკონტრაქტო უფლება დაუბრუნდეს თავის კლიენტს იმ თანხების დასაფარად, რომლებიც გადახდილია შესრულების გარანტი კონტრაქტის დასარეგულირებლად, ასეთი თანხები აღიარებულია როგორც სესხები და დებიტორული დავალიანებები.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები, გარდა შენობებისა და მიმდინარე მშენებლობებისა, მითითებულია თვითღირებულებით, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი. შეძენილი შვილობილი კომპანიების ძირითადი საშუალებების ღირებულება არის შეძენის თარიღისთვის შეფასებული სამართლიანი ღირებულება.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მიწა, შენობები და მიმდინარე მშენებლობები აღრიცხულია გადაფასებული ღირებულებით (რომელიც გადაფასების თარიღისთვის არის სამართლიანი ღირებულება), გამოკლებული ნებისმიერი შემდგომი ცვეთა და აკუმულირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი.გადაფასებები საკმაოდ ხშირად ხდება, რაც უზრუნველყოფს იმას, რომ საბალანსო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება საანგარიშო წლის ბოლოს სამართლიანი ღირებულებისგან.
გადაფასების ნებისმიერი მეტობა კრედიტდება კაპიტალში ჩართული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება უწინ მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ჩართული ჩამოფასების შებრუნება. ამ შემთხვევაში, მატება აღიარდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტი აღიარდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი პირდაპირ ქვითავს იმავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მატებას, და გამოიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან.
გადაფასებული შენობების ცვეთა ირიცხება მოგება-ზარალში. გადაფასებული ქონების გაყიდვის შემდეგ, გაყიდულ ან ძირითადი აქტივებიდან გასულ კონკრეტული აქტივთან დაკავშირებული ნებისმიერი გადაფასების რეზერვი გადატანილია გაუნაწილებელ მოგებაში.

მცირე რემონტისა და ტექმომსახურების ხარჯში აღიარება ხდება მათი წარმოქმისთანავე. ძირითადი საშუალებების მთავარი ნაწილების ან კომპონენტების შეცვლის ღირებულება კაპიტალიზდება და შეცვლილი ნაწილი კი ჩამოიწერება.

გაუფასურების შემთხვევაში, ძირითადი საშუალებები ჩამოიწერება მათი უფრო მაღალი გამოყენების ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით, გამოკლებული რეალიზაციის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების კლება ირიცხება მოგება-ზარალში, თუ ის აღემატება კაპიტალში ადრე გადაფასებულ ნამეტს. წინა წლებში აღიარებული აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შეიცვლება, თუ მოხდება შებრუნება იმ შეფასებაში, რომელიც გამოიყენება აქტივის გამოყენების ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრისთვის, გამოკლებული რეალიზაციის ხარჯები.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეალიზაციიდან მოგება და ზარალი, რომელიც განისაზღვრება სარეალიზაციო ფასსა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობით, აღიარებული იქნება მოგება-ზარალში.

ცვეთა. მიწა და მიმდინარე მშენებლობა არ ექვემდებარება ცვეთას. სხვა ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

შენობები	30 – 100 წელი;
ავეჯი და მოწყობილობები5	8 წელი;
კომპიუტერები და საოფისე ტექნიკა	3 – 8 წელი;
სატრანსპორტო საშუალებები	4 – 5 წელი;
სხვა აღჭურვილობა	2 – 10 წელი; და

იჯარით აღებული ობიექტის რემონტი - იჯარის ვადა ან თუ ვადა განუსაზღვრელია არაუმეტეს 7 წლისა

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის შეფასებული ღირებულება, რომელსაც ჯგუფი მიიღებს აქტივის გასხვისებით, რეალიზაციის ხარჯების შემდეგ, თუ აქტივი უკვე ძველია და არის იმ მდგომარეობაში, რომელშიც ის უნდა იყოს მისი მომსახურების ვადის ბოლოს. აქტივის ნარჩენი ღირებულება ნულია, თუ ჯგუფი აპირებს მის გამოყენებას მისი მომსახურების ფიზიკური ვადის ბოლომდე. აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი საანგარიშო წლის ბოლოს.

საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონება არის ჯგუფის მფლობელობაში არსებული ქონება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის ზრდის მიზნით, ან ორივე ერთად, და რომელიც არ აქვს დაკავებული ჯგუფს.

საინვესტიციო ქონება წარმოდგენილია თვითღირებულებით, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, თუ არსებობს ასეთი. საინვესტიციო ქონება ამორტიზდება წრფივად ოცდაათიდან ორმოცდაათ წლამდე მოსალოდნელი ექსპლუატაციის პერიოდის გათვალისწინებით. თუ არსებობს რაიმე ნიშანი, რომ საინვესტიციო ქონება შეიძლება გაუფასურდეს, ჯგუფი განსაზღვრავს ამოღების სავარაუდო თანხას გამოსაყენებელ ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (რეალიზაციის ხარჯების შემდეგ) შორის უდიდესით. საინვესტიციო საკუთრების საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერა ანაზღაურებად ღირებულებამდე წლის მოიგებასა ან ზარალში დარიცხვით. გაუფასურების შედეგად წინა წლებში აღიარებული ზარალი შებრუნდება, თუ იქნება შემდგომი ცვლილება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების განსაღვრისას გამოყენებულ შეფასებებში.

საინვესტიციო საკუთრებაში შეტანილი მიწა არ იცვითება. საინვესტიციო საკუთრებების სხვა ქონებების გაუფასურება გაანგარიშდება წრფივი დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით, რათა გაანაწილონ მათი თვითღირებულება მათ ნარჩენ ღირებულებაზე 30 წლიდან 50 წლამდე გაანგარიშებული ექსპლუატაციის ვადაში. საინვესტიციო საკუთრების ნარჩენი ღირებულება შეფასებულია როგორც ნული.

მიღებული საიჯარო შემოსავალი აღრიცხულია სხვა საოპერაციო შემოსავლის ფარგლებში წლის მოგება-ზარალში.

შემდგომი დანახარჯი კაპიტალიზდება და ზრდის აქტივის საბალანსო ღირებულებას, მხოლოდ როცა ნავარაუდევია, რომ დანახარჯებთან დაკავშირებულია მომავალი ეკონომიკური სარგებელის ზრდა და შესაძლებელია ღირებულების საიმედოდ შეფასება. ყველა სხვა რემონტი და ტექნიკური მომსახურება აღიარდება ხარჯებში მათი წარმოქმნისთანავე.

არამატერიალური აქტივები. ჯგუფის ყველა არამატერიალურ აქტივს აქვს განსაზღვრული ექსპლუატაციის ვადა და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

შეძენილი კომპიუტერული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენასა და გამოყენებასთან დაკავშირებით წარმოქმნილი ხარჯების საფუძველზე. კომპიუტერულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანახარჯი ე.ი. მისი ტექმომსახურება, აღიარდება ხარჯებში მათი წარმოქმნისთანავე. არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე 2-დან 15 წლამდე ექსპლუატაციის პერიოდში.

ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში. თუ ჯგუფი მეიჯარეა იჯარაში, რომელიც გადასცემს მოიჯარეს მფლობელობასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს, იჯარით გაცემული აქტივები წარმოდგენილია როგორც ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები თანხები და აღრიცხულია მომავალი საიჯარო გადასახადების არსებული ღირებულებით. ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში თავდაპირველად აღიარებულია დასაწყისში (როცა იჯარის ვადა იწყება) დისკონტის განაკვეთის გამოყენებით (საიჯარო ხელშეკრულების დასაწყისში და მხარეების მიერ იჯარის მთავარი პირობების შესრულების დღეს).

სხვაობა სრულ დებიტორულ დავალიანებასა და არსებულ ღირებულებას შორის წარმოადგენს მომავალი პერიოდების ფინანსურ შემოსავალს. ეს შემოსავალი აღირდება ლიზინგის ვადის პერიოდში საბოლოო კურსის მეთოდის გამოყენებით (დაბეგვრამდე), რომელიც ასახავს მუდმივ პერიოდულ მოგების ნორმას. იჯარის შეთანხმებასა და უზრუნველყოფასთან უშუალოდ დაკავშირებული ზრდადი დანახარჯები შეტანილია ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები თანხების თავდაპირველ შეფასებაში და ამცირებს იჯარის ვადაში აღიარებული შემოსავლის მოცულობას.

გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალში. ის წარმოიქმნება ერთი ან მეტი მოვლენისგან („ზარალის წარმოქმნის შემთხვევები") ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გაუფასურების სტატუსის დასადგენად ჯგუფი იყენებს იმავე მეთოდებს, რასაც სესხების შემთხვევაში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აღიარებულია ზარალის შეფასების ანგარიშში, რათა დებიტორის წმინდა საბალანსო ღირებულება ჩამოიწეროს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე (რომელიც გამორიცხავს მომავალ საკრედიტო ზარალს, რომელიც არ წარმოქმნილა) ფინანსური ლიზინგის დისკონტირებული საპროცენტო განაკვეთებით.გაანგარიშებული მომავალი ფულადი ნაკადები ასახავს ფულად ნაკადებს, რომელიც შეიძლება წარმოიქმნას იჯარის შესაბამისად აქტივების შეძენისა და გაყიდვის შედეგად.

შეწყვეტილი ლიზინგების შედეგად წარმოქმნილი დებიტორული დავალიანებები.კომპანია აღიარებს შეწყვეტილი სალიზინგო კონტრაქტებიდან დებიტორულ დავალიანებებს იჯარის კონტრაქტის შეწყვეტის მომენტში. ეს დებიტორული დავალიანებები შეფასებულია თანხით, რომელიც მოიცავს ხელახლა მფლობელობაში დაბრუნებული აქტივების სამართლიან ღირებულებას და ფინანსურ იჯარაში წმინდა ინვესტიციის გადაუხდელ ნაშთებს შორის სხვაობას. დებიტორული დავალიანებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, მასზე გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

საიჯარო აქტივების შესასყიდად გადახდილი ავანსები. საიჯარო აქტივების შესასყიდად გადახდილი ავანსები მოიცავს პროცენტიან ავანსებს, რომლებიც გადახდილია ისეთი აქტივების შესაძენად, რომლებიც შემდგომში საიჯარო აქტივებად გადაკლასიფიცირდება. ასეთი ავანსები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ამ ღირებულებაზე გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. იჯარების დასაწყისში, საიჯარო კონტრაქტების მიმართ გადახდილი ავანსები გამოიქვითება ფინანსური იჯარის წმინდა ინვესტიციიდან.

სახსრები საკრედიტო დაწესებულებებში. საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ დავალიანებები წარმოიქმნება, როცა ფული ან სხვა აქტივები გადაეცემა ჯგუფს სხვა ბანკების მიერ. არაწარმოებული ვალდებულება აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. თუ ჯგუფი შეისყიდის თავის საკუთარ ვალს, ის ამოღებული იქნება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშიდან და ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ თანხას შორის სხვაობა შეტანილი იქნება ვალის დაფარვის შედეგად წარმოქმნილ მოგებასა ან ზარალში.

კლიენტის ანგარიშები. კლიენტის ანგარიშები არის ფიზიკური პირების, სახელმწიფოს ან კორპორატიული კლიენტების მიმართ არაწარმოებული ვალდებულებები და აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სუბორდინირებული ვალი. სუბორდინირებული ვალი მოიცავს გრძელვადიან არაწარმოებულ ვალდებულებებს საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ და აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით. სუბორდინირებული ვალის გადახდა ხორციელდება ყველა სხვა კრედიტორის დაკმაყოფილების შემდეგ ლიკვიდაციის შემთხვევაში და შეტანილია ბანკის „მე-2 რიგის კაპიტალში".

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს ჯგუფის მიერ გამოშვებულ თამასუქებს, ობლიგაციებს, სადეპოზიტო სერტიფიკატებსა და სავალო ვალდებულებებს. სავალო ფასიანი ქაღალდები წარმოდგენილია ამორტიზებული ღირებულებით. თუ ჯგუფი შეისყიდის თავის გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებს, ისინი ამოღებული იქნება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშიდან და ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ თანხას

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, მათ შორის სავალუტო კონტრაქტები, პროცენტული ფიუჩერსები, მომავალი საპროცენტო განაკვეთის ხელშეკრულებები, სავალუტო და საპროცენტო სვოპები, სავალუტო და საპროცენტო ოფციონები აღრიცხულია მათი სამართლიანი ღირებულებით. ვალუტების გაცვლის მიზნით ჯგუფი ასევე შედის დეპოზიტების საკომპენსაციო შეთანხმებაში თავის პარტნიორ ბანკებთან. ასეთი დეპოზიტები, თუ ისინი კანონიერად გამოყოფილია, დაჯგუფებულია და ასახულია ანგარიშში როგორც ერთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი (სავალუტო სვოპი) ნეტო საფუძველზე თუ (i) დეპოზიტები გახსნილია ერთდროულად და ერთმანეთის მოლოდინში, (ii) მათ ჰყავთ ერთი და იგივე კონტრაგენტი, (iii) არიან იდენტური რისკის მატარებლები და (iv) არ არსებობს აშკარა მიზეზი ოპერაციების ცალ-ცალკე აღსაღრიცხად.
ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი აღრიცხულია როგორც აქტივი, როცა სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულება, როცა სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაში ცვლილებები აღირიცხება მოგება-ზარალში. ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას.

სხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებში ჩართული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მიჩნეულია ცალკეულ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებად, თუ მათი ეკონომიკური მახასიათებლები და რისკები არ არის პირდაპირ დაკავშირებული კონტრაქტში ასახულ მონაცემებთან.

მოგების გადასახადები. მოგების გადასახადები წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანაგრიშგებებში შესაბამის ტერიტორიებზე (სადაც ბანკი და მისი შვილობილი კომპანიები ფუნქციონირებენ) ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

მოგების გადასახადის დარიცხვა/კრედიტი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებში, თუ ისინი აღიარებული არ არის უშუალოდ კაპიტალში, რადგან ის უკავშირდება ოპერაციებს, რომლებიც ასევე აღიარებულია იმავე ან სხვა პერიოდში უშუალოდ კაპიტალში
მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომელიც სავარაუდოდ გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან მისაღებია მათგან მიმდინარე და წინა პერიოდების დასაბეგრ მოგება-ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება-ზარალი ეფუძნება ვარაუდებს, ნებადართულია თუ არა კონსლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების წარმოდგენა შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების შევსებამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღრიცხულია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით მომავალში გადატანილ საგადასახადო ზარალთან დაკავშირებით და დაბეგვრის მიზნით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობა და მათი საბალანსო ღირებულება ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენის მიზნით. თავდაპირველი აღიარების მიხედვით, გადავადებული გადასახადები არ არის აღრიცხული კომპანიების გაერთიანების გარდა სხვა ოპერაციაში აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებისას არსებულ დროებით სხვაობის თვალსაზრისით, თუ ეს ოპერაცია, თავდაპირველად აღრიცხვისას, გავლენას არ ახდენს არც აღრიცხვაზე და არც დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები არ არის აღრიცხული გუდვილის თავდაპირველ აღიარებასა და შემდგომში იმ გუდვილს შორის დროებითი განსხვავების თვალსაზრისით, რომელიც არ ექვემდებარება გადასახდის დაქვითვას. გადავადებული საგადასახადო ნაშთები იზომება მოქმედი ან არსებითად იმ ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს მოქმედი საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ გამოყენებული იქნება პერიოდის მიმართ, როცა დროებითი სხვაობები შებრუნდება ან გამოყენებული იქნება მომავალში გადატანილი საგადასახადო ზარალი. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებების ნეტო მოცულობა შეჯამებულია მხოლოდ ჯგუფის ინდივიდუალური კომპანიების ფარგლებში. გადავადებული საგადასახადო აქტივები დაქვითვას დაქვემდებარებული დროებითი სხვაობებისა და მომავალში გადატანილი საგადასახადო ზარალის თვალსაზრისით აღრიცხულია მხოლოდ მაშინ თუ აშკარაა, რომ მომავალი დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება და შესაძლებელი იქნება მისი დაქვითვები.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია შეძენის შემდეგ შვილობილი კომპანიების გაუნაწილებელ მოგებებზე, თუ ჯგუფი არ აკონტროლებს შვილობილი კომპანიის სადივიდენდო პოლიტიკას და აშკარაა, რომ სხვაობა არ შებრუნდება დივიდენდების საშუალებში ან სხვაგვარად უახლოეს მომავალში.

.გაურკვეველი საგადასახადო მდგომარეობა. ჯგუფის გაურკვეველი საგადასახადო მდგომარეობა ხელახლა შეფასდება ხელმძღვანელობის მიერ თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღრიცხულია მოგების გადასახადის პოზიციებთან დაკავშირებით, რომლებიც ხელმძღვანელობის აზრით სავარაუდოდ არ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას, თუ პოზიციები სადაო არ გახდება საგადასახადო ორგანოების მხრიდან. ასეთი შეფასება ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოქმედ საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას და ასეთ საკითხებზე ნებისმიერი ცნობილი სასამართლოს ან სხვა განჩინებას. საურავებთან, პროცენტთან და საშემოსავლოს გარდა სხვა გადასახადებთან დაკავშირებული ვალდებულებები, აღიარებულია ხელმძღვანელობის მიერ დანახარჯების შეფასებაში, რომელიც საჭიროა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად.

მოსალოდნელი ხარჯებისა და გადახდების რეზერვი. მოსალოდნელი ხარჯებისა და გადახდების რეზერვები არის გაურკვეველი ვადისა ან თანხის არაფინანსური ვალდებულებები. მათი დაგროვება ხდება, როცა ჯგუფს აქვს მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში არსებული მოვლენების გამო და აშკარაა, რომ ვალდებულების შესასრულებლად საჭიროა ეკონომიკური სარგებლების მომცველი რესურსების გადინება, და შესაძლებელია ვალდებულების მოცულობის საიმედო შეფასების გაკეთება.

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები გასათვალისწინებელი დივიდენდებით კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ახალი აქციების გამოშვებას ან ოფციონებს ნაჩვენებია კაპიტალში როგორც შემოსავლებიდან დაქვითვა, გადასახადის გარეშე. გამოშვებული აქციების ნომინალური ღირებულებით მიღებული უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ნამეტი აღირებულია როგორც კაპიტალში აქციის პრემია.

დივიდენდები. დივიდენდები დაფიქსირებულია კაპიტალში იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადებულია. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებისა და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენის შემდეგ გამოცხადებული ნებისმიერი დივიდენდი, წარმოდგენილია მომდევნო მოვლენის შესახებ შენიშვნები.

შემოსავლისა და ხარჯების აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღრიცხულია ყველა სავალო ინსტრუმენტთან დაკავშირებით დარიცხვის მეთოდით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, როგორც საპროცენტო შემოსავლის ან დანახარჯის ნაწილი, გადაავადებს კონტრაქტის მხარეებს შორის ყველა გადახდილ ან მიღებულ მოსაკრებელს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, საოპერაციო ხარჯების და ყველა სხვა შენატანის ან დისკონტის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წარმოქმნისას ან შეძენისას ბანკის მიერ მიღებულ ან გადახდილ კრედიტის ორგანიზებასთან დაკავშირებულ საკომისიოს, მაგალითად, კრედიტუნარიანობის შეფასების საკომისიო, გარანტიის ან უზრუნველყოფის შეფასების და აღრიცხვის საკომისიო, ფინანსური ინსტრუმენტის შეთანხმების პირობებისა და საოპერაციო დოკუმენტების დამუშავების საკომისიო. საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით სესხების გასაცემად ჯგუფის მიერ მიღებული საკომისიოები წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, თუ აშკარაა, რომ ჯგუფი შევა კონკრეტულ საკრედიტო შეთანხმებაში და არ არის მოსალოდნელი რომ გაცემიდან მოკლე ხანში არ განახორციელდება მიღებული კრედიტის რეალიზაცია. ჯგუფი არ განსაზღვრავს საკრედიტო ვალდებულებას როგორც მოგება-ზარალში წარმოდგენილი სამართლიანი ღირებულებით ფინანსურ ვალდებულებებს.

როცა კრედიტების და სხვა სავალო ინსტრუმენტების ამოღება საეჭვო გახდება, ისინი ჩამოიწერება მოსალოდნელი ფულადი შემოსავლების მიმდინარე ღირებულებამდე და ამის შემდეგ საპროცენტო შემოსავალი აღიარებული იქნება მიმდინარე ღირებულების დისკონტით აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე, რომელიც გამოიყენება გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის შესაფასებლად.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ყველა სხვა საკომისიო, მოსაკრებელი და სხვა შემოსავლისა და დანახარჯის პუნქტები აღრიცხულია დარიცხვის მეთოდით იმ კონკრეტული ოპერაციის დასრულებაზე მითითებით, რომელიც შეფასდა ფაქტობრივი გაწეული მომსახურების საფუძველზე როგორც გასაწევი მთლიანი მომსახურებების ნაწილი.

საკომისიოები და მოსაკრებლები, რომლებიც წარმოიქმნება მესამე მხარესთან დაკავშირებით ოპერაციის შეთანხმებასა ან მოლაპარაკებაში მონაწილეობის შედეგად, და რომელიც ეხება კრედიტების, აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენას ან კომპანიების ნასყიდობას, და რომლებიც მიიღება აღნიშნული ოპერაციის განხორციელების შემდეგ, აღირიცხება მისი დასრულებისას. პორტფელთან დაკავშირებული და სხვა მართველობითი, საკონსულტაციო და მომსახურების საკომისიოები აღრიცხულია მოქმედი მომსახურების კონტრაქტების მიხედვით, ჩვეულებრივ დროის პროპორციული ნაწილის საფუძველზე. საინვესტიციო ფონდებთან დაკავშირებული აქტივის მართვის საკომისიოები აღრიცხულია გაწეული მომსახურების პერიოდის პროპორციულად. იგივე პრინციპი გამოიყენება ქონების მართვასთან, ფინანსურ დაგეგმვასა და სადეპოზიტო მომსახურებებთან დაკავშირებით, რომლებიც მუდმივად ხორციელდება დროის ხანგრძლივ პერიოდში.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია. ჯგუფის თითოეული კონსოლიდირებული საწარმოს ფუნქციური ვალუტა არის ძირითადად იმ ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, სადაც ეს საწარმო ფუნქციონირებს. ბანკის ფუნქციური ვალუტა და ჯგუფის წარმოდგენილი ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ლარი.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება თვითოეული საწარმოს ფუნქციონალური ვალუტაში შესაბამის საანგარიშო პერიოდში იმ ტერიტორიებზე არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, სადაც ბანკი და მისი შვილობილი კომპანიები მოქმედებენ. სავალუტო ოპერაციებით და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თვითოეული საწარმოს ფუნქციონალურ ვალუტაში წლის ბოლოს ოფიციალური გაცვლითი კურსით კონვერტაციით გამოწვეული მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალში. წლის ბოლოს არსებული კურსით კონვერტაცია არ გამოიყენება არაფულადი პუნქტების, მათ შორის კაპიტალში ინვესტიციების მიმართ. გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა სააქციონერო ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებაზე აღრიცხულია როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ნაწილი

ჯგუფის თითოეული საწარმოს შედეგები და ფინანსური მდგომარეობა (რომელთა ფუნქციონალური ვალუტა არ არის ჰიპერინფლაციური ეკონომიკის მქონე ქვეყნის ვალუტა) წარმოდგენილია საპრეზენტაციო ვალუტაში შემდეგნაირად:

(i) წარმოდგენილ ფინანსურ მდგომარეობასთან დაკავშირებული თვითოეული აქტივი და ვალდებულება კონვერტირდება შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით;
(ii) შემოსავალი და დანახარჯი კონვერტირდება საშუალო გაცვლითი კურსით (თუ ეს საშუალო არ არის ოპერაციის თარიღებისას მოქმედი კურსების კუმულატიური ეფექტის გონივრული მიახლოებითი მაჩვენებელი, რომელ შემთხვევაშიც შემოსავალი და დანახარჯი კონვერტირდება ოპერაციების განხორციელების დღეს);
(iii) კაპიტალის კომპონენტები კონვერტირდება ისტორიული კურსით; და
(iv) ყველა მიღებული საკურსო სხვაობა აღიარებულია სხვა სრულ მოგებაში.

თუ კონტროლი დაიკარგა უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებისას, კურსთაშორის სხვაობა, რომელიც თავდაპირველად აღიარებული იყო სრულ სხვა მოგებაში, რეკლასიფიცირდება მოგება/ზარალის უწყისში მიმდინარე წლისათვის როგოც მოგება ან ზარალი გაყიდვიდან.შვილობილი კომპანიის ნაწილობრივი გასხვისებისას მასზე კონტროლის დაკარგვის გარეშე, დაგროვილი სავალუტო კურსის სხვაობა რეკლასიფიცირებულია როგორც არაკონტროლირებადი პროცენტი კაპიტალში.

გუდვილისა და სამართლიანი ღირებულების რეგულირება, რომელიც წარმოიქმნება უცხოური საწარმოს შეძენისას, მიიჩნევა უცხოური საწარმოს აქტივებად და ვალდებულებებად და კონვერტირება ოპერაციის დასრულების დღეს. 2016 წლის 31 დეკემბერს უცხოური ვალუტის ნაშთებისთვის გამოყენებული საბოლოო გაცვლითი კურსი იყო 1 გირვანქა სტერლინგი =3.2579 ლარი (2015: 1 გირვანქა სტერლინგი = 3.5492ლარი; 2014: 1 გირვანქა სტერლინგი = 2.8932 ლარი); 1 აშშდ = 2.6468 ლარი (2015: 1 აშშდ =2.3949ლარი 2014: 1 აშშდ =1.8636 ლარი)., 1 ევრო = 2.7940 (1 ევრო =2.6169ლარი; 2014 : 1ევრო =2.2656 ლარი)

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაქვითვა. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები გაქვითულად აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს თანხების გაქვითვის კანონიერი უფლება, და არსებობს განზრახვა მოხდეს ურთიერთჩარიცხვა ან მოხდეს აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დარეგულირება ერთდროულად.

პერსონალის ხარჯები და დაკავშირებული შენატანები. ხელფასები, სარგოები, ანაზღაურებადი წლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულება, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი,ასევე, თანხა გადახდილი წილობრივ ინსტრუმენტზედაირიცხება იმ წელს, რომელ წელსაც გაწეული იქნა შესაბამისი მომსახურებები ჯგუფის თანამშრომლების მიერ.

სუფთა მოგება ერთ აქციაზე. ერთ აქციაზე სუფთა მოგება გამოითვლება ბანკის მფლობელებისთვის მიკუთვნებული მოგება-ზარალის საანგარიშო წლისგანმავლობაში არსებული მონაწილე აქციების შეწონილ საშუალოზე გაყოფით.

გაზავებული მოგება ერთ აქციაზე. გაზავებული მოგება ერთ აქციაზე გაანგარიშდება ბანკის მფლობელებს მიკუთვნებული მოგება-ზარალის გაყოფით ჩვეულებრივი აქციების შეწონილ საშუალო რაოდენობაზე, კორექტირებული პერიოდის განმავლობაში გაზავებული ყველა პოტენციური ჩვეულებრივი აქციის ეფექტების მიღების მიზნით. ერთ აქციაზე გაზავებული მოგებების გაანგარიშებისას, ჩვეულებრივი აქციები ითვლება გამოშვებულად მისი გაცემის დღეს.

სეგმენტის ანალიზი. საოპერაციო სეგმენტები აღრიცხულია ჯგუფის მთავარი მოქმედი გადაწყვეტილების მიმღებისთვის წარდგენილი შიდა ანგარიშგების შესაბამისი წესით. სეგმენტები, რომელთა შემოსავლები, შედეგი ან აქტივები წარმოადგენს ყველა სეგმენტის ათ ან მეტ პროცენტს, აღრიცხულია ცალკე.

წილობრივი ინსტრუმენტების დარიცხვა. წილობრივი ინსტრუმენტების დარიცხვა არის იურიდიულ პირსა და სხვა მხარეს (თანამშრომლის ჩათვლით) შორის შეთანხმება, რომელიც უფლებას აკისრებს მეორე მხარეს მიიღოს საწარმოს ნაღდი ფული ან სხვა აქტივები, რომელიც ეფუძნება სხვა საწარმოს ან ჯგუფის საწარმოს წილობრივ ინსტრუმენტის (მათ შორის აქციები ან აქციის ოფციების) ფასს (ან ღირებულებას), იმ პირობით, რომ კონკრეტული პირობები დაკმაყოფილდება, წილობრივი ინსტრუმენტების კომპენსაციის გეგმის შესაბამისად ჯგუფი იღებს მომსახურებებს ხელმძღვანელობისგან ჯგუფის წილობრივი ინსტრუმენტების სანაცვლოდ. წილობრივი ინსტრუმენტების მინიჭების სანაცვლოდ მიღებული მომსახურების სამართლიანი ღირებულება აღიარებულია როგორც დანახარჯი. დანახარჯის მთლიანი ღირებულება განისაზღვრება წარმოდგენილი წილობრივი ინსტრუმენტის დარიცხვის სამართლიან ღირებულებაზე მითითებით, არასაბაზრო მომსახურების და წილობრივი უფლებების მიღების პირობების გავლენის გარეშე. არასაბაზრო წილობრივი უფლების მიღების პირობები შეტანილია წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შესახებ ვარაუდებში, რომელთა მიღებაც ნავარაუდევია. მთლიანი დახარჯული თანხა აღიარებულია აღნიშნული უფლებების მიღების პერიოდში, ეს არის პერიოდი რომლის განმავლობაშიც უნდა დაკმაყოფილდეს ყველა კონკრეტული უფლების მინიჭების პირობა. თითოეული საბუღალტრო ბალანსის წარმოდგენის თარიღისთვის, ჯგუფი იღებს იმ წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის მისეულ შეფასებას, რომელთა მინიჭება ნავარაუდევია არასაბაზრო წილობრივი უფლების მინიჭების პირობებით. ის აღიარებს თავდაპირველი შეფასებების შემოწმების გავლენას, თუკი არის, კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებებზე, კაპიტალში შესაბამისი კორექტირებების შეტანით..კაპიტალის ზრდა ორივე სქემის შესაბამისად, რომელიც გამოწვეულია წილობრივი კაპიტალის მიხედვით, აღირიცხება წილობრივი ინსტრუმენტის რეზერვში. როდესაც ხდება თანხვედრა წილობრივი უფლების მინიჭების პირობებთან, წილობრივი ინსტრუმენტის რეზერვი მიკუთვნებულია სააქციო კაპიტალსა და სააქციო პრემიუმს. როცა ერთი გრანტის ნაწილები განაწილებულია ორ ან მეტ თარიღზე, საწარმო იყენებს წილობრივ ინსტრუმენტებზე დაფუძნებულ გადახდის ღონისძიებას. თვითოეული გრანტის ტრანშისთვის განსაზღვრული პერიოდი სრულდება, როცა თანამშრომელი ფლობს აქციების შემდგომი მომსახურების შეზღუდვებს. მინიჭებული კატეგორიის სქემის შესაბამისად, ადრინდელი წლების ხარჯები აღემატება ბოლო წლების ხარჯებს. თვითოეული ტრანში აღიარდება ხარჯად მისი მომსახურების პერიოდში კრედიტირების ჩანაწერებში კაპიტალში აქციის წილის მიხედვით.

3 მნიშვნელოვანი საბუღალტრო შეფასებები და დაშვებები საბუღალტრო პოლიტიკის გამოყენებისას

ჯგუფი აკეთებს შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ მომდევნო ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო მოცულობაზე. შეფასებები და ვარაუდები მუდმივად ფასდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც სავარაუდოდ გონივრულია არსებულ გარემოებებში. შეფასებების მომცველი დაშვებების გარდა ხელმძღვანელობა ასევე აკეთებს გარკვეულ დაშვებებს საღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში აღიარებულ თანხებზე მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე დაშვებები და შეფასებები, რომლებსაც შეუძლიათ გამოიწვიონ მნიშვნელოვანი ცვლილებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში მომდევნო ფინანსურ წელს მოიცავს შემდეგს:

სესხებისა და ავანსების და ფინანსური იჯარიდან მისაღები თანხების გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების შესაფასებლად ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს თავის სესხის პორტფელს და ფინანსური იჯარიდან მისაღებ თანხებს. იმის განსაზღვრისას გაუფასურების ზარალი უნდა ჩაიწერის მოგების თუ ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავალში, ჯგუფი მივიდადაასკვნამდე, რომ არის გაზომვას დაქვემდებარებული მონაცემები, რომელიც მიუთითებს რომ სესხებისა ან ფინანსური იჯარიდან მისაღები თანხების პორტფელიდანშეფასებულ მომავალ ფულად ნაკადებში შეფასება ექვემდებარება კლებასაღნიშნულ პორტფერში რომელიმე ინდივიდუალური სესხის კლების გამოვლენამდე. ეს მტკიცებულება შეიძლება მოიცავდეს გაზომვას დაქვემდებარებული მონაცემებს, რომელიც მიუთითებს რომ ჯგუფში მსესხებლების გადახდის სტატუსშიიყოს უარყოფითი ცვლილება, ან ქვეყნის ან ადგილობრივ დონეზე იყო გარემოებები, რომელმაც გამოიწვია ჯგუფში აქტივებთან დაკავშირებული ვალდებულების შეუსრულებლობა.მომავალი ფულადი ნაკადების დაგეგმვისას ხელმძღვანელობა იყენებს მაჩვენებლებს მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების წარსულში არსებული დანაკარგების საფუძველზე. მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობისა და დროის შესაფასებლად გამოყენებული მეთოდოლოგია და დაშვებები რეგულარულად გადაიხედება, საიმისოდ რომ შემცირდეს ზარალის მაჩვენელებსა და ფაქტობრივ ზარალს შორის ნებისმიერი სხვაობა. ფაქტობრივ ზარალსა და ზარალის გამოყენებულ მაჩვენებლებს შორის 5%-იანი ზრდა ან კლება გამოიწვევს სესხის ზარალის გაუფასურებაზე დამატებით ან ნაკლებ ხარჯებს 11,251 ათასი ლარის ოდენობით (2015: 9,707 ათასი ლარი; 2014: 7,488 ათასი ლარი) და ფინანსური იჯარიდან მისაღები თანხების გაუფასურებაზე დამატებით ხარჯებს 57 ათასი ლარის ოდენობით (2015: 37 ათასი ლარი; 2014: 10 ათასი ლარი).

ინდივიდუალური მნიშვნელოვანი კრედიტების და იჯარების გაუფასურების რეზერვები ეფუძნება ინდივიდუალური კრედიტების და იჯარების დისკონტირებული მომავალი ფულადი სახსრების ნაკადების შეფასებას კრედიტსა ან იჯარასთან დაკავშირებით გირაოს სახით არსებული ნებისმიერი აქტივის დაბრუნებისა ან რეალიზაციის გათვალისწინებით. ინდივიდუალური მნიშვნელოვანი კრედიტებიდან ფაქტობრივი მომავალი დისკონტირებული ფულადი სახსრების ნაკადებში 5%-იანი ზრდა ან კლება, რომელიც შეიძლება წარმოიქმნას თანხებსა და ფულადი სახსრების ნაკადების ვადებს შორის სხვაობების შედეგად გამოიწვევს საკრედიტო დანაკარგების რეზერვში 2,701ათასი ლარი (2015: 3,677 ათასი ლარი; 2014: 2,081 ათასი ლარი). ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი იჯარებიდან ფაქტობრივი მომავალი დისკონტირებული ფულადი სახსრების ნაკადებში 5%-იანი ზრდა ან კლება, რომელიც შეიძლება წარმოიქმნას თანხებსა და ფულადი სახსრების ნაკადების ვადებს შორის სხვაობების შედეგად და შესაბამისად 9 ათასი ლარის (2015: 2 ათასი ლარი; 2014: 2ათასი ლარი), დამატებით ან ნაკლებ ხარჯებს.

3 მნიშვნელოვანი საბუღალტრო შეფასებები და დაშვებები საბუღალტრო პოლიტიკის გამოყენებისას

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება. თუ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებში დაფიქსირებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები ვერ იქნება მიღებული აქტიური ბაზრებიდან, ისინი განისაზღვრება სხვა შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს მათემატიკური მოდელების გამოყენებას.ეს მოდელები იყენებს შეფასებას დაქვემდებარებულ საბაზრო მონაცემებს. თუმცა გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება ერთი ან მეტი მნიშვნელოვანი ბაზრის იმ მონაცემის შემცველი შეფასების მეთოდების საფუძველზე, რომლებიც არ ექვემდებარება შეფასებას, და მათთვის სამართლიანი ღირებულებისშეფასება უფრო ექვმდებარება შეფასებას.

3 მნიშვნელოვანი საბუღალტრო შეფასებები და დაშვებები საბუღალტრო პოლიტიკის გამოყენებისას (გაგრძელება)

საგადასახადო კანონმდებლობა. ჯგუფი ექვემდებარება კორპორაციული შემოსავლის დაბეგვრას რამდენიმე იურისდიქციაში და ჯგუფის გადასახდის დარიცხვის გაანგარიშება და კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადების დებულებები აუცილებლად მოიცავს შეფასებას და დაშვებას. იხილეთ შენიშვნა 33.

გადავადებული და არსებული საშემოსავლო გადასახადი. 2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძალაში შევა 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2019 წლის 1 იანვრიდან, და რომელიც ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ლომბარდებს. ახალი კოდექსი ეხება ჯგუფის საშემოსავლო გადასახდის აღიარებისა და შეფასების პრინციპებს და გავლენა ახდენს ასევე ჯგუფის გადავადებულ მოგებაზე გადასახდის აქტივებსა/ვალდებულებებზე. კომპანიები არ გადაიხდისგადასახადის გადახდამდე მათ მოგებაზე საშემოსავლო გადასახდს (მიიღება 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2019 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, სადაზღვევო ორგანიზაციებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის) სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის ფორმით ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით. დივიდენდის გადახდის შემდეგ საშემოსავლო გადასახადის 15% გადასახდელია უცხოური არარეზიდენტი იურიდიული პირებისა და უცხოელი და ადგილობრივი ფიზიკური პირებისთვის დივიდენდის გადახდის დროს, იქნება ეს სავალდებულო თუ არასავალდებულო ფორმით. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის გადასახდელი დივიდენდები გათავისუფლებულია გადასახადისგან. გარდა დივიდენდების განაწილებისა, გადასახადი ჯერ კიდევ გადასახდელია დანახარჯებზე ან სხვა გადასახდელებზე, რომელთა წარმოქმნა არ უკავშირდება ეკონომიკურ აქტივობებს, საქონლის/მომსახურებების უფასო გაწევას და სახსრების გადარიცხვას და წარმომადგენლობის ხარჯებს, რომელიც აღემატება საქართველოს საშემოსავლო გადასახადის კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მოცულობას იმავე თვეში როცა ისინი წარმოიქმნა.

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის, აქტივებზე/ვალდებულებებზე გადავადებული გადასახადი ხელახლა ფასდება იმ მოცულობამდე, რომელთა გამოყენება უნდა მოხდეს 2017 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბერს შორის პერიოდში.

4 ახალი ან შესწორებული სტანდარტების მიღება და ინტერპრეტაციები

მიღებული საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკა შეესაბამება წინა ფინანსური წლის პოლიტიკას. არ ყოფილა ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები ან ინტერპრეტაციები, რომელიც გამოიწვევდა საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილებას.

5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები

გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა გათვალისწინება აუცილებელია ერთწლიანი პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2017 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ ან მოგვიანებით, და რომელიც ჯგუფს ადრე არ მიუღია.

ფას№9, ფინანსური ინსტრუმენტები 1: კლასიფიკაციები და შეფასებები. (შესწორდა 2014 წლის ივლისში და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ).

ახალი სტანდარტების მთავარ მახასიათებლებია:

- ფინანსური აქტივები უნდა იქნას კლასიფიცირებული სამ შესაფასებელ კატეგორიად: ისინი, რომლებიც უნდა შეფასდეს შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით, ისინი რომლებიც უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით სხვა ყოვლისმომცველი შემოსავლის საშუალებით (FVOCI) და ისინი, რომლებიც უნდა შეფასდეს შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVPL).
- სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია ხორციელდება კომპანიის ბიზნეს მოდელის მიხედვით ფინანსური აქტივების მართვისთვის და როცა საკონტრაქტო ფულის მასის მოძრაობა წარმოდგენილია მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდით (SPPI). თუ სავალო ინსტრუმენტი ექვემდებარება ამოღებას, ის უნდა განხორციელდეს ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის ასევე აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნებს. სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებს SPPI პორტფელში არსებულ მოთხოვნებს როცა კომპანიას აქვს უფლება ამოიღოს აქტივების ფულადი სახსრების ნაკადი და გაყიდოს აქციები, შეიძლება

5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

კლასიფიცირებული იყოს როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები რომლებიც არ მოიცავს ფულადი სახსრების ნაკადებს, რომლებიც განისაზღვრება მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდით, უნდა შეფასდეს FVPL-ში (მაგალითად წარმოებულები).ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტები აღარ არის გამოყოფილი ფინანსური აქტივებიდან, მაგრამ შეტანილი იქნება ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის პირობების შეფასებაში.

- ყველა წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტი შემდგომში უნდა გაიზომოს სამართლიანი ღირებულებით. თუმცა ხელმძღვანელობას შეუძლია უპირობოდ გადაწყვიტოს და ცვლილებები შეიტანოს სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავლის სამართლიან ღირებულებაში, იმ პირობით, რომ ინტრუმენტი არ იქნება ფლობილი გაყიდვის მიზნით. თუ წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გაყიდვის მიზნით, მაშინ სამართლიან ღირებულებაში ცვლილება წარმოდგენილია მოგება-ზარალში.
- ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან დაკავშირებით ბასს 39-ის მოთხოვნების უმეტესობა გადატანილი იქნა შასს9-ში უცვლელად. მთავარი ცვლილება არის ის, რომ ორგანიზაცია ვალდებულია სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის საშუალებით წარმოადგინოს ფინანსური ვალდებულებების საკუთარ საკრედიტო რისკში ცვლილებების გავლენა.
- შასს 9 იძლევა ახალ მოდელს გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღირებისთვის – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელი. ის გვთავაზობს „სამ ეტაპიანი" მიდგომა, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხში ცვლილებებს თავადაპირველი აღირების შემდეგ. პრაქტიკულად ახალი წესები ნიშნავს, რომ კომპანიებმა დაუყოვნებლივ უნდა დააფიქსირონ 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარების დროს, რომლებიც არ არის ჩათვლილი გაუფასურებულად (ან სავაჭრო დავალიანებასთან დაკავშირებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოქმედების დროს). როცა საკრედიტო რისკში არის მნიშვნელოვანი ზრდა, გაუფასურება იზომება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოქმედების დროის გამოყენებით და არა 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოყენებით.
- ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნები შეიცვალა, რათა ანგარიში უფრო მიუახლოვდეს რისკის მართვას. ეს სტანდარტი უზრუნველყოფს ორგანიზაციებისთვის საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკის არჩევანს ჰეჯირების შასს 9 აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენებასა და ყველა ჰეჯირების მიმართ ბასს 39 –ის მიდმივად გამოყენებას შორის, რადგან ეს სტანდარტი ამჟამად არ ეხება მაკრო ჰეჯირების აღრიცხვას.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ახალი სტანდარტის გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ფასს 15, კლიენტებთან დადებული კონტრაქტებიდან შემოსავალი (გამოიცა 2014 წლის 28 მაისს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).
ეს ახალი სტანდარტი გვთავაზობს მთავარ პრინციპს, რომ შემოსავალი აღიარებული უნდა იყოს მაშინ, როცა საქონელი ან მომსახურებები გადაეცემა კლიენტს, გარიგებაში ფაქტიური გაყიდვის ფასად. ნებისმიერი პაკეტით განსაზღვრული საქონელი ან მომსახურებები, რომლებიც განსხვავდება ცალკე უნდა იყოს აღიარებული, და საკონტრაქტო ფასის ნებისმიერი დისკონტი უნდა ზოგადად გადანაწილზე ცალკე ელემენტებზე. როცა უზრუნველყოფა რაიმე მიზეზით იცვლება, მინიმალური თანხები აღიარებული უნდა იყოს, თუ მათ არ აქვთ შებრუნების მნიშვნელოვანი რისკი. კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველყოფით გამოწვეული ხარჯები უნდა კაპიტალიზდებოდეს და ამორტიზებული იქნას პერიოდის განმავლობაში, როცა კონტრაქტის სარგებელი მოიხმარება. ეს ცვლილება არ არის მოსალოდნელი, რომ რაიმე გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ფასს 16, ლიზინგი (გამოიცა 2016 წლის 13 იანვარს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).ახალ სტანდარტში წარმოდგენილია აღიარების, შეფასების, პრეზენტაციისა და ლიზინგების ასახვის პრინციპები. ყველალიზინგი იწვევს იმას, რომ მოიჯარე, იღებს აქტივის გამოყენების უფლებას ლიზინგის დასაწყისშივე, და თუ იჯარის გადახდა ხდება ხანგრძლივი დროის განმავლობაში, ასევე დაფინანსების მიღების შესაძლებლობას. შესაბამისად, ფასს 16 აფასებს იჯარების საოპერაციო ლიზინგად ან ფინანსურ ლიზინგადკლასიფიკაციას, როგორც ამას მოითხოვს ბასს 17 და ამის ნაცვლად, შემოაქვს ერთი მოიჯარის საბუღალტრო აღრიცხვის მოდელი. მოიჯარეებმა უნდა აღიარონ: (ა) აქტივები და ვალდებულებები 12 თვეზე მეტ ვადიანი ლიზინგებისთვის, თუ წარმოადგენილი აქტივი დაბალ ღირებულიანი არ არის; და (ბ) იჯარით გაცემული აქტივის ცვეთა იჯარის ვალდებულებებზე პროცენტისგან ცალკე მოგება-შემოსავლის ანგარიშგებაში. ფასს 16-ს არსებითად გადააქვს მეიჯარის საბურალტრო არიცხვის

5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

მოთხოვნები ბასს 17-ში. შესაბამისად, მეიჯარე აგრძელებს მისი იჯარების საოპერაციო ლიზინგებადან ფინანსურ ლიზინგებად კლასიფიკაციას, და სხვადასხვაგვარად უდგებაამ ორი ტიპის ლიზინგს. ჯგუფი ამჟამად ახორციელებს მის ფინასური ანგარიშგებებზე ზეგავლენის შეფასებას.

გამჟღავნების ინიციატივა – ბასს 7-ის ცვლილებები (გამოიცა 2016 წლის 29 იანვარს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2017 წლის 1 იანვრს ან შემდეგ). შეცვლილი ბასს 7 მოითხოვს დინამიკისშედარების ასახვას ვალდებულებებში, რომელიც წარმოიქმნა ფინანსური აქტივობებიდან.ჯგუფი წარმოადგენს ამ ინფორმაციას თავის 2017 წლის ფინანსურ ანგარიშგებებში.

ქვემოთ წარმოდგენილი ახალი სიახლეები მოსალოდნელია რომ მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ჯგუფზე მიღების შემდეგ:

- აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალის დაბანდება ინვესტორსა და მის კომპანიონს ან ერთობლივ საწარმოს შორის– ფასს 10-ის და ბასს 28-ის ცვლილებები (გამოიცა 2014 წლის 11 სექტემბერს და მოქმედებს ერთწლიანი პერიოდებითIASB–ის მიერ განსაზღვრული თარიღიდან) .
- არარეალიზებული ზარალთან დაკავშირებით გადავადებული საგადასახადო მოთხოვნების აღიარება– ბასს 12-ის ცვლილებები (გამოიცა 2016 წლის 19 იანვარს და მოქმედებს ერთწლიანი პერიოდებით დაწყებული 2017 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)
- ფასს 15-ის ცვლილება, კლიენტებთან კონატქრტებიდან შემოსავლები (გამოიცა 2016 წლის 12 აპრილს და მოქმედებს ერთწლიანი პერიოდებით დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)
- ფასს 2-ის ცვლილება, გადახდა აქციის საფუძველზე (გამოიცა 2016 წლის 20ივნისს და მოქმედებს ერთწლიანი პერიოდებით დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).
- ფასს 4-ის ცვლილება, სადაზღვევო კონტრაქტები (გამოიცა 2016 წლის 12 სექტემბერს და მოქმედებს ერთწლიანი პერიოდებით დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).
- ფასს 2014-2016-ის ციკლის წლიური გაუმჯობესება (გამოიცა 2016 წლის 8 დეკემბერს და მოქმედებს ერთწლიანი პერიოდებით დაწყებული 2017 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ ფასს 12-ის ცვლილებთან დაკავშირებით, და 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ ფასს 1-სა და ბასს 28-ის ცვლილებებთან დაკავშირებით).
- ფაისკ 22 –უცხოური ვლუტაში ტრანზაქციები და ავანსები (გამოიცა 2016 წლის 8 დეკემბერს და მოქმედებს ერთწლიანი პერიოდებით დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ) .
- საინვესტიციო ქონების გადაცემა- ბასს 40-ს ცვლილებები (გამოიცა 2016 წლის 8 დეკემბერს და მოქმედებს ერთწლიანი პერიოდებით დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).

თუ სხვაგვარად არ არის აღწერილი ზემოთ, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები სავარაუდოდ მნიშვნელოვან გავლენას ვერ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

6 ფული და ფულის ექვივალენტები

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
ფულადი სახსრები სალაროში	402,523	320,363	202,384
სალაროს ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტების გარდა)	135,557	121,494	138,396
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში	405,915	219,275	100,305
დეპოზიტები და სხვა ბანკების დებიტორული დავალიანებები სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით	772	59,215	91,033
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	**944,767**	**720,347**	**532,118**

საკორესპონდენტო ანგარიშების და სხვა ბანკებში ერთდღიან დეპოზიტების 96% განთავსებულია ეგთოს წევრსაბანკო დაწესებულებებში (2015 წლის 31 დეკემბერი: 91%; 2014 წლის 31 დეკემბერი: 92%;).

6 ფული და ფულის ექვივალენტები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს 773 ათასი ლარი განთავსდა ბანკთაშორის ვადიან დეპოზიტზე ერთეგთოს წევრ ბანკში (2015 წლის 31 დეკემბერს: 59,215ათასიოთხარა-ეგთოს წევრ ბანკში; 2014 წლის 31 დეკემბერს: 91,033ათასი რვა არა –ეგთოს წევრბანკში;).

ფულისა და ფულის ექვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 34.

საკორესპონდენტო ანგარიშების საკრედიტო რეიტინგი და ერთდღიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
A+	78,324	13,245	48,873
A	258,025	1	42,452
A-	27,997	152,044	-
BBB+	-	30,304	-
BBB	23,174	3,039	329
BBB-	464	2,656	-
BB+	1,147	-	401
BB-	2,952	11,671	4,151
B	1,971	164	168
რეიტინგის გარეშე	11,861	6,151	3,931
სულ	**405,915**	**219,275**	**100,305**

სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების და მათგან მისაღები თანხების საკრედიტო რეიტინგი სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი ვადით შემდეგია:

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
A	772	-	-
BB	-	-	89,165
BB-	-	-	1,868
B	-	23,769	-
რეიტინგის გარეშე	-	35,446	-
სულ	**772**	**59,215**	**91,033**

წინამდებარე ცხრილი მოიცავს Standard & Poor's-ისა დაFitch-ის რეიტინგების საერთაშორისო სააგენტოების რეიტინგებს. თუ სააგენტოების მიერ განსაზღვრული საკრედიტო რეიტინგები განსხვავდება, გამოიყენება უმაღლესი რეიტინგი.
2016 წლის 31 დეკემბრისთვის რეპო ხელშეკრულების შესაბამისად სხვა ბანკებში არ ინახებოდა საინვესტიო ფასიანი ქაღალდები უზრუნველყოფის სახით (2015 წლის 31 დეკემბერს: 50,200 ათასი ლარი).

7 სახსრები სხვა ბანკებში

სხვა ბანკებში განთავსებული თანხები მოიცავს სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი დაფარვის ვადის მქონე დეპოზიტებს, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი და წარმოადგენს არც გადავადებულ და არც გაუფასურებულ თანხებს 2016, 2015 და 2014 წლების ბოლოს.

სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით დეპოზიტების და სხვა ბანკების დებიტორული დავალიანებების საკრედიტო რეიტინგი შემდეგია:

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
A	13,210	7,975	3,839
BBB+	79	72	56
BBB	5,541	-	-
BB+	-	-	15,924
BB-	-	1,507	-
B	4,973	1,268	5,970
რეიტინგის გარეშე	21	220	7,915
სულ	**23,824**	**11,042**	**33,704**

2016 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს არ ჰქონდა სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი დაფარვის ვადით დეპოზიტები სამ კონტრაგენტ ბანკში მთლიანად 5,000 ათას ლარზე მეტი თანხით (2015 წელს: ნული; 2014 წელს: 3;). 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის სულ ამ დეპოზიტების მთლიანი მოცულობა იყო 29,179 ათასილარი.
2016 წლის 31 დეკემბერს 19,511 ათასი ლარი (2015 წელს 8,711 ათასი ლარი; 2014 წელს: 4,525 ათასი ლარი;) ინახებოდა დეპოზიტზე როგორც გამოყენების შეზღუდული შესაძლებლობის თანხა საკრედიტო ბარათის კომპანიასა ან საკრედიტო ბარათთან დაკავშირებული მომსახურებები სხვა ბანკებში. სხვა ბანკებში სახსრების შეფასებულ სამართლიანი ღირებულებასთან დაკავშირებით იხილეთ შენიშვნა 40. სხვა ბანკების მიმართ საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 34.

8 სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში („სებ") წარმოადგენს სებ-ში დეპონირებულ თანხებს. რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებული არიან იქონიონ საპროცენტო შემოსავლების მომტან აქტივებზე სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, რომლის თანხა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული სახსრების დონეზე. ჯგუფმა მიიღო საპროცენტო შემოსავალი წლიურ 0.5%-მდე სებ-ში განთავსებული სავალდებულო რეზერვიდან 2016 წელს. ჯგუფს არ მიუღია სებ-ში განთავსებულ სავალდებულო რეზერვიდან წლიური საპროცენტო შემოსავალი 2015 წლის და 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის.

.2016 წლის სექტემბერში „ფიშის რეიტინგებმა" დადასტურა საქართველოს მთავრობის გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგები როგორც„BB".ემიტენტის რეიტინგი საქართველოს უზრუნველყოფის გარეშე უცხოურ და ადგილობრივ ვალუტაში თამასუქები დადასტურებულია"BB რეიტინგით. ქვეყნის ზედა ზღვარი დადასტურებულია როგორც "BB-"და მოკლევადიანი უცხოური ვალუტაში ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი "B-" ით.

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
კორპორატიული სესხები	2,060,172	1,500,104	1,231,729
სამომხმარებლო სესხები	1,663,550	871,996	781,043
იპოთეკური სესხები	1,811,695	905,274	716,868
მცირე და საშუალო საწარმოების მიმართ სესხები	857,552	625,628	533,919
მიკრო სესხები	677,746	493,328	273,699
სხვა	288,010	242,699	169,002
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე	**7,358,725**	**4,639,029**	**3,706,260**
გამოკლებული: სესხის გაუფასურების რეზერვი	(225,023)	(194,143)	(149,764)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	**7,133,702**	**4,444,886**	**3,556,496**

სამომხმარებლო სესხებში შედის სამომხმარებლო სესხები, საბარათე სესხები, ოვერდრაფტები, ექსპრეს და სწრაფი სესხები და სხვა სესხები.

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები 120,093 ათასი ლარის ოდენობით უზრუნველყოფის სახით ჩაიდო ადგილობრივ ბანკებსა ან სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში სხვა ნასესხებ თანხებთან დაკავშირებით უზრუნველყოფის სახით (2015 წელს: 34,012 ათასი ლარი, 2014 წელს: 46,182 ათასი ლარი)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2016 წელს შემდეგნაირია:

ათას ლარში	კორპორატიული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	მცირე და საშუალო საწარმოები	მიკრო-სესხები	სხვა	ჯამი
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2016 წლის 1 იანვარს	**108,050**	**40,408**	**13,135**	**12,506**	**18,019**	**2,025**	**194,143**
სულ გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში:	(12,440)	52,472	15,108	18,792	32,942	(1,102)	**105,772**
წლის განმავლობაში მოგება-ზარალში დარიცხული გაუფასურების რეზერვი	(49,548)	45,365	12,572	15,774	26,141	(1,102)	**49,202**
ადრე ჩამოწერილი სესხების მიღება	37,108	7,107	2,536	3,018	6,801	-	**56,570**
წლის განმავლობაში უიმედოდ ჩათვლილი ჩამოწერილი თანხები	(6,109)	(33,537)	(4,580)	(7,896)	(22,443)	-	**(74,565)**
საჩვენებელ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი	-	(43)	(60)	(224)		-	**(327)**
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2016 წლის 31 დეკემბერს	**89,501**	**59,300**	**23,603**	**23,178**	**28,518**	**923**	**225,023**

2016 წელს ჩამოწერილი კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები მოიცავდა კლიენტებზე 2016 წელს გაცემულ სესხებს 9,830 ათასი ლარის ოდენობით, ადრე გაცემულ შესრულების გარანტიას 0.14 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც გადატანილი იქნას სესხებში 2016 წელს, და წინა წლებში გაცემულ 64,735 ათას ლარს.

2016 წლის ბოლოს ბანკმა განაახლა სესხზე დანაკარგების უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული თავისი მეთოდოლოგია, რათა მასში შესულიყო შეძენილი პორტფელების გაუფასურების შეფასება. განახლებული მეთოდოლოგიის შესაბამისად, გაუფასურების რეზერვი არ არის შექმნილი შესყიდული პორტფელის თავდაპირველი აღიარების საფუძველზე, იმის გათვალისწინებით, რომ მოსალოდნელი დანაკრგები ასახული იქნება პორტფელის სამართლიანი ღირებულებით. მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, გაუფასურების რეზერვი აღიარებული იქნება, თუ ანგარიშგების დღეს წარმოქმნილი დანაკარგები გაიზრდება შეძენის დროს წარმოქმნილ დანაკარგების დონესთან შედარებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2015 წელს შემდეგნაირია:

ათას ლარში	კორპორატიული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	მცირე და საშუალო საწარმოები	მიკრო-სესხები	სხვა	ჯამი
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2015 წლის 1 იანვარს	**91,226**	**36,753**	**8,889**	**5,288**	**7,608**	-	**149,764**
შერწყმის შემდეგ რეკლასიფიკაციის ეფექტი	-	(2,373)	(245)	25	2,593	-	**-**
სულ გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში:	22,890	29,221	7,481	13,834	20,169	2,025	**95,620**
წლის განმავლობაში მოგება-ზარალში დარიცხული გაუფასურების რეზერვი	15,396	22,286	4,693	11,628	16,763	2,025	**72,791**
ადრე ჩამოწერილი სესხების მიღება	7,494	6,935	2,788	2,206	3,406	-	**22,829**
წლის განმავლობაში უიმედოდ ჩათვლილი ჩამოწერილი თანხები	(6,066)	(22,937)	(2,714)	(5,383)	(12,351)	-	**(49,451)**
საჩვენებელ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი	-	(256)	(276)	(1,258)	-	-	**(1,790)**
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2015 წლის 31 დეკემბერს	**108,050**	**40,408**	**13,135**	**12,506**	**18,019**	**2,025**	**194,143**

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2015 წლისთვის ჩამოწერილი კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები მოიცავდა კლიენტებზე 2015 წელს გაცემული მთლიანი სესხების 7,134ათას ლარს, ადრე გაცემულ 1,720 ათასი ლარის შესრულების გარანტიას, რომელიც გადატანილი იქნა სესხში 2015 წელს, და წინა წლებში გაცემულ 40,597 ათას ლარს.

2015 წლისთვის ბანკმა დანერგა შესწორებული მეთოდოლოგია სესხის შედეგად დანაკარგების რეზერვისთვის.ეს განახლებული მეთოდოლოგია საშუალებას აძლევს ბანკს შეაფასოს გაუფასურების რეზერვი უფრო ზუსტად, პორტფელის უფრო დეტალური სეგმენტაციით და სხვადასხვა რისკის პარამეტრების შემოღებით.

საკრედიტო პორტფელი შეფასდა გაუფასურებაზე ინდივიდუალურ და კოლექტიურ საფუძველზე. რეზერვირების მიზნით მსესხებლებმა და მსესხებლების ჯგუფები კლასიფიცირებულია როგორც „მნიშვნელოვანი" ან „არამნიშვნელოვანი". 2 მილიონი ან მეტი ვალდებულების მქონე მსეხებლები ითვლება მნიშვნელოვნად და გაუფასურებაზე ფასდება ინდივიდუალურად. კოლექტიურად შეფასებულ სესხების პულებთან დაკავშირებითგაუფასურების რეზერვის გასაანგარიშებლად, სხვადასხვა სტატისტიკურ მოდელებზე დაყრდნობით გაანგარიშდა გარკვეული რისკის პარამეტრები. ბანკი კონსტანტას თიბისი ბანკთან შერწყმის შემდეგ, ჯგუფმა გადააფასა 28 შენიშვნაში მოცემული სეგმენტის განმარტება. ზოგიერთი კლიენტი გადაყვანილი იქნა სხვა სეგმენტში და ჯგუფებში შესაბამისი ცვლილებები წარმოდგენილია ზემოთ ცხრილში სათაურით „შერწყმის შემდეგ რეკლასიფიკაციის ეფექტი".

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2014 წელს შემდეგნაირია:

ათას ლარში	*კორპორატიული სესხები*	*სამომხმარებლო სესხები*	*იპოთეკური სესხები*	*მცირე და საშუალო საწარმოები*	*მიკრო-სესხები*	სხვა	ჯამი
სესხის გაუფასურებისრეზერვი 2014 წლის 1 იანვარს	**107,666**	**31,704**	**8,292**	**4,315**	**4,892**	**-**	**156,869**
სულ გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში:	29,461	26,886	3,323	4,173	8,263	36	**72,142**
წლის განმავლობაში მოგება-ზარალში დარიცხული გაუფასურების რეზერვი	18,995	20,362	1,666	1,625	6,006	18	**48,672**
ადრე ჩამოწერილი სესხების მიღება	10,466	6,524	1,657	2,548	2,257	18	**23,470**
წლის განმავლობაში უიმედოდ ჩათვლილი ჩამოწერილი თანხები	(45,901)	(21,837)	(2,726)	(3,200)	(5,547)	(36)	**(79,247)**
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2014 წლის 31 დეკემბერს	**91,226**	**36,753**	**8,889**	**5,288**	**7,608**	**-**	**149,764**

2014 წელს ჩამოწერილი კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები მოიცავდა 2014 წელს ჩამოწერილ კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებს 7,142ათასი ლარის მოცულობით და წინა წლებში გაცემულ 67,282ათას ლარს.

ამ პერიოდში ჩამოწერილ თანხებში უიმედო სესხების სახით შეტანილია 20,154 ათასი ლარის რეზერვი კორპორატიული სესხებისთვის, რომელთა ნაწილი დაფარული იქნა 2014 წლის ივნისში ფინანსური ინსტრუმენტების ხელახალი შეფასების საშუალებით, რომელმაც შეადგინა 3,014 ათასი ლარი, და რომლებიც აღრიცხულია გასაყიდად არსებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებში.

დაკავშირებული მხარეების სესხებისა და ავანსების პირობები, მოცემული სესხებისშექმნილი გაუფასურების რეზერვები და წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები იხილეთ შენიშვნაში 42.

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სამომხმარებლო საკრედიტო პორტფელში ეკონომიკური სექტორის რისკის კონცენტრაციები შემდეგია:

ათას ლარში	31 დეკემბერი2016 თანხა	%	31 დეკემბერი2015 თანხა	%	31 დეკემბერი2014 თანხა	%
ფიზიკური პირები	3,721,450	51%	2,039,612	44%	1,497,911	40%
ენერგეტიკა&კომუნალური მომსახურება	540,116	7%	333,172	7%	318,911	9%
ვაჭრობა	447,541	6%	232,599	5%	117,703	3%
ტურიზმი და დასვენება	319,497	4%	266,917	6%	110,153	3%
ლომბარდი	305,031	4%	260,373	6%	169,002	4%
კვების მრეწველობა	301,290	4%	255,795	6%	209,358	6%
უძრავი ქონება	252,112	3%	222,235	5%	166,733	3%
სოფლის მეურნეობა	212,148	3%	157,193	3%	197,487	5%
მშენებლობა	210,888	3%	100,680	2%	92,683	3%
ფინანსური მომსახურებები	188,646	3%	85,926	2%	77,297	2%
ჯანდაცვა	182,131	3%	131,276	3%	146,452	4%
ავტოტრანსპორტი	144,157	2%	109,556	2%	96,413	3%
მომსახურებები	109,187	1%	60,340	1%	189,762	5%
ტრანსპორტირება	89,467	1%	61,432	1%	64,720	2%
ლითონები დასამთო სამუშაოები	62,464	1%	75,785	2%	62,875	2%
კომუნიკაცია	45,864	1%	114,401	2%	94,991	3%
სხვა	226,736	3%	131,737	3%	93,809	3%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები *(გაუფასურებამდე)*	**7,358,725**	**100%**	**4,639,029**	**100%**	**3,706,260**	**100%**

2016 წელს ჯგუფმა ჯგუფმა გადახედა კლიენტის ანგარიშების ეკონომიკური სექტორების მიხედვით გადანაწილებას. ჯგუფმა გადახედა დარგის მიხედვით დაყოფას 2015 და 2014 წლებში, სიამისოდ რომ ის შესაბამისობაში ყოფილიყო 2016 წელთან.

2016 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა 112 მსესხებელი (2015 წელს: 84 მსესხებელი; 2014 წელს: 71 მსესხებელი;), რომელთა მთლიანი სესხების მოცულობა აღემატება 5,000 ათას ლარს. სულ ამ სესხების მთლიანი მოცულობა იყო 1,900,916 ათასი ლარი (2015: 1,378,892 ათასი ლარი; 2014 წელს: 1,031,720 ათასი ლარი) ან მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 25.8% (2015 წელს: 29.8%; 2014 წელს: 37.8%;).

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის გადაუხდელი სესხების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით ანალიზი შემდეგია:

ათას ლარში	კორპორატიული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	მცირე და საშუალო საწარმოები	მიკრო სესხები	სხვა	ჯამი
არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული							
-ორ წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიის მქონე მსესხებლები	1,275,565	951,416	1,203,461	450,548	256,387	213,060	**4,350,437**
- ახალი მსესხებლები	652,570	626,396	561,039	345,655	376,145	70,946	**2,632,751**
სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	**1,928,135**	**1,577,812**	**1,764,500**	**796,203**	**632,532**	**284,006**	**6,983,188**
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული							
- 1-დან 30 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	10,297	31,344	7,564	22,380	15,604	863	**88,052**
- 31-დან 90 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	1,714	16,383	8,241	5,878	12,701	512	**45,429**
- 91-დან 180 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	-	-	-	228	104	41	**373**
- 181-დან 360 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	-	2	-	-	61	28	**91**
-360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	2,630	6	-	233	3	20	**2,892**
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	**14,641**	**47,735**	**15,805**	**28,719**	**28,473**	**1,464**	**136,837**
ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)							
- ვადაგადაცილების გარეშე	101,273	-	195	2,832	-	-	**104,300**
- 1-დან 30 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	1,059	-	-	-	-	-	**1,059**
- 31-დან 90 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	7,966	-	-	-	-	-	**7,966**
- 91-დან 180 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	-	-	-	88	-	-	**88**
- 181-დან 360 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	1,760	-	34	1,131	-	-	**2,925**
-360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	2,419	-	167	1,581	-	-	**4,167**
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	**114,477**	**-**	**396**	**5,632**	**-**	**-**	**120,505**
კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)							
- ვადაგადაცილების გარეშე	778	5,112	7,129	5,144	536	-	**18,699**
- 1-დან 30 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	-	1,305	2,316	942	557	-	**5,120**
- 31-დან 90 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	908	1,876	2,443	4,393	1,576	-	**11,196**
- 91-დან 180 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	-	16,863	6,569	4,960	9,305	725	**38,422**
- 181-დან 360 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	1,233	7,723	8,371	6,544	3,866	818	**28,555**
-360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	5,124	4,166	5,015	901	997	**16,203**
სულ კოლექტიურად გაუფასურებული სესხები	**2,919**	**38,003**	**30,994**	**26,998**	**16,741**	**2,540**	**118,195**
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაუფასურებამდე)	**2,060,172**	**1,663,550**	**1,811,695**	**857,552**	**677,746**	**288,010**	**7,358,725**
სულ რეზერვი	**(89,501)**	**(59,300)**	**(23,603)**	**(23,178)**	**(28,518)**	**(923)**	**(225,023)**
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	**1,970,671**	**1,604,250**	**1,788,092**	**834,374**	**649,228**	**287,087**	**7,133,702**

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის გადაუხდელი სესხების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით ანალიზი შემდეგია:

ათას ლარში	*კორპორატიული სესხები*	*სამომხმარებლო სესხები*	*იპოთეკური სესხები*	*მცირე და საშუალო საწარმოები*	მიკრო სესხები	სხვა	ჯამი
არც ვადაგადასული და არც გაუფასურებული							
-ორ წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიის მქონე მსესხებლები	888,642	532,152	626,293	315,062	171,222	190,261	**2,723,632**
- ახალი მსესხებლები	399,615	290,060	246,968	250,921	291,916	48,305	**1,527,785**
სულ არც ვადაგადასული და არც გაუფასურებული	**1,288,257**	**822,212**	**873,261**	**565,983**	**463,138**	**238,566**	**4,251,417**
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული							
- 1-დან 30 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	66	15,916	5,077	22,636	11,829	1,217	**56,741**
- 31-დან 90 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	3,718	9,487	9,803	8,682	8,991	1,397	**42,078**
- 91-დან 180 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	2,829	14	-	-	33	38	**2,914**
- 181-დან 360 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	-	16	-	-	19	18	**53**
-360 დღეზე მეტად გადაგადაცილებული	-	3	-	-	1	18	**22**
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	**6,613**	**25,436**	**14,880**	**31,318**	**20,873**	**2,688**	**101,808**
ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)							
- ვადაგადაცილების გარეშე	187,802	-	-	2,747	-	-	**190,549**
- 1-დან 30 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	10,491	-	-	5,203	-	-	**15,694**
- 31-დან 90 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	5,109	-	-	-	-	-	**5,109**
- 91-დან 180 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	940	-	-	-	-	-	**940**
- 181-დან 360 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	214	-	-	-	-	-	**214**
- 360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	350	-	-	-	-	-	**350**
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	**204,906**	**-**	**-**	**7,950**	**-**	**-**	**212,856**
კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)							
- ვადაგადაცილების გარეშე	228	5,613	9,524	3,635	738	-	**19,738**
- 1-დან 30 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	100	725	858	3,532	118	-	**5,333**
- 31-დან 90 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	-	1,792	1,078	1,806	365	-	**5,041**
- 91-დან 180 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	-	9,683	2,901	4,409	6,262	951	**24,206**
- 181-დან 360 დღემდე *ვადაგადაცილებული*	-	5,150	2,692	6,555	1,833	409	**16,639**
-360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	1,385	80	440	1	85	**1,991**
სულ კოლექტიურად გაუფასურებული სესხები	**328**	**24,348**	**17,133**	**20,377**	**9,317**	**1,445**	**72,948**
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები(გაუფასურებამდე)	**1,500,104**	**871,996**	**905,274**	**625,628**	**493,328**	**242,699**	**4,639,029**
სულ რეზერვი	**(108,050)**	**(40,408)**	**(13,135)**	**(12,506)**	**(18,019)**	**(2,025)**	**(194,143)**
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	**1,392,054**	**831,588**	**892,139**	**613,122**	**475,309**	**240,674**	**4,444,886**

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის გადაუხდელი სესხების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით ანალიზი შემდეგია:

ათას ლარში	კორპორატიული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	მცირე და საშუალო საწარმოები	მიკრო სესხები	სხვა	ჯამი
არც ვადაგადასული და არც გაუფასურებული							
-ორ წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიის მქონე მსესხებლები	784,212	415,328	470,873	248,251	106,930	110,731	**2,136,325**
- ახალი მსესხებლები	290,596	323,911	235,411	267,137	154,407	56,316	**1,327,778**
სულ არც ვადაგადასული და არც გაუფასურებული	**1,074,808**	**739,239**	**706,284**	**515,388**	**261,337**	**167,047**	**3,464,103**
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული							
- 1-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	229	13,281	3,165	5,156	3,345	1,151	**26,327**
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	2,377	201	40	288	151	503	**3,560**
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	3	-	-	56	107	**166**
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	8	-	-	-	88	**96**
-360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	6	-	-	-	106	**112**
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	**2,606**	**13,499**	**3,205**	**5,444**	**3,552**	**1,955**	**30,261**
ინდივიდუალურად გაუფასურებული							
- ვადაგადაცილების გარეშე (ბრუტო)	124,483	-	-	2,506	-	-	**126,989**
- 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	18,270	-	-	-	-	-	**18,270**
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	4,227	-	-	-	-	-	**4,227**
ინდივიდუალურად გაუფასურებული	325	-	-	-	-	-	**325**
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	**147,305**	**-**	**-**	**2,506**	**-**	**-**	**149,811**
კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)							
- ვადაგადაცილების გარეშე	6,783	9,267	2,089	1,119	3,383	-	**22,641**
- 1-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	4	1,020	113	68	1,670	-	**2,875**
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	207	7,445	2,912	4,942	1,861	-	**17,367**
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	16	7,641	2,022	2,771	1,625	-	**14,075**
- 181 დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	2,189	243	1,309	268	-	**4,009**
- 360 დღეზე მეტხანს ვადაგადაცილებული	-	743	-	372	3	-	**1,118**
სულ კოლექტიურად გაუფასურებული სესხები	**7,010**	**28,305**	**7,379**	**10,581**	**8,810**	**-**	**62,085**
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები(გაუფასურებამდე)	**1,231,729**	**781,043**	**716,868**	**533,919**	**273,699**	**169,002**	**3,706,260**
სულ რეზერვი	**(91,226)**	**(36,753)**	**(8,889)**	**(5,288)**	**(7,608)**	**-**	**(149,764)**
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	**1,140,503**	**744,290**	**707,979**	**528,631**	**266,091**	**169,002**	**3,556,496**

27-ე შენიშვნაში საცალო სეგმენტი მოიცავს ზემოთა ცხრილიდან შემდეგ კლასებს: სამომხმარებლო, იპოთეკური და სხვა. სხვა სეგმენტებში შედის ძირითადად ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სალომბარდო სესხები.

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ჯგუფმა გამოიყენა ბასს 39-ში, „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება", აღწერილი პორტფელის უზრუნველყოფის მეთოდოლოგია, და შექმნა პორტფელის რეზერვები გაუფასურებით გამოწვეული ზარალებისთვის, რომლებიც წარმოიქმნა, მაგრამ კონკრეტულად არ გამოვლენილა რომელიმე ინდივიდუალურ კრედიტთან დაკავშირებით საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ზემოთ ცხრილებში წარმოდგენილია საკრედიტო პორფელის ანალიზი საკრედიტო ხარისხის საფუძველზე. ჯგუფის საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკა გულისხმობს თვითოეული კრედიტის კლასიფიცირებას როგორც „არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული", „ვადაგადაცილებული, მაგრამ არც გაუსაფურებული", „ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები" და „კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები". „არც ვადაგადასასული და არც გაუფასურებული კრედიტები" მოიცავს არსებულ კრედიტებს, რომლებიც ვადაგადაცილებულია, მაგრამ გაუფასურების მტკიცებულება ჯერ არ არის გამოვლენილი.; და სესხები, რომლებიც არ გაუფასურებულა იმის გათვლისწინებით, რომ მოსალოდნელი ფულადი და გირაოთი დაფარვების არსებული ღირებულება საკმარისი იქნება სრულად გადასახდელად. „ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები" მოიცავს რისკებს, რომლებიც შეფასდა გაუფასურებაზე ინდივიდუალურად და შეიქმნა შესაბამისი გაუფასურების რეზერვი. „კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები" მოიცავს რისკებს, რომელთან დაკავშირებითაც არ გამოვლინდება გაუფასურების დამადასტურებელი კონკრეტული ობიექტური მტკიცებულება და შესაბამისად შეიქმნა შესაბამისი კოლექტიური გაუფასურების რეზერვი. ჯგუფი ახორციელებს თითოეული ინდივიდუალური სესხის გაუფასურების ანალიზს კვარტალურად

საჭირო საკრედიტო უზრუნველყოფის მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია პარტნიორის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. მიღებული საკრედიტო უზრუნველყოფის მთავარი ტიპებია:

- უძრავი ქონება,
- მოძრავი ქონება, რომელიც მოიცავს ფიქსირებულ აქტივებს, ინვენტარს და ძვირფას ლითონებს
- ფინანსური აქტივები, რომელიც მოიცავს დეპოზიტებს, აქციებს და მესამე მხარის გარანტიებს

საკრედიტო უზრუნველყოფის ფინანსური ეფექტი წარმოდგენილია საკრედიტო უზრუნველყოფის ღირებულების მიხედვით ცალკე (i) იმ აქტივებთან დაკავშირებით, სადაც საკრედიტო უზრუნველყოფა და კრედისტის სხვა გამყარება ტოლია ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები") და (ii) აქტივები, რომელთა უზრუნველყოფა და სხვა სახის გამყარება ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე („ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები").
საკრედიტო უზრუნველყოფის ეფექტი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები	
ათას ლარში	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება
კორპორატიული სესხები	1,847,145	5,877,714	213,027	109,076
სამომხმარებლო სესხები	871,215	2,725,814	792,335	11,066
იპოთეკური სესხები	1,783,814	4,700,091	27,881	16,360
მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის სესხები	844,604	2,841,623	12,948	9,120
მიკრო სესხები	643,528	1,743,105	34,218	11,957
სხვა	159,293	210,462	128,717	127,926
სულ	**6,149,599**	**18,098,809**	**1,209,126**	**285,505**

9კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

საკრედიტო უზრუნველყოფის ეფექტი 2015 წლის 31 დეკემბერისთვის:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები	
ათას ლარში	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება
კორპორატიული სესხები	1,312,561	2,810,880	187,543	64,905
სამომხმარებლო სესხები	550,890	1,355,264	321,106	19,108
იპოთეკური სესხები	891,639	2,241,109	13,635	3,935
მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის სესხები	620,094	1,773,481	5,534	2,644
მიკრო სესხები	458,372	915,594	34,956	8,176
სხვა	159,081	196,058	83,618	83,257
სულ	**3,992,637**	**9,292,386**	**646,392**	**182,025**

საკრედიტო უზრუნველყოფის ეფექტი 2014 წლის 31 დეკემბერისთვის:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები	
ათას ლარში	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება
კორპორატიული სესხები	1,093,300	2,515,867	138,429	44,528
სამომხმარებლო სესხები	554,470	1,187,516	226,573	15,505
იპოთეკური სესხები	706,979	1,699,839	9,889	3,789
მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის სესხები	526,499	1,519,665	7,420	1,036
მიკრო სესხები	271,045	400,910	2,654	1,307
სხვა	139,350	165,452	29,652	29,351
სულ	**3,291,643**	**7,489,249**	**414,617**	**95,516**

უზრუნველყოფის ეფექტი განისაზღვრა უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულების ანგარიშგების თარიღისთვის გადაუხდელ მთლიან კრედიტებთან და ავანსებთან შედარებით.

შეიქმნა გირაოს მართვის ცენტრალიზებული განყოფილება იმისთვის, რომ შეიმუშაოს გირაოს მართვის სტრატეგია და უზრუნველყოს, რომ უზრუნველყოფამ შეასრულოს საკრედიტო რისკის მართვის ადეკვატური შემსუბუქება. კრედიტებისთვის წარმოდგენილი უზრუნველყოფა შეფასებულია თიბისი ბანკის შიდა პოლიტიკის შესაბამისად, შიდა შეფასების ჯგუფის მიერ (დაკავშირებული მხარეების კრედიტების გარდა, რომლისთვისაც გარეშე შემფასებლები გამოიყენება). შიდა შეფასების ჯგუფი მიეკუთვნება გირაოს მართვის განყოფილებას და კრედიტის გაცემის პროცესისგან დამოუკიდებელია საიმისო, რომ გარანტირებული იყოს ადეკვატური შეფასება და სათანადო შეფასების პროცედურები.მნიშვნელოვანი ღირებულების უძრავი ქონების გირაო ხელახლა ფასდება შიდა შემფასებლების მიერ. სტატისტიკური მეთოდები გამოიყენება იმ უძრავი ქონების გირაოს ღირებულების შესაფასებლად, რომლებსაც უმნიშვნელო ღირებულება აქვთ და უზრუნველყოფის სხვა ტიპებისთვის, როგორიცაა მოძრავი აქტივები და ძვირფასი ლითონები.

უზრუნველყოფის ღირებულებაში შეტანილია მესამე მხარის გარანტიების საკონტრაქტო ღირებულება, რომლებიც წარმოდგენილია მათი ხასიათიდან გამომდინარე სესხის საბალანსო ღირებულებით. მესამე მხარის გარანტიების ღირებულება ზემოთ ცხრილში შეადგენს 608,058ათასი ლარს, 358,907 ათას ლარს და 307,491 ათას ლარს, შესაბამისად 2016 წლის, 2015 წლის და 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის. ეს მესამე მხარის გარანტიები არ არის გათვალისწინებული, როცა ხდება გაუფასურების რეზერვის შეფასება.

კლიენტებზე გაცემული თითოეული კლასის სესხების და ავანსების შეფასებული სამართლიანი ღირებულება იხილეთ შენიშვნაში 40. კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 34. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 42.

10 გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ათას ლარში	2016	2015	2014
კორპორატიული ობლიგაციები	150,073	174,916	25,034
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	36,002	84,849	198,233
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	241,810	33,445	476
საქართველოს მთავრობის ობლიგაციები	1,016	998	232,934
სულ სავალო ფასიანი ქაღალდები	**428,901**	**294,208**	**456,677**
კორპორატიული აქციები –კოტირებული (VISA Inc)	-	9,335	6,140
კორპორატიული აქციები – არაკოტირებული	1,802	3,767	3,693
სულ გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	**430,703**	**307,310**	**466,510**

ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი გარდა კორპორატიული ობლიგაციებისა გაცემულია საქართველოს მთავრობისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიერ საქართველოსთვის მინიჭებული ქვეყნის რეიტინგი არის BB- სტაბილური პერსპექტივით (დადასტურებული 2016 წლის სექტემბერში). კორპორატიული ობლიგაციების 99.5% გამოშვებულია AAA რეიტინგით შეფასებული საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიერ, მაშინ როცა 0.5% გაცემულიაარა რეიტინგულიკორპორაციის მიერ.ხელმძღვანელობა საიმედოდ ვერ შეაფასებს არაკოტირებული კაპიტალის აქციებში ჯგუფის ინვესტიციის და გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებას. ამიტომ ეს ინვესტიციები აღრიცხულია 1,801ათასი ლარის თვითღირებულებით (2015: 3,765 ათასი ლარი; 2014: 3,693 ათასი ლარი;). ინვესტიციის მიმღებებმა არ გამოაქვეყნეს არსებული ფინანსური ინფორმაცია მათი ოპერაციების შესახებ, მათი აქციები არ არის კოტირებული და ბოლოდროინდელი სავაჭრო ფასები არ არის გასაჯაროებული.

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის 205,216 ათასი ლარის ოდენობის გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები დაგირავდა ადგილობრივ ბანკებში ან ფინანსურ ინსტიტუტებში როგორც სხვა ნასესხები სახსრების უზრუნველყოფა (2015: 208,467 ათასი ლარი; 2014 წელს: 173,239 ათასი;) იხილეთ შენიშვნა 18.

გასაყიდად ფლობილი არცერთი სავალო ფასიანი ქაღალდი არ არის ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული.

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის ძირითადი კაპიტალის გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებია:

დასახელება	საქმიანობა	რეგისტრაციის ქვეყანა	საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს		
			2016	2015	2014
Visa Inc.	ბარათების დამუშავება	აშშ	-	9,335	6,140
LTD Caucasus Online	ტელეკომუნიკაცია	საქართველო ჰოლანდიის	-	3,014	3,014
JSC GRDC	უძრავი ქონების განვითარება	ანტილიის კუნძულები	365	365	365
საქართველოს საფონდო ბირჟა	საფონდო ბირჟა	საქართველო	1,004	-	-
სხვა			433	388	314
სულ			**1,802**	**13,102**	**9,833**

10 გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	შენიშვნა	2016	2015	2014
საბალანსო ღირებულება 1 იანვრისთვის		**307,310**	**466,510**	**500,651**
ბიზნეს გაერთიანება		153,004	-	-
შესყიდვები		143,783	475,417	848,679
გაყიდვები		(14,679)	-	(51,369)
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციების რეკლასიფიკაცია		-	(372,063)	-
გამოსყიდვადაფარვის ვადის დადგომისას		(167,115)	(265,107)	(843,695)
გადაფასება		522	(2,436)	(1,849)
დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი	28	25,707	20,927	30,361
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		(17,900)	(15,938)	(16,246)
წილობრივ ფასიან ქაღალდში ინვესტიციასთან დაკავშირებული გაუფსურება		(11)	-	(22)
წარმოსადგენ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი		82	-	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრისთვის		**430,703**	**307,310**	**466,510**

11 ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები

ათას ლარში	2016	2015	2014
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	323,478	316,822	-
საქართველოს ეროვნული ბანკის დეპოზიტის სერტიფიკატი	43,408	39,870	-
საქართველოს მთავრობის ფასიანი ქაღალდები	6,070	15,400	-
სულ ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები	**372,956**	**372,092**	**-**

ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი გარდა კორპორატიული ობლიგაციებისა, გამოშვებულია საქართველოს მთავრობის და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. საქართველოს ქვეყნის რეიტინგი, რომელიც მინიჭებულია საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიერ არის BB-სტაბილური პერსპექტივით (დადასტურებული 2016 წლის სექტემბერში)

გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	შენიშვნა	2016	2015	2014
მთლიანი მოცულობა 1 იანვარს		**372,092**	**-**	**-**
გასაყიდად ფლობილი ფასიანი ქაღალდების რეკლასიფიკაცია	10	-	372,063	-
შესყიდვები		304,109	183,084	-
დაფარვის ვადისთვის გამოსყიდვა		(314,231)	(193,416)	-
პროცენტიდან შემოსვალის დაგროვება		30,714	22,950	-
მიღებული პროცენტიდან შემოსვალი		(19,740)	(12,589)	-
წარმოსადგენ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი		12	-	-
მთლიანი მოცულობა 31 დეკემბერს		**372,956**	**372,092**	**-**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციების სამართლიანი ღირებულების მაჩვენებლები იხილეთ შენიშვნაში 40. ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 34.

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის 273,311 ათას ლარის ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები დაგირავდა ადგილობრივ ბანკში ან ფინანსურ ინსტიტუტებში სხვა სესხად აღებულ სახსრებთან მიმართებაში უზრუნველყოფის სახით (2015: 136,472 ათასი ლარი. 2014: ნული). იხილეთ შენიშვნა 18.

11 ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული არცერთი ობლიგაცია არ არის გადავადებული ან გაუფასურებული.
2015 წელს ჯგუფმა განახორციელა გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების რეკლასიფიკაცია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ობლიგაციებად, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 372,063 ათასი ლარი.
საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ყველა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება და სამართლიანი ღირებულება, რომელიც რეკლასიფიცირებულია სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებიდან და რომლებიც ჯერ არ გაყიდულა ან სხვაგვარად მოხსნილა ბალანსიდან,შემდეგია:

	31 დეკემბერი2016		**31 დეკემბერი2015**	
ათას ლარში	**საბალანსო ღირებულება**	სამართლიანი ღირებულება	**საბალანსო ღირებულება**	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	160,619	164,313	219,271	203,086
სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები	6,070	6,094	12,330	12,050
სულ	**166,689**	**170,407**	**231,601**	**215,137**

რეკლასიფიკაციის შემდეგ აღიარებული შემოსავალი ან ზარალი ან სამართლიანი ღირებულებით მოგება ან ზარალი, რომელიც აღიარებული იქნებოდა თუ აქტივები არ იქნებოდა რეკლასიფიცირებული, შემდეგი იყო:

		ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები		**სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები**	
ათას ლარში		**შემოსვალი რეკლაისფიკაციის შემდეგ**	**მოგება/ზარალი) რეკლაიფიკაციის გარეშე**	**შემოსვალი რეკლაისფიკაციის შემდეგ**	**მოგება/(ზარალი რეკლაიფიკაციის გარეშე**
წელი					
2015	-	10,319	-	641	-
2016		17,575	-	797	-

გარდა ამისა, გასაყიდად არსებულ კატეგორიად რეკლასიფიცირებული აქტივები, სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავალში აღიარებული შემოსავალი და ზარალი რეკლასიფიკაციის შემდეგ იქნებოდა შემდეგი:

ათას ლარში	**ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები**	**სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები**
წელი		
2015	(16,185)	(280)
2016	3,694	24

12 სხვა ფინანსური აქტივები

ათას ლარში	2016	2015	2014
საკრედიტო ბარათზე მიღებული ავანსები და თანხის გადარიცხვები	24,801	15,072	9,440
მისაღები თანხები გარანტიებიდან	18,215	16,435	11,728
სალიზინგო აქტივების შესყიდვისთვის წინასწარ გადახდები	10,628	9,390	13,032
რეალიზებულ ფლობილ აქტივებზე მისაღები თანხები	10,603	672	937
გაყიდვის წერტილში ტერმინალის მომსახურებებიდან მისაღები თანხები	9,506	5,854	2,300
შეწყვეტილი ლიზინგიდან მისაღები თანხები	7,832	4,404	3,323
მისაღები მოგებისსაბანკო გარანტია	4,549	4,450	1,548
იჯარიდან მისაღები შემოსვალი	3,816	4,309	2,056
დებიტორული დავალიანება ფაქტორინგის მიხედვით	900	2,859	-
სხვა	7,705	6,764	3,723
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(6,660)	(5,892)	(4,230)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	**91,895**	**64,317**	**43,857**

2016 წელს სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	შეწყვეტილ იჯარაზე დებიტორული დავალიანება	სხვა	სულ
გაუფასურების რეზერვი 2016 წლის 1 იანვრისთვის	**3,561**	**2,331**	**5,892**
კომპანიების გაერთიანება	-	357	**357**
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	1,105	1,464	**2,569**
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები, როგორც უიმედო	-	(2,370)	**(2,370)**
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	212	**212**
გაუფასურების რეზერვი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	**4,666**	**1,994**	**6,660**

2015 წელს სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	შეწყვეტილ იჯარაზე დებიტორული დავალიანება	სხვა	სულ
გაუფასურების რეზერვი 2015 წლის 1 იანვრისთვის	**2,573**	**1,657**	**4,230**
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	988	2,363	**3,351**
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები, როგორც უიმედო	-	(1,721)	**(1,721)**
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	32	**32**
გაუფასურების რეზერვი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	**3,561**	**2,331**	**5,892**

2014 წელს სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	შეწყვეტილ იჯარაზე დებიტორული დავალიანება	სხვა	სულ
გაუფასურების რეზერვი 2014 წლის 1 იანვრისთვის	**2,054**	**1,026**	**3,080**
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	533	703	**1,236**
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები, როგორც უიმედო	(14)	(409)	**(423)**
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	337	**337**
გაუფასურების რეზერვი 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის	**2,573**	**1,657**	**4,230**

12 სხვა ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სხვა ფინანსური აქტივების ანალიზი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით შემდეგია:

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
მიმდინარე და არ გაუფასურებული			
- მისაღები თანხებისაკრედიტო ბარათის მომსახურებიდან და გადარიცხვებიდან	24,801	15,072	9,440
- იჯარით გაცემული აქტივების შესყიდვისთვის ავანსი	10,628	9,390	13,032
- გაყიდვის წერტილში ტერმინალის მომსახურებებიდან მისაღები თანხები	9,506	5,854	2,300
- რეალიზებულ ფლობილ აქტივებზე მისაღები თანხები	5,700	534	937
- მისაღები მოგებისსაბანკო გარანტია	4,549	4,450	1,548
- მისაღები საიჯარო შემოსავალი	3,816	4,309	2,056
- მისაღები თანხები გარანტიებიდან	1,089	939	836
- დებიტორული დავალიანება ფაქტორინგის მიხედვით	900	2,859	-
- სხვა	1,740	4,435	1,922
სულ მიმდინარე და არ გაუფასურებული	**62,729**	**47,842**	**32,071**
ვადაგადაცილებული, მაგრამ გაუფასურებული			
-დებიტორული დავალიანებები გარანტიებზე			
- 90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	17,126	15,496	10,892
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არ გაუფასურებული	**17,126**	**15,496**	**10,892**
დებიტორული დავალიანებები ინდივიდუალურად განსაზღვრული როგორც გაუფასურებული (ბრუტო)			
- დებიტორული დავალიანებები შეწყვეტილ იჯარებზე	**7,832**	**4,404**	**3,323**
- 90 დღეზე ნაკლებით გადავადებული	-	-	-
- 90 დღეზე მეტით გადავადებული	7,832	4,404	3,323
- რეალიზებულ ფლობილ აქტივებზე მისაღები თანხები	**4,903**	**138**	-
- 90 დღეზე ნაკლებით გადავადებული	-	-	-
- 90 დღეზე მეტით გადავადებული	4,903	138	-
- სხვა დებიტორული დავალიანებები	**5,965**	**2,329**	**1,801**
- 90 დღეზე ნაკლებით გადავადებული	-	-	-
- 90 დღეზე მეტით გადავადებული	5,965	2,329	1,801
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული (ბრუტო)	**18,700**	**6,871**	**5,124**
გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი	**(6,660)**	**(5,892)**	**(4,230)**
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	**91,895**	**64,317**	**43,857**

არც გადავადებული და არც გაუფასურებული სხვა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგი შემდეგია:

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
A+	2,508	2,018	483
A	14,086	8,700	5,910
BBB+	845	286	400
B+	1,007	322	59
B	2,645	2,281	897
რეიტინგის გარეშე	41,638	34,235	24,322
სულ	**62,729**	**47,842**	**32,071**

გაუფასურებული დებიტორული დავალიანებები მოიცავს დებიტორულ დავალიანებებს შეწყვეტილ ლიზინგებზე და სხვა დებიტორულ დავალიანებებს, რომელთან დაკავშირებითაც რეზერვი შეფასდა ინდივიდუალურად. მთავარი ფაქტორები, რომლითაც ჯგუფი განიხილავს დებიტორულ დავალიანებებს როგორც გაუფასურებულს არის ვადაგადაცილებულის სტატუსი. დებიტორული დავალიანებები შეწყვეტილ იჯარებზე არის გირაოთი უზრუნველყოფილი, ამ უზრუნველყოფის შეფასებული სამართლიანი ღირებულება არის 2,039 ათასი ლარი (2015: 1,253 ათასი ; 2014: 808 ათასი). დარჩენილი აქტივები არ არის უზრუნველყოფილი გირაოთი.

13 ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში

2016 წლის 31 დეკემბერისთვის ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციები 95,031 ათასი ლარის მოცულობით (2015: **75,760** ათასი ლარი; 2014: **50,907** ათასი ლარი) წარმოდგენილია ფიქსირებული აქტივების, მათ შორის მიწისა და შენობების ლიზინგით.
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები თანხების (მთლიანი ინვესტიცია იჯარებში) დღევანდელი ღირებულებებია:

ათას ლარში	გადასახდელია 1 წელში	გადასახდელია 2-5 წელში	სულ
2016 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის გადასახადი	**65,265**	**56,672**	**121,937**
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(15,302)	(10,462)	**(25,764)**
გაუფასურების რეზერვი	(678)	(464)	**(1,142)**
2016 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის გადასახადის ამჟამინდელი ღირებულება	**49,285**	**45,746**	**95,031**
2015 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის გადასახადი	54,546	43,091	**97,637**
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(13,147)	(7,992)	**(21,139)**
გაუფასურების რეზერვი	(459)	(279)	**(738)**
2015 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის გადასახადის ამჟამინდელი ღირებულება	**40,940**	**34,820**	**75,760**
2014 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის გადასახადი	36,414	27,662	**64,076**
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(8,380)	(4,594)	**(12,974)**
გაუფასურების რეზერვი	(126)	(69)	**(195)**
2014 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის გადასახადის ამჟამინდელი ღირებულება	**27,908**	**22,999**	**50,907**

2016 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის შეფასებული სამართლიანი ღირებულება იყო 95,031ათასი ლარი (2015: 75,760 ათასი; 2014 წელს: 50,907 ათასი ლარი;). იხილეთ შენიშვნა 40.

ფინანსურ ლიზინგში სუფთა ინვესტიციის გაუფასურების რეზერვში დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
წლის დასაწყისში გაუფასურების რეზერვი	**738**	**195**	**177**
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	558	967	77
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები, როგორც უიმედო	(154)	(424)	(59)
წლის ბოლოს გაუფასურების რეზერვი	**1,142**	**738**	**195**

13 ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის ანალიზი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით შემდეგია:

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
მიმდინარე და არ გაუფასურებული			
- ორ წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიის მქონე კლიენტები	28,084	20,612	9,570
- ახალი კლიენტები	45,404	46,431	30,442
სულ მიმდინარე და არ გაუფასურებული	**73,488**	**67,043**	**40,012**
ვადაგასული, მაგრამ არ გაუფასურებული			
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადასული	15,357	4,285	6,213
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	5,101	1,694	1,479
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	424
- 180 დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	67
სულ ვადაგასული, მაგრამ არ გაუფასურებული	**20,458**	**5,979**	**8,183**
გაუფასურებული ლიზინგი			
ვადაგადაცილების გარეშე	-	1,639	1,926
- 1-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	332	568
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	33	75
- 91-დან 180 დღემდე	1,079	950	197
- 181დან 360 დღემდე	966	522	-
- 360 დღეზე მეტი	182	-	141
სულ გაუფასურებული ბრუტო*	**2,227**	**3,476**	**2,907**
სულ ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციები	**96,173**	**76,498**	**51,102**
გაუფასურების რეზერვი	(1,142)	(738)	(195)
სულ წმინდა ინვესტიცია ფინანსურ ლიზინგში	**95,031**	**75,760**	**50,907**

*სულ გაუფასურებული ლიზინგი მოიცავს როგორც კოლექტიურ ასევე ინდივიდუალურ გაუფასურებულ ლიზინგებს.

ჯგუფმა გამოიყენა ბასს 39-ში, „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება", აღწერილი პორტფელის უზრუნველყოფის მეთოდოლოგია, და შექმნა პორტფელის რეზერვები გაუფასურებით გამოწვეული ზარალებისთვის, რომლებიც წარმოიქმნა, მაგრამ კონკრეტულად არ გამოვლენილა რომელიმე ინდივიდუალურ კრედიტთან დაკავშირებით საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ჯგუფის პოლიტიკა გულისხმობს თითოეული კრედიტის კლასიფიცირებას როგორც „მიმდინარე და არ გაუფასურებული", სანამ არ გამოვლინდება ინვესტიციის გაუფასურების დამადასტურებელი კონკრეტული ობიექტური მტკიცებულება. მთავარი ფაქტორები, რომლის მიხედვითაც ჯგუფი იჯარას მიიჩნევს გაუფასურებულად არის მოიჯარის ფინანსური მდგომარეობის გაუარესება, ვადაგადაცილების სტატუსი და იჯარით გაცემული აქტივის ლიკვიდურობა.

ჯგუფი ჩვეულებრივ ადგენს ფინანსური ლიზინგის კონტრაქტებს ისე, რომ მოიჯარემ იჯარის ვადის დასაწყისში გადაიხადოს მინიმალური ავანსი: მოწყობილობის ფასის 20%. ჯგუფი ინარჩუნებს უფლებებს ლიზინგით გაცემულ აქტივებზე იჯარის პერიოდში. კონტრაქტის საფუძველზე აქტივზე უფლება გადაეცემა მოიჯარეს საკონტრაქტო ვადის ბოლოს, რაც გულისხმობს თანხის სრულ გადახდას. ზოგადად ლიზინგო ვადები დაახლოებით 5 წელია.
საჭირო საკრედიტო უზრუნველყოფის მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია პარტნიორის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. მიღებული საკრედიტო უზრუნველყოფის მთავარი ტიპებია:

- იჯარით გაცემული აქტივები (ინვენტარი და მოწყობილობა)
- პირველი შენატანი
- უძრავი ქონება
- მესამე მხარის გარანტიები

საკრედიტო უზრუნველყოფის ფინანსური ეფექტი წარმოდგენილია საკრედიტო უზრუნველყოფის ღირებულების მიხედვით ცალკე (i) იმ აქტივებთან დაკავშირებით, სადაც საკრედიტო

13 ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში (გაგრძელება)

უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გამყარება ტოლია ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები") და (ii) აქტივები, რომელთა უზრუნველყოფა და სხვა სახის გამყარება ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე („ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები").

უზრუნველყოფის შედეგი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები	
ათას ლარში	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება
ინვესტიციები იჯარებში	75,364	112,917	20,809	16,817
	75,364	**112,917**	**20,809**	**16,817**

უზრუნველყოფის შედეგი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები	
ათას ლარში	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება
ინვესტიციები იჯარებში	69,048	103,416	7,450	5,532
სულ	**69,048**	**103,416**	**7,450**	**5,532**

უზრუნველყოფის შედეგი 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები	
ათას ლარში	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება
ინვესტიციები იჯარებში	45,608	79,134	5,494	3,616
სულ	**45,608**	**79,134**	**5,494**	**3,616**

14 სხვა აქტივები

ათას ლარში	2016	2015	2014
მიმდინარე სხვა აქტივები			
გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონება	90,873	85,216	60,480
სხვა მევალეები	35,497	-	-
სხვა აქტივების შესასყიდი ავანსები	28,575	3,134	3,724
სხვა ინვენტარი	3,963	3,666	2,961
მოგების გადასახადის გარდა სხვა ავანსად გადახდილი გადასახადები	3,326	2,659	1,718
სულ მიმდინარე სხვა აქტივები	**162,234**	**94,675**	**68,883**
არა მიმდინარე სხვა აქტივები			
შეწყვეტილი სალიზინგო კონტრაქტებიდან დასაკუთრებული აქტივები	2,673	4,543	3,797
მიმდინარე მშენებლობის ავანსები	2,445	2,578	2,078
ლიზინგით გასაცემად შესყიდული აქტივები	937	739	609
ლიზინგით გასაცემი აქტივების ავანსად გადახდილი დაზღვევა	286	865	545
სხვა	2,181	512	1,863
სულ არამიმდინარე სხვა აქტივები	**8,522**	**9,237**	**8,892**
სულ სხვა აქტივები	**170,756**	**103,912**	**77,775**

14 სხვა აქტივები (გაგრძელება)

სხვა მოვალეებში შედის ერთი კორპორატიული კლიენტისგან მისაღები თანხები ადრე ჩამოწერილი სესხის დაფარვასთან დაკავშირებით.

გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონება მოიცავს საინვესტიციო ქონებად შეფასებულის გარდა სხვა უძრავი ქონების აქტივებს და ჯგუფის მიერ შეძენილ მოწყობილობას ვადაგასული კრედიტების დასაფარად. ჯგუფი ვარაუდობს ამ აქტივების გასხვისებას მომავალში. ასეთი აქტივები თავდაპირველად აღიარებულია თვითღირებულებით და შემდეგ ფასდება უმცირეს თანხად თვითღირებულებას და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის. 2016წელს გაუფასურებული კრედიტებისთვის დასაკუთრებული უზრუნველყოფა შეადგენდა 39 მილიონ ლარს (2015: 34 მილიონი; 2014: 26 მილიონი ლარი).

დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გარკვეულ ინვენტარებთან დაკავშირებით, ჯგუფმა მიანიჭა ყოფილ მფლობელებს უფლება შეისყიდოს ინვენტარი დასაკუთრების თარიღისთვის სესხის საბალანსო ღირებულების ტოლ ან უფრო მეტ ფასად. ეს უფლება ჩვეულებრივ გამოიყენება დასაკუთრების თარიღიდან 6-დან 18 თვემდე პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც ჯგუფი ვალდებულებას იღებს არ გადასცეს დასაკუთრებული უზრუნველყოფა მესამე მხარეებს. 2016 წლის 31 დეკემბერს, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაექვემდებარა ხელახლა შესყიდვის ხელშეკრულებას იყო 20,342 ათასი ლარი (2015: 23,639 ათასი, 2014: 33,283 ათასი,)

15 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ათას ლარებში	შენიშვნა	შენობებისა და საიჯარო უფლების გაუმჯობესება	კომპიუტერები და საოფისე ტექნიკა	მიმდინარე მშენებლობა	სულ ძირითადი საშუალებები	კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები	ჯამი
ხარჯები და შეფასებები 2014 წლის 1 იანვრისთვის		142,683	113,273	35,619	**291,575**	35,681	**327,256**
დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაციამათ შორის დაგროვილი გაუფასურებიდან ზარალი		(23,678)	(68,229)	-	**(91,907)**	(12,190)	**(104,097)**
საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 1 იანვრისთვის		**119,005**	**45,044**	**35,619**	**199,668**	**23,491**	**223,159**
ნამატი		800	26,684	1,383	**28,867**	19,884	**48,751**
ტრანსფერი ძირითადი საშუალებებში		1,396	161	(1,557)	**-**	-	**-**
ტრანსფერები საინვესტიციო ქონებაში							
სუფთა	16	(646)	-	-	**(646)**	-	**(646)**
გასხვისება		(1,509)	(9,355)	(178)	**(11,042)**	(334)	**(11,376)**
მოგება-ზარალში დარიცხული გაუფასურება		-	(220)	-	**(220)**	-	**(220)**
ცვეთის/ამორტიზაციის დარიცხვა		(3,214)	(14,267)	-	**(17,481)**	(5,493)	**(22,974)**
გაყიდულ აქტივებზე და ტრანსფერებზე დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია		270	9,276	-	**9,546**	208	**9,754**
საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის		**116,102**	**57,323**	**35,267**	**208,692**	**37,756**	**246,448**
ხარჯები და შეფასებები 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის		142,724	130,543	35,267	**308,534**	55,231	**363,765**
დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია, მათ შორის დაგროვილი გაუფასურების შედეგად ზარალი		(26,622)	(73,220)	-	**(99,842)**	(17,475)	**(117,317)**
საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის		**116,102**	**57,323**	**35,267**	**208,692**	**37,756**	**246,448**
ნამატი		2,470	24,167	3,841	**30,478**	17,337	**47,815**
ტრანსფერი ძირითადი საშუალებებში		1,717	(0)	(1,717)	**(0)**	-	**(0)**
ტრანსფერები საინვესტიციო ქონებაში	16						
სუფთა		646	-	-	**646**	-	**646**
გასხვისება		(324)	(1,201)	(864)	**(2,389)**	(199)	**(2,588)**
გადაფასება		15,249	-	13,506	**28,755**	-	**28,755**
ანგარიშის ვალუტის კონვერტირების ეფექტი		(374)	(536)	-	**(910)**	(43)	**(953)**
მოგება-ზარალში დარიცხული გაუფასურება		18	(311)	-	**(293)**	(4,982)	**(5,275)**
ცვეთის/ამორტიზაციის დარიცხვა		(3,502)	(15,632)	-	**(19,134)**	(5,758)	**(24,892)**
გაყიდულ აქტივებზე და ტრანსფერებზე დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია		217	952	-	**1,169**	197	**1,366**
ანგარიშის ვალუტის კონვერტირების ეფექტი, აკუმულირებული ცვეთა		362	391	-	**753**	36	**789**
საბალანსო ღირებულება 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის		**132,581**	**65,153**	**50,033**	**247,767**	**44,344**	**292,111**
ხარჯები და შეფასებები 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის		162,126	152,662	50,033	**364,821**	67,344	**432,165**
დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია, მათ შორის დაგროვილი გაუფასურების შედეგად ზარალი		(29,545)	(87,509)	-	**(117,054)**	(23,000)	**(140,054)**
საბალანსო ღირებულება 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის		**132,581**	**65,153**	**50,033**	**247,767**	**44,344**	**292,111**
ნამატი		5,512	19,173	6,206	**30,891**	18,868	**49,759**
კომპანიების გაერთიანება	43	49,928	7,975	36	**57,939**	6,534	**64,473**
ტრანსფერი ძირითადი საშუალებებში		3,042	-	(3,042)	**-**	-	**-**
ტრანსფერები საინვესტიციო ქონებაში							
სუფთა		(298)	-	-	**(298)**	-	**(298)**
გასხვისება		(2,571)	(3,836)	(69)	**(6,476)**	(4)	**(6,480)**
ანგარიშის ვალუტის კონვერტირების ეფექტი		(31)	(45)	-	**(76)**	(12)	**(88)**
მოგება-ზარალში დარიცხული გაუფასურება		(574)	(675)	-	**(1,249)**	(2,043)	**(3,292)**
ცვეთის/ამორტიზაციის დარიცხვა		(3,185)	(16,783)	-	**(19,968)**	(6,977)	**(26,945)**
გაყიდულ აქტივებზე და ტრანსფერებზე დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია		2,439	2,555	-	**4,994**	-	**4,994**
ანგარიშის ვალუტის კონვერტირების ეფექტი, აკუმულირებული ცვეთა		28	32	-	**60**	(12)	**48**
საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის		186,871	73,549	53,164	**313,584**	60,698	**374,282**
ხარჯები და შეფასებები 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის		217,134	175,254	53,164	**445,552**	90,687	**536,239**
დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია, მათ შორის დაგროვილი გაუფასურების შედეგად ზარალი		(30,263)	(101,705)	-	**(131,968)**	(29,989)	**(161,957)**
საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის		186,871	73,549	53,164	**313,584**	60,698	**374,282**

*საოფისე და სხვა მოწყობილობა, მათ შორის ავეჯი და ფურნიტურა, კომპიუტერები და საოფისე აღჭურვილობა, ავტომობილები და სხვა მოწყობილობა..

15 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ცვეთისა და ამორტიზაციის დარიცხვა, რომელიც წარმოდგენილია საერთო მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, მოიცავს საბრუნავი საშუალებების, საინვესტიციო ქონების და არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციისა და ცვეთის დარიცხვას.

მიმდინარე მშენებლობა მოიცავს ფილიალი შენობების მშენებლობასა და აღდგენას. დასრულების შემდეგ აქტივები გადადის შენობებაში.

ძირითადი საშუალებები გადაფასდა საბაზრო ღირებულებით 2015 წლის 30 სექტემბერს. შეფასება განხორციელდა აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაციის მქონე დამოუკიდებელი შემფასებლების მიერ, რომელსაც აქვს მსგავსი კატეგორიისა და მდებარეობის მქონე აქტივების შეფასების კარგი გამოცდილება. შედარების პროცესში მათ გამოიყენეს სამი შესადარისი ანალოგი (რეგისტრირებული გაყიდვა და/ან გაყიდვისთვის შეთავაზება), რომლებშიც გამოყენებული კორექტირებები ეფუძნებოდა სხვაობას დაქვემდებარებულ აქტივებსა და ანალოგებს შორის. აქტივებისუმრავლესობა შეფასდა საბაზრო მიდგომით/მეთოდით, საბაზრო სიტუაციაზე დაყრდნობით, კერძოდ კი შეფასების თარიღისთვის რეგისტრირებული გაყიდვების და შეთავაზებების მნიშვნელოვანი რაოდენობის გამოყენებით.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ სამართლიანი ღირებულება მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა 2015 წლის 30 სექტემბერსა და 31 დეკემბერს შორის არსებულ პერიოდში

ათას ლარში (გარდა გარკვეული მონაცემის)	სამართლიანი ღირებულება 2016 წლის 20ოქტომბრისთვის(შეძენის თარიღი)	სამართლიანი ღირებულება 2015 წლის 30სექტემბრისთვის (შეფასების თარიღი)	შეფასების მეთოდი	სხვა მთავარი ინფორმაცია	დაკვირვებას არ დაქვემდებარებული მონაცემები	დაკვირვებას არ დაქვემდებარებული მონაცემების დიაპაზონი (შეწონილი საშუალო)
საოფისე შენობები	30,753	51,115	გაყიდვების შედარების მეთოდი	მიწა	1მ2-ის ფასი	472 - 3,432 (797)
				შენობები		601 – 6,598 (1,781)
ფილიალები	18,645	124,069	გაყიდვების შედარების მეთოდი	მიწა	1მ2-ის ფასი	2 – 3,427 (280)
				შენობები		452 – 11,514 (2,360)

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შენობების საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 134,352ათასი ლარი (2015წელს: 79,952 ათასი ლარი, 2014 წელს: 86,039 ათასი ლარი), თუ აქტივები შეფასებული იქნება თვითღირებულებით ცვეთისა და გაუფასურების შედეგად ზარალის გამოკლებით. 2016 წლის 31 დეკემბერს მიმდინარე მშენებლობის საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 30,394ათასი ლარი (2015წელს: 27,284 ათასი ლარი; 2014 წელს: 20,000 ათასი ლარი), თუ აქტივები შეფასებული იქნებოდა თვითღირებულებით ცვეთისა და გაუფასურების შედეგად ზარალის გამოკლებით.

16 საინვესტიციო ქონება

ათას ლარში	შენიშვნა	2016	2015	2014
სრული სააღრიცხვო ღირებულება 1 იანვარს		60,648	78,699	84,879
დაგროვილი ცვეთა 1 იანვარს		(3,048)	(2,483)	(1,496)
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს		**57,600**	**76,216**	**83,383**
ტრანსფერი ძირითადი საშუალებებიდან	15	-	(646)	646
ტრანსფერი გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონებიდან		15,935	778	2,059
ნამეტი დაკავებიდან		6,820	-	772
გასხვისება თვითღირებულებით		(6,892)	(18,101)	(9,657)
გასხვისებისას ცვეთის აღმოფხვრა		253	829	466
ცვეთის დარიცხვა		(937)	(1,394)	(1,453)
კომპანიათა გაერთიანების საშუალებით შეძენა	430	22,836	-	-
ანგარიშგების ვალუტაში კონვერტაციის ეფექტი		-	(82)	-
სრული სააღრიცხვო ღირებულება 1 იანვარს		99,347	60,648	78,699
დაგროვილი ცვეთა 1 იანვარს		(3,732)	(3,048)	(2,483)
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს		**95,615**	**57,600**	**76,216**

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონება შედგებოდა მიწის 62 ლოტისგან (2015:8 ლოტი, 2014: 9 ლოტი) და თბილისსა და საქართველოს სხვა რეგიონებში მდებარე 141 შენობისგან (2015: 59 შენობა; 2014 წელს 57 შენობა), რომელიც შეადგენს 123,852 ათას ლარს (2015: 105,972 ათასი ლარი; 2014: 79,056 ათას ლარი).

გამოვლენის მიზნით 2016 წლის 31 დეკემბერს საინვესტიციო ქონება შეფასდა სამართლიანი ღირებულებით. შეფასება განხორციელდა აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაციის მქონე დამოუკიდებელი შემფასებლების მიერ, რომელსაც აქვს მსგავსი კატეგორიისა და მდებარეობის მქონე აქტივების შეფასების კარგი გამოცდილება. შედარების პროცესში მათ გამოიყენეს სამი შესადარისის ანალოგი (რეგისტრირებული გაყიდვა და/ან გაყიდვისთვის შეთავაზება), რომლებშიც გამოყენებული კორექტირებები ეფუძნებოდა სხვაობას დაქვემდებარებულ აქტივებს და ანალოგებს. აქტივების უმეტესობა შეფასდა საბაზრო სიტუაციით გამოწვეული საბაზრო მეთოდის გამოყენებით, კერძოდ შეფასების თარიღისთვის რეგისტრირებული გაყიდვების და შეთავაზებების მნიშვნელოვანი რაოდენობის გამოყენებით

ათას ლარში (გარდა გარკვეული მონაცემისა)	სამართლიანი ღირებულება 2016 წლის 20 ოქტომბრისთვის (შეძენის თარიღი)	სამართლიანი ღირებულება 2016 წლის 310 დეკემბრისთვის (შეფასების თარიღი)	შეფასების მეთოდი	დაკვირვებას არ დაქვემდებარებული მონაცემები	დაკვირვებას არ დაქვემდებარებული მონაცემების დიაპაზონი (შეწონილი საშუალო)
მიწა	3,398	33,618	გაყიდვების შედარების მეთოდი	1მ2-ის ფასი	2 – 2,303 (131)
შენობები	19,438	67,398	გაყიდვების შედარების მეთოდი	1მ2-ის ფასი	15 – 5,827 (825)

თუ ჯგუფი არის მეიჯარე, მომავალი მინიმალური იჯარის გადასახადები, რომლებიც მისაღებია გაუქმებას არ დაქვემდებარებული საოპერაციო იჯარების შესაბამისად შემდეგია:

ათას ლარებში	2016	2015	2014
არაუგვიანეს 1 წლისა	463	186	107
1 წელზე გვიან და არა უგვიანეს 5 წლისა	805	-	1,008
სულ მისაღები საოპერაციო იჯარის გადასახადები	**1,268**	**186**	**1,115**

17 გუდვილი

დინამიკა გუდვილში, რომელიც წარმოიქმნა შვილობილი კომპანიების შეძენის შედეგად:

	2016	2015	2014
საბალანსო ღირებულება 1 იანვრისთვის	2,726	2,726	2,726
შვილობილის კომპანიის შეძენა	24,166	-	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრისთვის	**26,892**	2,726	2,726

გუდვილის გაუფასურების ტესტი

გუდვილი განაწილებულია ფულადი სახსრები გენერაციის ერთეულები (CGUs,რომელიც წარმოადგენს ყველაზე დაბალ დონეს ჯგუფის ფარგლებში რომლის დროსაც გუდვილი მოწმდება ხელმძღვანელობის მიერ და რომლებიც არ აღემატება სეგმენტს) შემდეგია:

ათას ლარში	2016	2015	2014
სს ბანკი რესპუბლიკა	24,166	-	-
CGU მიკრო / სს ბანკი კონსტანტა	769	769	769
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	695	695	695
შპს თიბისი კრედიტი	1,262	1,262	1,262
სულ გუდვილის საბალანსო ღირებულება	**26,892**	**2,726**	**2,726**

თითოეული ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის ასანაზღაურებელი მოცულობა განისაზღვრა გამოყენების შედეგად ღირებულების გაანგარიშების საფუძველზე.ამ გათვლებისთვის გამოიყენება ფულადი სახსრების ნაკადის პროექტები ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებული ფინანსური ბიუჯეტის საფუძველზე, რომელიც მოიცავს ხუთწლიან პერიოდს. ხუთწლიანი პერიოდის შემდეგ ფულადი სახსრების ნაკადები ფასდება ქვემოთ წარმოდგენილი გაანგარიშებული ზრდის კოეფიციენტების გამოყენებით.

გამოყენების შედეგად ღირებულების გაანგარიშებისთვის გამოყენებული ვარაუდები, რომლის მიმართაც ასანაზღაურებელი მოცულობა გამოიყენება ყველაზე სენსიტიური იყო:

	2016	2015	2014
სს ბანკი რესპუბლიკა			
ზრდის კოეფიციენტი კაპიტალში თავისუფალი ფულადი სახსრების ნაკადის ხუთწლიანი პერიოდის შემდეგ	4.00% p.a.	-	-
გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი	21.72% p.a.	-	-
CGU SME / სს ბანკი კონსტანტა			
ზრდის კოეფიციენტი კაპიტალში თავისუფალი ფულადი სახსრების ნაკადის ხუთწლიანი პერიოდის შემდეგ	4.00% p.a.	5.00% p.a.	6.00% p.a.
გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი	14.93% p.a.	24.74% p.a.	18.82% p.a.
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია			
ზრდის კოეფიციენტი კაპიტალში თავისუფალი ფულადი სახსრების ნაკადის ხუთწლიანი პერიოდის შემდეგ	4.00% p.a.	5.00% p.a.	6.00% p.a.
გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი	19.18% p.a.	29.73% p.a.	22.36% p.a.
შპს თიბისი კრედიტი			
ზრდის კოეფიციენტი კაპიტალში თავისუფალი ფულადი სახსრების ნაკადის ხუთწლიანი პერიოდის შემდეგ	4.00% p.a.	5.00% p.a.	4.00% p.a.
გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი	28.10% p.a.	27.05% p.a.	17.05% p.a.

17 გუდვილი (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობამ განსაზღვრა გაანგარიშებული მთლიანი მარჟა წარსულში განხორციელებული საქმიანობის და ბაზრის მოლოდინების საფუძველზე. გამოყენებული შეწონილი საშუალოს ზრდის კოეფიციენტები შეესაბამება ანგარიშებში შეტანილ პროგნოზებს. დისკონტირებულიგანაკვეთები ასახავს შესაბამის ფულად სახსრებთან დაკავშირებულ კონკრეტულ რისკებს.

თუ გადახედული შეფასებული გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება სს ბანკი რესპუბლიკის დისკონტრირებული ფულადი სახსრების მიმართ ხელმძღვანელობის შეფასებებზე 10 პროცენტით მაღალია, ჯგუფს არ დასჭირდება გუდვილის საბალანსოღირებულების ანფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის სუფთა აქტივის საბალანსო ღირებულებისშემცირება (2015: ნული; 2014: ნული).სს ბანკი რესპუბლიკის ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის ასანაზღაურებელი მოცულობა აღემატება მის საბალანსო ღირებულებას 1,295, 196 ათასი ლარით (2015: ნული; 2014: ნული). ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის საბალანსო ღირებულება გაუტოლდება მის გამოყენების შედეგად ღირებულებას 71.58% დისკონტირებული განაკვეთს (2015: ნული; 2014: ნული)

თუ გადახედული შეფასებული გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება სს ბანკი კონსტანტას დისკონტრირებული ფულადი სახსრების მიმართ ხელმძღვანელობის შეფასებებზე 10 პროცენტით მაღალია, ჯგუფს არ დასჭირდება გუდვილის საბალანსო ღირებულების ან ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის სუფთა აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება (2015: ნული; 2014: ნული). სს ბანკი კონსტანტას ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის ასანაზღაურებელი მოცულობა აღემატება მის საბალანსო ღირებულებას 284,402 ათასი ლარით (2015: 156,283 ათასი ლარი; 2014: 71,384ათასი ლარი). ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის საბალანსო ღირებულება გაუტოლდება მის გამოყენების შედეგად ღირებულებას 30.74%დისკონტირებული განაკვეთს (2015: 49.35%; 2014: 29.36%)

თუ გადახედული შეფასებული გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაციის დისკონტრირებული ფულადი სახსრების მიმართ ხელმძღვანელობის შეფასებებზე 10 პროცენტით მაღალია, ჯგუფს არ დასჭირდება გუდვილის საბალანსო ღირებულების ან ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის სუფთა აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება (2015: ნული; 2014: 695 ათასი ლარი და 2,915 ათასი ლარი). სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაციის ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის ასანაზღაურებელი მოცულობა აღემატება მის საბალანსო ღირებულებას 13,073 ათასი ლარით (2015: 6,856 ათასი ლარი; 2014: 801ათასი ლარი). ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის საბალანსო ღირებულება გაუტოლდება მის გამოყენების შედეგად ღირებულებას 46.36% დისკონტირებული განაკვეთს (2015: 119.58%; 2014: 22.45%).

თუ გადახედული შეფასებული გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება შპს თიბისი კრედიტის დისკონტრირებული ფულადი სახსრების მიმართ ხელმძღვანელობის შეფასებებზე 10 პროცენტით მაღალია, ჯგუფს არ დასჭირდება გუდვილის საბალანსო ღირებულების ან ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის სუფთა აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება (2015: ნული; 2014: ნული). შპს თიბისი კრედიტის ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის ასანაზღაურებელი მოცულობა აღემატება მის საბალანსო ღირებულებას 20,505 ათასი ლარით (2015: 61,268 ათასი ლარი; 2014: 57,348 ათასი ლარი). ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის საბალანსო ღირებულება გაუტოლდება მის გამოყენების შედეგად ღირებულებას 68.64% დისკონტირებული განაკვეთს (2015: 165.08%; 2014: 47.60%).

18 ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

ათას ლარში	2016	2015	2014
სხვა ბანკების სახსრები			
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები	23,271	47,342	37,247
დეპოზიტები სხვა ბანკებში	176,443	25,936	47,802
მოკლევადიანი სესხები ბანკებიდან	117,592	-	934
სულ სხვა ბანკების სახსრები	**317,306**	**73,278**	**85,983**
სხვა ნასესხები სახსრები			
სესხები უცხოური ბანკებიდან და ფინანსური ინსტიტუტებიდან	1,412,095	678,946	452,469
სესხები ადგილობრივი ბანკებიდან და ფინანსური ინსტიტუტებიდან	439,234	355,664	204,475
სესხები ფინანსთა სამინისტროსგან	4,203	5,686	6,358
სესხები სხვა ფინანსური ინსტიტუტებისდან	27,138	-	-
სულ სხვა ნასესხები თანხები	**1,882,670**	**1,040,296**	**663,302**
სულ საკრედიტო დაწესებულებების თანხები	**2,199,976**	**1,113,574**	**749,285**

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თიბისი კრედიტმა დაარღვია რამდენიმე უცხოური ფინანსური ინსტიტუტის სესხთან დაკავშირებული, სასესხო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გარკვეული შეთანხმება.2016 წლის 31 დეკემბრისთვის ასეთი კრედიტების საბალანსო ღირებულება იყო 14,816ათასი ლარი. 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის თიბისი კრედიტიმა საბალანსო ღირებულების მქონე სესხებზე შეთანხმების დარღვევის პატიება მოიპოვა. მოსალოდნელია, რომ ის მოიპოვებს მას 2017 წლის 30 აპრილისთვის, ეს მოიცავს 2016 წლის 31 დეკემბერსა და 2019 წლის სექტემბერს შორის პერიოდს.
2016 წლის 31 დეკემბრისთვის ფინანსური ვალდებულებების (შენიშვნა 34) დაფარვის ანალიზის მიზნით ზემოთ მითითებული სესხები შეტანილია თანხებში, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია 3 თვეში.

19 კლიენტის ანგარიშები

ათას ლარებში	2016	2015	2014
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები			
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	240,743	152,438	130,008
- ვადიანი დეპოზიტები	78,990	86,828	47,084
სხვა იურიდიული პირები			
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	2,145,028	1,276,141	1,042,559
- ვადიანი დეპოზიტები	248,670	126,042	125,605
ფიზიკური პირები			
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	1,618,434	944,215	684,521
- ვადიანი დეპოზიტები	2,129,717	1,592,267	1,292,651
სულ კლიენტის ანგარიშები	**6,461,582**	**4,177,931**	**3,322,428**

სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები მოიცავს სახელმწიფოს მფლობელობაში არსებულ მოგებაზე ორიენტირებულ ბიზნესს.

19 კლიენტის ანგარიშები (გაგრძელება)

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაცია კლიენტის ანგარიშების ფარგლებში შემდეგია:

	31 დეკემბერი2016		31 დეკემბერი2015		31 დეკემბერი2014	
ათას ლარში	თანხა	%	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირი	3,748,151	58%	2,536,482	61%	1,977,172	60%
ფინანსური მომსახურება	501,591	8%	219,888	5%	210,448	6%
ვაჭრობა	305,022	5%	161,417	4%	98,750	3%
ენერგეტიკადა კომუნალური სამსახურები	283,497	4%	152,636	4%	123,656	4%
მომსახურებები	274,138	4%	115,563	3%	114,829	3%
მშენებლობა	222,372	3%	118,035	3%	126,463	4%
ტრანსპორტირება	188,388	3%	135,356	3%	101,939	3%
სახელმწიფო სექტორი	140,852	2%	172,185	4%	116,076	3%
სასტუმროები და დასვენება	104,066	2%	73,071	2%	52,610	2%
კვების მრეწველობა	82,984	1%	52,363	1%	73,443	2%
უძრავი ქონება	82,893	1%	66,773	2%	73,028	2%
ჯანდაცვა	64,493	1%	95,280	2%	30,317	1%
კომუნიკაცია	56,787	1%	48,669	1%	67,255	2%
ავტომობილები	53,865	1%	40,058	1%	22,018	1%
სოფლის მეურნეობა	37,850	1%	10,906	0%	6,461	0%
სამთო სამუშაოები	22,817	0%	16,537	0%	15,329	0%
სხვა	291,816	5%	162,712	4%	112,634	3%
სულ კლიენტის ანგარიშები	**6,461,582**	**100%**	**4,177,931**	**100%**	**3,322,428**	**100%**

2016 წელს, ჯგუფმა გადახედა კლიენტის ანგარიშების ეკონომიკური სექტორების მიხედვით გადანაწილებას; 2014 და 2015 წლების კლასიფიკაცია გადაიხედა, რათა ის შესაბამისობაში ყოფილიყო 2016 წელთან.

2016 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა 222 კლიენტი (2015 წელს: 140 კლიენტი; 2014 წელს: 125კლიენტი;), რომელთა მთლიანი კრედიტის მოცულობა აღემატებოდა 3,000 ათას ლარს. სულ ამ კრედიტების მთლიანი მოცულობა იყო 2,539,513ათასი ლარი (2015: 1,432,724 ათასი ლარი 2014 წელს: 1,111,385 ათასი ლარი;) ანუ მთლიანი კლიენტის ანგარიშების 39% (2015 წელს: 34%; 2014 წელს: 33%);.

2016 წლის 31 დეკემბერს კლიენტის ანგარიშებში შეტანილია 13,355 ათასი ლარი და 119,146 ათასი ლარის დეპოზიტები (2015 წელს: 999 ათასი ლარი და 77,304 ათასი ლარი; 2014 წელს: 636ათასი ლარი და 71,902ათასი ლარი;) როგორც გაცემული აკრედიტივით და გარანტიებით გათვალისწინებული უპირობო ვალდებულებების უზრუნველყოფა. იხილეთ შენიშვნა 36. 2016 წლის 31 დეკემბერისთვის კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი დეპოზიტები შეადგენდა 342,365 ათას ლარს (2015: 241,782 ათას ლარს; 2014: 151,357 ათას ლარს)

თითოეული კლასის კლიენტის ანგარიშების სამართლიანი ღირებულების მონაცემები იხილეთ შენიშვნაში 40. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ შენიშვნაში 42.

20 გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

ათას ლარში	ვალუტა	საბალანსო ღირებულება ლარში 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	დაფარვის თარიღი	კუპონის განაკვეთი	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული ობლიგაციები	აშშდ	5,312	3-Sep-17	8.4%	9.2%
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული ობლიგაციები	აშშდ	5,237	15-Aug-18	7.8%	8.6%
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული ობლიგაციები	აშშდ	5,198	16-May-19	8.0%	8.7%
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული ობლიგაციები	აშშდ	7,761	22-Jul-19	7.3%	8.1%
სულ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		**23,508**			

ათას ლარში	ვალუტა	საბალანსო ღირებულება ლარში 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	დაფარვის თარიღი	კუპონის განაკვეთი	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული ობლიგაციები	აშშდ	12,220	21-Jul-16	9.0%	9.7%
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული ობლიგაციები	აშშდ	4,798	3 -Sep -17	8.4%	9.2%
აზერბაიჯანის ბაზარზე გამოშვებული ობლიგაციები	აზ.მან	4,696	16-Apr- 16	9.0%	9.7%
სულ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		**21,714**			

ათას ლარში	ვალუტა	საბალანსო ღირებულება ლარში 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის	დაფარვის თარიღი	კუპონის განაკვეთი	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული ობლიგაციები	აშშდ	9,469	21-Jul-16	9.0%	9.7%
აზერბაიჯანის ბაზარზე გამოშვებული ობლიგაციები	აზ.მან	7,236	16-Apr- 16	9.0%	9.7%
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული ობლიგაციები	აშშდ	3,718	3 -Sep -17	8.4%	9.2%
სულ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		**20,423**			

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების მონაცემები იხილეთ შენიშვნაში 40.

21 შესრულების გარანტიების, საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვები

შესრულების გარანტიების, საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვებში დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	შესრულების გარანტიები	საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები	სხვა	სულ
საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 1 იანვარს	**4,153**	**4,927**	**3,300**	**12,380**
ნამეტს გამოკლებული მოგება-ზარალში აღრიცხულიგაცემული თანხები	759	(1,661)	5,500	**4,598**
რეზერვის გამოყენება	-	-	(5,080)	**(5,080)**
საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბერს	**4,912**	**3,266**	**3,720**	**11,898**
ნამეტს გამოკლებული მოგება-ზარალში აღრიცხულიგაცემული თანხები	(3,440)	2,323	1,102	**(15)**
რეზერვის გამოყენება	-	-	(2,422)	**(2,422)**
საბალანსო ღირებულება 2015 წლის 31 დეკემბერს	**1,472**	**5,589**	**2,400**	**9,461**
დანამატებს გამოკლებული მოგებსა ან ზარალში შეტანილი ლიზინგები	(452)	1,223	2,210	**2,981**
აქტივის შესყიდვის შემდეგ მიღებული გარანტიები	909	-	-	**909**
კომპანიების გაერთიანებით მიღებული დანამატები	706	1,237	-	**1,943**
საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბერს	**2,635**	**8,049**	**4,610**	**15,294**

საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებების და შესრულების გარანტიები: რეზერვები შეიქმნა ფინანსურ და შესრულების გარანტიებთან დაკავშირებით წარმოქმნილი ზარალის და იმ მსესხებლებზე კრედიტის გაცემის ვალდებულებებთან დაკავშირებით, რომელთა ფინანსური მდგომარეობა გაუარესდა.

გაუფასურების რეზერვის შეფასების მეთოდები (i) აკრედიტივებისა და გარანტიებისთვის და (ii) გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზებისთვის განსხვავებულია.

აკრედიტივებისა და გარანტიების რეზერვის შეფასებისთვის ბანკი ახდენს მსესხებლების კლასიფიკაციას მნიშვნელოვან და არამნიშვნელოვან მსესხებლებად. წარმოქმნილი მნიშვნელოვანი გარანტიები და აკრედიტივები შეფასებულია გაუფასურებაზე ინდივიდუალურად, ვინაიდან არ წარმოქმნილ მნიშვნელოვან და ყველა არამნიშვნელოვან მსესხებელთან დაკავშირებით ბანკი აფასებს რეზერვს ისეთი სტატისტიკური რისკის პარამეტრების გამოყენებით, როგორიცაა საკრედიტო რისკის კოეფიციენტი და დეფოლტის ალბათობა.

გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზები კლასიფიცირებულია როგორც წარმოქმნილი და არწარმოქმნილი რისკები, გაუფასურების რეზერვი კი შექმნილია წარმოქმნილი რისკებისთვის. საკრედიტო ხაზების გამოუყენებლი ნაწილი გამრავლებულია შესაბამისი საკრედიტო რისკის კოეფიციენტზე და უზრუნველყოფილია იგივენაირად, როგორც შესაბამისი საბალანსო მაჩვენებლები.

ვალდებულებების, ხარჯების, შესრულების გარანტიების და საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვები სავარაუდოდ სრულად იქნება გამოყენებული წლის დასრულებიდან თორმეტი თვის განმავლობაში

22 სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	შენიშვნა	2016	2015	2014
კრედიტორული დავალიანება		16,612	10,264	9,835
სადებეტო ან საკრედიტო ბარათით კრედიტორული დავალიანებები		12,066	12,478	8,710
ფინანსური ლიზინგის საგარანტიო დეპოზიტები		8,241	6,022	6,915
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	39	1,298	2,411	5,639
სხვა დაგროვილი ვალდებულებები		11,936	8,260	10,247
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები		**50,153**	**39,435**	**41,346**

სხვა ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების მონაცემები იხილეთ შენიშვნაში 40.

23 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	2016	2015	2014
თანამშრომელთა ანაზღაურების დარიცხული ხარჯები	38,317	22,385	21,502
გადასახადები მოგების გადასახდის გარდა	16,723	11,584	10,232
მიღებული ავანსები	6,256	4,764	977
სხვა	1,555	1,894	2,264
სულ სხვა ვალდებულებები	**62,851**	**40,627**	**34,975**

ყველა ზემოთ მითითებული ვალდებულება უნდა შესრულდეს წლის დასრულებიდან თორმეტ თვეზე ნაკლებ ვადაში.

24 სუბორდინირებული ვალი

2016 წლის 31 დეკემბერს სუბორდინირებული ვალი მოიცავდა:

ათას ლარში	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	გადაუხდელი თანხა თავდაპირველ ვალუტაში	გადასახდელი თანხა ლარში
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH	19-Feb-08	15-Jul-18	აშშდ	10,446	27,649
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH	26-Jun-13	15-Jun-20	აშშდ	7,480	19,799
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	19-Dec-13	15-Apr-23	აშშდ	35,474	93,891
Kreditanstalt für Wiederaufbau Bankengruppe	10-Jun-14	8-May-21	ლარი	6,162	6,162
Kreditanstalt für Wiederaufbau Bankengruppe	4-May-15	8-May-21	ლარი	6,737	6,737
Green for Growth Fund	18-Dec-15	18-Dec-25	აშშდ	15,239	40,335
European Fund for Southeast Europe	18-Dec-15	18-Dec-25	აშშდ	7,631	20,197
European Fund for Southeast Europe	15-Mar-16	15-Mar-26	აშშდ	7,629	20,194
Asian Developement Bank (ADB)	18-Oct-16	18-Oct-26	აშშდ	50,407	133,417
სულ სუბორდინირებული ვალი					**368,381**

24 სუბორდინირებული ვალი (გაგრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბერს სუბორდინირებული ვალი მოიცავდა:

ათას ლარში	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	გადაუხდელი თანხა თავდაპირველ ვალუტაში	გადასახდელი თანხა ლარში
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH	19-Feb-08	15-Jul-18	აშშდ	10,427	24,971
European Bank for Reconstruction and Development	23-Apr-09	12-Nov-18	აშშდ	18,729	44,855
International Financial Corporation	23-Apr-09	12-Nov-18	აშშდ	18,716	44,823
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH	26-Jun-13	15-Jun-20	აშშდ	7,466	17,880
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	19-Dec-13	15-Apr-23	აშშდ	35,373	84,715
Kreditanstalt für Wiederaufbau Bankengruppe	10-Jun-14	8-May-21	ლარი	6,162	6,162
Kreditanstalt für Wiederaufbau Bankengruppe	4-May-15	8-May-21	ლარი	6,739	6,739
Green for Growth Fund	18-Dec-15	18-Dec-25	აშშდ	14,892	35,666
European Fund for Southeast Europe	18-Dec-15	18-Dec-25	აშშდ	7,448	17,837
სულ სუბორდინირებული ვალი					**283,648**

2014 წლის 31 დეკემბერს სუბორდინირებული ვალი მოიცავდა:

ათას ლარში	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	გადაუხდელი თანხა თავდაპირველ ვალუტაში	გადასახდელი თანხა ლარში
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH	19-Feb-08	15-Jul-18	აშშდ	10,410	19,400
European Bank for Reconstruction and Development	23-Apr-09	12-Nov-18	აშშდ	18,676	34,804
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	23-Apr-09	12-Nov-18	აშშდ	7,067	13,169
International Financial Corporation	23-Apr-09	12-Nov-18	აშშდ	18,655	34,766
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH	26-Jun-13	15-Jun-20	აშშდ	7,453	13,890
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	19-Dec-13	15-Apr-23	აშშდ	35,299	65,782
Kreditanstalt für Wiederaufbau Bankengruppe	10-Jun-14	8-May-21	ლარი	6,204	6,204
სულ სუბორდინირებული ვალი					**188,015**

ლიკვიდაციის შემთხვევაში ეს ვალი ბოლო ადგილას დგას, ყველა სხვა კრედიტის გასტუმრების შემდეგ.

სუბორდინირებული ვალი სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ შენიშვნაში 40. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 42.

25 სააქციო კაპიტალი

ათას ლარში გარდა აქციების რაოდენობისა	გაუზრუნველყოფილი აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	აქციაზე პრემია	სულ
2014 წლის 1 იანვარი	**164,987**	**16,499**	**242,624**	**259,123**
დანაწევრებული აქციები	41,081,763	-	-	**-**
კაპიტალში აღიარებული გარიგების ხარჯები		-	(9,459)	**(9,459)**
გამოშვებული აქციები	7,692,308	3,077	172,493	**175,570**
2014 წლის 31 დეკემბერი	**48,939,058**	**19,576**	**405,658**	**425,234**
წილობრივი ინსტრუმენტების დარიცხვა გამოწვეული სააქციო კაპიტალში ზრდა	30,710	12	416	**428**
დაბრუნებული სახაზინო აქციები	(1,405)	(1)	(19)	**(20)**
პირდაპირ კაპიტალში აღიარებული გარიგების ხარჯები	-	-	1,419	**1,419**
2015 წლის 31 დეკემბერი	**48,968,363**	**19,587**	**407,474**	**427,061**
გამოშვებული აქციები	2,578,649	1,031	98,969	**100,000**
სააქციო კაპიტალის გაზრდა აქციაზე გადახდის შედეგად	90,254	37	1,175	**1,212**
შესყიდული და გაუქმებული აქციები	(94,553)	(38)	(3,457)	**(3,495)**
2016 წლის 31 დეკემბერი	**51,542,713**	**20,617**	**504,161**	**524,778**

2014 წლის 4 მარტს, ბანკის აქციონერებმა დაამტკიცეს ჩვეულებრივი აქციების დანაწევრება 250-ერთის სანაცვლოდ და დაშვებულ იქნა დამატებით 10,445,387 აქციის გამოშვება

2014 წლის ივნისში, ბანკის 19,684,322 აქცია გაიყიდა გლობალური სადეპოზიტო ხელწერილების (GDRs) ფორმით ლონდონის საფონდო ბირჟაზე ("LSE") ინსტიტუციური ინვესტორებისთვის თავდაპირველი საჯარო შეთავაზების შესაბამისად. გლობალური სადეპოზიტო ხელწერილების ფორმით ბანკმა გაყიდა 7,692,308 აქცია, ხოლო ნაშთი გაიყიდა გამყიდველი აქციონერების მიერ. ნიუ იორკის ბანკი მოქმედებს როგორც ამ აქციების დეპოზიტორი. თვითოეული გლობალური სადეპოზიტო ხელწერილი წარმოადგენს ბანკის 1 ჩვეულებრივ აქციას.

2016 წლის 31 დეკემბრისთვისმთლიანი ჩვეულებრივი აქციების ნებადართული რაოდენობა იყო 51, 542,713 აქცია (2015 წლის 31 დეკემბერს: 48,968,363 აქცია; 2014 წლის 31 დეკემბერს: 48,939,058 აქცია) თვითოეულ აქვს აქვს ნომინალური ღირებულება 0.4 ლარი (2015 წლის 31 დეკემბრისთვის: 0.4 ლარი ერთ აქციაზე; 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის: 0.4 ლარის ერთ აქციაზე). ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია სრულად არის გადახდილი და აქვს დივიდენდის უფლება.

2016 წლის 25 აპრილს, ყოველწლიურ საერთო კრებაზე სს თიბისი ბანკის აქციონერები 2015 წლის შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე შეთანხმდნენ დივიდენდზე - 1.09 ლარი ერთ აქციაზე. ეს დივიდენდი დაფიქსირდა 2016 წლის 3 მაისს და 2016 წლის 11 მაისს აქციონერებმა მიიღეს მთლიანად გადახდილი 54,560 ათასი ლარის დივიდენდი. 2015 წლის 19 მაისს, წლიურ საერთო კრებაზე სს თიბისი ბანკის აქციონერები 2014 წლის შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე შეთანხმდნენ დივიდენდზე- 0.79 ლარი ერთ აქციაზე. ეს დივიდენდი დაფიქსირდა 2015 წლის 26 მაისს და 2015 წლის 2 ივნისს აქციონერებმა მიიღეს მთლიანად გადახდილი 39,128 ათასი ლარის დივიდენდი.

2014 წლის 4 მარტს ყოველწლიურ საერთო კრებაზე სს თიბისი ბანკის აქციონერები 2013 წლის შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე შეთანხმდნენ დივიდენდზე –0.64 ლარი ერთ აქციაზე. ეს დივიდენდი დაფიქსირდა 2014 წლის 4 მარტს და 2014 წლის 4 მარტს აქციონერებმა მიიღეს მთლიანად გადახდილი 26,492 ათასი ლარის დივიდენდი

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა და სააქციო კაპიტალის და სააქციო პრემიის შესაბამისი თანხა განსხვავდება ზემოთ წარმოდგენილისგან აქციაზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციასთან დაკავშირებული 26-ე შენიშვნაში აღწერილი აღრიცხვის გამო.

25 სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

ათას ლარში გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი	აქციაზე პრემია	სულ
2014 წლის 1 იანვარს	**164,987**	**16,499**	**242,624**	**259,123**
წილობრივი ინსტრუმენტების შესაბამისად თანამშრომლის სახელზე სახელობითი აქციების რეგისტრაცია	1,229	123	4,156	**4,279**
დანაწევრებული აქციები	41,387,784	-	-	**-**
გამოშვებული აქციები	7,692,308	3,077	172,493	**175,570**
კაპიტალში აღიარებული გარიგების ხარჯები	-	-	(9,459)	**(9,459)**
2014 წლის 31 დეკემბერს	**49,246,308**	**19,699**	**409,814**	**429,513**
წილობრივი ინსტრუმენტების შესაბამისად თანამშრომლის სახელზე სახელობითი აქციების რეგისტრაცია	284,560	113	3,850	**3,963**
დაბრუნებული სახაზინო თამასუქები	(1,405)	(1)	(19)	**(20)**
2015 წლის 31 დეკემბერს	**49,529,463**	**19,811**	**413,645**	**433,456**
წილობრივი ინსტრუმენტების შესაბამისად თანამშრომლის სახელზე სახელობითი აქციების რეგისტრაცია	525,456	210	12,004	12,214
ხელახლა შესყიდული და გაუქმებული აქციები	(94,553)	(38)	(3,457)	(3,495)
ახალი გამოშვებული აქციები	2,578,649	1,031	98,969	100,000
2016 წლის 31 დეკემბერს	**52,539,015**	**21,014**	**521,161**	**542,175**

ყველა ჩვეულებრივი აქცია ითვლება თანაბრად, გარდა იმ 996,302 არაგადაცემული აქციისა, რომლებიც რეგისტრირებულია ხელმძღვანელობის სახელით წილობრივი ინტრუმენტების შესაბამისად, და რომლებსაც აქვთ ხმის მიცემის უფლება მომსახურების პირობების შესრულებამდე (იხილეთ შენიშვნა 26). ეს არაგადაცემული აქციები ისევ შეტანილია გადაუხდელ აქციებში სებ-ის სააღრიცხვო წესების შესაბამისად. ყველა სხვა აქციას აქვს ერთი ხმა.

26 წილობრივი ინსტრუმენტები

2013 წლის ივნისის სქემა:

2013 წლის ივნისში, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა ხელმძღვანელობის ახალი საკომპენსაციო სქემა 2013-2015 წლებისთვის და დაამტკიცა 4,150 ახალი აქცია, როგორც ახალი აქციების მაქსიმალური შეფასებული რაოდენობა, რომელიც გამოშვებული უნდა იყოს აღნიშნული სქემის შესაბამისად. სქემის თანახმად, თითოეულ წელს, წინასწარი განსაზღვრული საქმიანობის შესრულების პირობების საფუძველზე, ჯგუფის უმაღლეს ხელმძღვანელ რგოლს და რამდენიმე საშუალო რგოლის ხელმძღვანელს გადაეცათ კონკრეტული რაოდენობის აქციები.
შესრულების პირობები იყოფა (i) ჯგუფის მიზნებად და (ii) ინდივიდუალურ საქმიანობის მაჩვენებლებად.გადასაცემი აქციების საერთო რაოდენობა დამოკიდებულია ჯგუფის მიზნების მიღწევაზე და აქციის საბალანსო ღირებულებაზე ჯგუფის (ფასს) აუდიტურად შემოწმებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების შესაბამისად, გადაცემის თარიღამდე წლისათვის.ჯგუფის მიზნები ძირითადად უკავშირდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილ ზრდის, რენტაბელობის და პორტფელის ხარისხის მაჩვენებლების მიღწევას, ასევე ასევე კონკრეტულ ნორმატიულ მოთხოვნებთან შესაბამისობას. აქციების საერთო რაოდენობა პრემიალურ ფონდში დამოკიდებულია ჯგუფის მიზნების მიღწევაზე. საქმიანობის ინდივიდუალური მაჩვენებლები განსაზღვრულია ცალკე თითოეული მონაწილისთვის და გამოიყენება აქციების რაოდენობის გამოსათვლელად, რომელიც უნდა გადაეცეს მათ საერთო პრემიალური ფონდიდან. შემდეგ, გადაცემული აქციები ექვემდებარება სამუშაო პირობას და აღნიშნული პირობების შესრულებამდე აქციებს აქვთ დივიდენდებზე უფლება, თუმცა არ აქვთ ხმის მიცემის უფლება და არ შეიძლება მიეყიდოს ან გადაეცეს მესამე მხარეებს. სამუშაო პირობა ითვალისწინებს უწყვეტ საქმიანობას, სანამ არ დასრულდება სქემის მონაწილეებზე სრული უფლების თანდათანობითი გადაცემა. თითოეული 2013, 2014 და 2015 ტრანშის აქციები ეტაპობრივად გადაეცემა მეორე, მესამე და მეოთხე წელს საქმიანობის ეფექტურობის შეფასების შემდეგ. აქციების ოთხმოცი პროცენტი გადაეცემა მეოთხე

26 წილობრივი ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

წელს. საკომენსაციო სისტემის საფუძველზე საერთო შეზღუდვის პერიოდი გრძელდება 2019 წლის ივნისამდე.

ხელმძღვანელობისახალი კომპენსაციის სქემის შესაბამისად, აქციონერებიც და სამეთვალყურეო საბჭოც ფლობდა ფუთ-ოფციონს აქციებზე, გარდა ამისა ისინი ფლობდენ ფუთ-ოფციონებს ყველა უფასო აქციაზე, რომელიც გაიცა წინა აქციაზე დაფუძნებული გადახდის საფუძველზე. ყველა ფუთ-ოფციონი ბათილად იქნა ცნობილი 2014 წლის ივნისში ლონდონის საფონდო ბირჟაზე ლისტინგის შემდეგ. აქციის საფუძველზე გადახდის სქემის მოქმედების არცერთ ეტაპზე ხელმძღვანელობა არ მოელის ფუთ-ოფციონების გამოყენებას. შედეგად, ეს სქემა ჩაითვალა წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების სქემად და ფუთ-ოფციონთან დაკავშირებით არ ყოფილა ვალდებულების აღიარება.

2013 წლის 20 ივნისი ჯგუფმა ჩათვალა გაცემის თარიღად.ხელმძღვანელობის მიერ საქმიანობის მოსალოდნელი მიღწევების შეფასების და სამუშაო პირობების საფუძველზე გადაცემულ იქნა 732,000 აქცია, რომელიც ეტაპობრივად გადაეცემა სქემის წევრებს, როგორც ეს აღწერილია ზემოთ. აქციების სამართლიანი ღირებულება მინიჭების თარიღისთვის (კორექტირებული იქნა ერთი აქციის 250-ად დანაწილებისთვის) შეადგენდა 13,93 ლარსს თითოეული აქციისთვის. შეფასება განახორციელა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა.შეფასება განხორციელდა საშემოსავლო და საბაზრო მიდგომების გამოყენებით.საბაზრო მიდგომა მოიცავდა ბაზრის კაპიტალიზაციის შეფასებას კაპიტალის საბალანსო ღირებულების და გარიგების ფასი.საბოლოო შეფასება დაეფუძნა საშემოსავლო მიდგომას, საბაზრო მიდგომა გამოიყენება დაშვებადობის შემოწმების სახით საშემოსავლო მიდგომით მოპოვებულ შედეგზე. საბაზრო მიდგომა მოიცავდა საბაზრო კაპიტალიზაციის შეფასებას საკუთარი კაპიტალის მულტიპლიკატორის საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში და გარიგების ფასს საკუთარი კაპიტალის მულტიპლიკატორის საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში შესადარის ბანკებთან დაკავშირებით. შესადარისი ბანკების შერჩევისას შემფასებელმა შეარჩია ბანკები, რომლებიც საქმიანობენ შავი ზღვის რეგიონში და ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპაში და აქვს თიბისი ბანკის მსგავსი აქციების პორტფელის შემცველობა და ზრდის პრიორიტეტები. შემოსავლის მიდგომა მოიცავდა ფულადი სახსრების თავისუფალ დისკონტირებულ ნაკადს 10 წლის განმავლობაში შეფასებული კაპიტალში. პროექტის შემუშავებისას, გაკეთდა შემდეგი მთავარი დაშვებები:

- 2013-2023 წლებში, რთულ პროცენტებში საშუალო წლიური ზრდის ტემპი განისაზღვრა სესხებისთვის 15.2%-ით და კლიენტის ანგარიშებისთვის 15.1 %-ით.
- გათვალისწინებულია ბანკის კლიენტის ბიზნესზე შეფასებული სპრედის 2013 წელს გაანგარიშებული 10.2%-დან 2021 წლისთვის 5.8%-მდე შემცირება ამ დროისთვის მის სრულ სტაბილიზაციამდე.
- 2013-2023 წლებში, არასაპროცენტო შემოსავალი პროგნოზის მიხედვით საშუალოდ განისაზღვრა როგორცკლიენტის მოცულობის 1.8% (ე.ი ბრუტო სესხების და დეპოზიტების 1.8%).
- თანამშრომლის კომპენსაციის სხვადასხვა კომპონენტებში წლების მიხედვით ნავარაუდებია ზრდა 2014 წელს 37.6%-56.0%, 2015 წელს 2.4%-9.8% და შემდეგ მათი თანადათან შემცირდება 2023 წლისთვის 2.1%-3.6%-მდე. ადმინისტრაციულ ხარჯებში წლების მიხედვით ნავარაუდები იყო ზრდა 2014 წელს 38.3%, 2015 წელს 10.4% და მათი შემდგომი თანადათან შემცირდება 2023 წლისთვის 3.3%-მდე.
- ბანკის საბოლოო ღირებულება შეფასდა გორდონის ზრდის მოდელის გამოყენებით. ბანკის საბოლოო ფულადი ნაკადების ზრდის ტემპად გამოყენებულია აშშ-ს გრძელვადიანი ინფლაციის პროგნოზი (2.1%).
- ბანკის სააქციონერო კაპიტალის ღირებულება შეფასებული იყო 15.10%-ით.

საბოლოო შეფასება ეფუძნებოდა შემოსავლის განსაზღვრის მეთოდს, საბაზრო ღირებულების შეფასების მეთოდთან ერთად, რომელიც წარმოადგენს შემოსავლის განსაზღვრის მეთოდის შედეგად მიღებული შედეგის გონივრულ კონტროლს. ამგვარად ბანკის გაანგარიშებული კაპიტალის ღირებულება შემდეგ გაიყოფა შეფასების დღისთვის გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობაზე და შემდეგ შემცირდება კონტროლის ნაკლებობით გამოწვეული სხვაობით.

26 წილობრივი ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

2015 წლის ივნისის სქემა:

2015 წლის ივნისში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა მენეჯმენტის ახალი კომპენსაცია ზედა და საშუალოს რგოლის მმართველებისთვის და დაუშვა 3,115,890 ახალი აქცია, როგორც სქემის მიხედვით გამოსაშვები ახალი აქციების მაქსიმალური შეფასებული რაოდენობა.ახალი სისტემა გამოყენებული იქნება 2015 წლიდან 2018 წლის ჩათვლით და ის ჩაანაცვლებს 2013 წლის ივნისში შემოღებულ სისტემას, რაც ნიშნავს იმას, რომ შესრულების შეფასება, ისევე როგორც 2015 წლის ბოლოს შესაბამისი კომპენსაცია გადახდილი იქნება ახალი სისტემის შესაბამისად. სქემის მიხედვით, ყოველ წელს, წინასწარ განსაზღვრული შესრულების პირობების ფარგლებში, აქციების გარკვეული რაოდენობა გადაეცემა ჯგუფის ზედა რგოლის მენჯმენტს და საშუალო რგოლის მენჯერებს. შესრულების პირობები დაყოფილია (i) კორპორატიულ და (ii) ინდივიდუალურ საქმიანობის დამადასტურებელ მაჩვენებლებად (KPIs).კორპორატიული საქმიანობის დამადასტურებელი მაჩვენებლები ძირითადად უკავშირდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული მომგებიანობის, ეფექტურობის და პორტფელის ხარისხის პარამეტრების ასევე კლიენტის გამოცდილებისა და თანამშრომლის ჩართულობის არაფინანსური მაჩვენებლების მიღწევას. ინდივიდუალური შესრულების მაჩვენებლები განსაზღვრულია ცალკე თვითოეული მონაწილისთვის და გამოიყენება მათთვის გადასაცემი აქციების რაოდენობის გასაანგარიშებლად. სქემის შესაბამისად, მმართველობის ზედა რგოლის წევრები ასევე მიიღებენ ფიქსირებული რაოდენობის აქციებს. მიღების შემდეგ ყველა აქციას ექნება მომსახურების პირობები და სანამ ეს პირობები შესრულდება აქციებს აქვთ დივიდენდის უფლება, მაგრამ არ აქვთ ხმის უფლება და ისინი ვერ გაიყიდება ან გადაეცემა მესამე მხარეს. მომსახურების პირობები გულისმობს მუდმივ გამოყენებას სანამ არ დასრულდება სქემის მონაწილეებისთვის სრული უფლების თანდათანობით გადაცემა. თვითოეული 2015, 2016 2017 და 2018 წლების აქციები თანდათან გადაეცემა მეორე, მესამე და მეოთხე წელს განხორციელების შეფასების შემდეგ. აქციების ოთხმოცი პროცენტის გადაცემა ხდება აქციების გაცემიდან მეოთხე წელს. ამ კომპენსაციის სისტემის ფარგლებში მთლიანი უფლებების გადაცემის პერიოდი გაგრძელდება 2022 წლის მარტამდე.

ჯგუფი მიიჩნევს 2015 წლის 17 ივნისს გაცემის თარიღად. 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის ხელმძღვანელობის დასახული მიზანის საუკეთო მაჩვენებელი 1,908,960 აქცია იქნა წარმოდგენილი, რომლებიც თანდათან გადაეცემა წევრებს ზემოთ მითითებული სქემის მიხედვით. წილის სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენის დღეს ტოლი იყო 24.64 ლარის ერთ აქციზე, როგორც ეს კვოტირებულია ლონდონის საფონდო ბირჯაზე.

ლონდონის საფონდო ბირჯაზე პრემიუმ სეგმენტზე ლისტინგის შემდეგ, აქციაზე დაფუძნებული გადახდის სქემა განახლდა და თიბისი ბანკის ჯგუფი PLCანაწილებს თავის აქციებს სქემის მონაწილეებზე, აქციების ღირებულება გადაეცა სს თიბისი ბანკს. ამის შედეგად, სქემის აღრიცხვამ არ გამოიწვია ცვლილება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

26 წილობრივი ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ბანკი ასევე იხდის ინდივიდუალურ საშემოსავლო გადასახადს წილობრივი ინსტრუმენტების დარიცხვის ანგარიშსწორების სქემის ბენეფიციარების სახელით, რომელიც ითვლება ნაღდი ანგარიშსწორების ნაწილად. ცხრილის მონაცემები ორივე სქემის შესახებ მოცემულია ქვემოთ:

ლარში აქციის რაოდენობის გარეშე	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
უზრუნველყოფის გარეშე აქციების რაოდენობა პერიოდის დასაწყისისთვის	**2,756,605**	**803,336**	**2,797**
გაცემული აქციების რაოდენობა	-	1,908,963	-
უზრუნველყოფის გარეშე აქციების რაოდენობაში ზრდა 250 - ერთის ნაცვლად დანაწევრების გამო	-	-	696,453
აქციების რაოდენობის შეფასებასი ცვლილება შესრულების პირობების შესაბამისად	(11,904)	75,016	104,086
ჩამორთმეული პერიოდის განმავლობაში	(35,146)	-	-
არუზრუნველყოფილი აქციების რაოდენობა	(86,848)	(30,710)	-
არუზრუნველყოფილი აქციების რაოდენობა პერიოდის ბოლოსთვის	**2,622,707**	**2,756,605**	**803,336**
გაცემის დღეს ღირებულება ერთ აქციაზე (ლარი) ძველი ანაზღაურების სისტემა	13.93	13.93	13.93
გაცემის დღეს ღირებულება ერთ აქციაზე (ლარი) ახალი ანაზღაურების სისტემა	24.64	24.64	-
დანახარჯი წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშორების ნაწილზე (ათასი ლარი)	12,599	8,559	2,592
კაპიტალში კლება ფულის კომპენსაციის ალტერნატივის გამოყენებით (ათასი ლარი)	(817)	-	-
დანახარჯი ფულადი ანგარიშორების ნაწილზე (ათასი ლარი)	10,271	5,967	1,710
ხარჯები აღიარებული როგორც პერსონალის ხარჯები წლის განმავლობაში (ათასი ლარი)	**22,053**	**14,526**	**4,302**

ფულადი ანგარიშსწორებით ნაწილთან დაკავშირებით ვალდებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 13,725 ათას ლარს (2015 წელს: 6,560 ათას ლარს; 2014 წელს: 1,710 ათასი ლარი;).

პერსონალზე გაწეული ხარჯები, რომელიც უკავშირდება წილობრივი ინსტრუმენტების დარიცხვის სქემით ანგარიშსწორების ნაწილს, აღიარებულია თვითოეული შესაბამისი ტრანშის მოგება-ზარალის ანგარიშში წრფივი მეთოდით და შესაბამისი ჩანაწერი კრედიტირებულია კაპიტალში წილობრივი ინსტრუმენტების გადახდის რეზერვში.

2016 წლის 31 დეკემბერს ძირითადი შესრულების მაჩვენებლების მიღწეული დონის საფუძველზე ხელმძღვანელობამ გადააფასა აქციების რაოდენობა, რომელიც გამოშვებული უნდა ყოფილიყო წილობრივი ინსტრუმენტების დარიცხვის სისტემით მონაწილეებზე და უფლებრივად გადასაცემი აქციების შეფასებული რაოდენობა გაიზარდა 11,904-ით (2015 წლის 31 დეკემბერი: 75,016; 2014 წლის 31 დეკემბერი: 104,086)

27 სეგმენტის ანალიზი

მთავარი საოპერაციო გადაწყვეტილების მიმღები, მმართველთა საბჭო, განიხილავს ჯგუფის შიდა ანგარიშგებას, რათა შეფასდეს შესრულება და გამოიყოს რესურსები.2014 წელს, საბჭომ შეცვალა წესი, რომლითაც ის აანალიზებს გარკვეული ინფორმაციას საიმისოდ, რომ განხორციელდეს ჯგუფის საქმიანობის უკეთესი კონტროლი და მონიტორინგი. ამან გამოიწვია ახალი სეგმენტის შექმნა „კორპორატიული ცენტრი და სხვა ოპერაციები" და სეგმენტის ინფორმაციის პრეზენტაციაში ცვლილება. 2015 წელს ბანკ კონსტანტას შერწმის შემდეგ, საბჭომ გადახედა სეგმენტების შემადგენლობას საიმისოდ, რომ კიდევ გაეძლიერებინა ჯგუფზე კონტროლი და მონიტორინგი. ამან გამოწვია გარკვეული კლიენტების გადანაწილება სეგმენტებს შორის. 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული შესადარისი ინფორმაცია არ განახლებულა მისი არშესრულებადობის გამო.

საოპერაციო სეგმენტები განისაზღვა 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგნაირად

- კორპორატიული – იურიდიული პირი კლიენტები, რომლებსაც აქვთ 8 მილიონი ან მეტი შემოსავალი ან მიიღეს1.5 მილიონი ან მეტი აშშ დოლარის კრედიტი. თუმცა რამდენიმე სხვა იურიდიულ პირის კლიენტს, რომლებსაც აქვთ ბანკისთვის მიმზიდველი პოტენციალი, ასევე შეუძლიათ მიიღონ კორპორატიული კლიენტის სტატუსი, მაგალითად, თუ ისინი ბანკის მიერ მიჩნეულია როგორც ძლიერი ზრდის პოტენციალის მქონე.
- მცირე და საშუალო საწარმოები - იურიდიული პირი კლიენტები, რომლებიც არ შედიან არც მიკრო და არც კორპორატიულ სეგმენტში.
- მიკრო - ბანკი კონსტანტას იურიდიული კლიენტები, რომლებსაც აქვთ სესხი ან დეპოზიტი ბანკ კონსტანტაში რომლის მოცულობაც არ აღემატება 150 ათას აშშ დოლარს
- საცალო – ჯგუფის ყველა საცალო კლიენტი და მომხმარებელი, ასევე კლიენტები რომლებსაც აქვთ ოქროს სალომბარდე სესხები.
- კორპორატიული ცენტრი და სხვა ოპერაციები – მოიცავსჯგუფისსახაზინო, სხვა მხარდაჭერას და დოკუმენტების დამუშავების განყოფილებებს, და არასაბანკო შვილობილ კომპანიებს.

საოპერაციო სეგმენტები ახალი განმარტების შესაბამისად ახლა განსაზღვრულია შემდეგნაირად:

- კორპორატიული – იურიდიული პირი კლიენტები, რომლებსაც აქვთ 8 მილიონი ან მეტი შემოსავალი ან მიიღეს 1.5 მილიონი ან მეტი აშშ დოლარის კრედიტი. ზოგიერთი სხვა იურიდიული პირი კლიენტი ასევე შეიძლება მიეკუთვნოს კორპორატიულ სეგმენტს ბანკის შეხედულებისამებრ.
- მცირე და საშუალო საწარმოები – ყველა იურიდიული პირი კლიენტი, რომლებიც არ შედიან არც მიკრო და არც კორპორატიულ სეგმენტში; ზოგიერთი სხვა იურიდიული პირი კლიენტი ასევე შეიძლება მიეკუთვნოს მცირე და საშუალო სეგმენტს ბანკის შეხედულებისამებრ.
- მიკრო – ყველა იურიდიული პირი კლიენტი 70 ათას აშშ დოლარზე ნაკლები კრედიტით, ასევე გირაოს უზრუნველყოფით კრედიტი, საკრედიტო ბარათები და იურიდიული კლიენტები, რომლებსაც აქვთ სესხი ფულადი უზრუნველყოფით თიბისი ბანკის კონტანტას ფილიალებში და აქვს 20 ათასამდე აშშ დოლარი დეპოზიტი ქალაქის ტერიტორიაზე და 100 ათას აშშ დოლარამდე დეპოზიტი სოფლად არსებულ ტერიტორიებზე თიბისის ბანკის კონსტანტას ფილიალებში. ზოგიერთი სხვა კლიენტი შეიძლება მიეკუთვნოს მიკრო სეგმენტს ბანკის შეხედულებისამებრ.
- საცალო – ჯგუფის ყველა ფიზიკური პირი კლიენტი, რომლებიც არ შედიან სხვა კატეგორიაში
- კორპორატიული ცენტრი და სხვა ოპერაციები – მოიცავსჯგუფისსახაზინო, სხვა მხარდაჭერას და დოკუმენტების დამუშავების განყოფილებებს, და არასაბანკო შვილობილ კომპანიებს.

საბჭო აფასებს საოპერაციო სეგმენტების საქმიანობას მოგების გადასახადის გადახდამდე კორექტირებული მოგების შეფასების საფუძველზე.

საანგარიშო სეგმენტები ისეთივეა როგორც საოპერაციო სეგმენტები.

ცალკეულ გარეშე კლიენტთან ან პატნიორთან არცერთი გარიგებებიდან არცერთი შემოსავალი არ არ აღწევდა 2016, 2015 ან 2014 წლებში ჯგუფის მთლიანი შემოსავლის 10%-ს ან მეტს.

ორგანიზაციის შემოსავლების უმრავლესობა მიეკუთვნება საქართველოს. ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების წარმოშობის გეოგრაფიული ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 34.

27 სეგმენტის ანალიზი (გაგრძელება)

2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბერს დასრულებულ წლებში ჯგუფის საანგარიშო სეგმენტების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

ათას ლარში	კორპორატიული	საცალო	მცირე და საშუალო	მიკრო	კორპორატიული ცენტრი და სხვა ოპერაციები	სულ
31 დეკემბერი2016						
– საპროცენტო შემოსავალი	162,309	341,577	68,693	116,177	77,654	**766,410**
– პროცენტზე დანახარჯები	(45,586)	(99,664)	(7,796)	(1,794)	(122,282)	**(277,122)**
– სეგმენტშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	(22,186)	(29,236)	(2,480)	(39,092)	92,994	**-**
– **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**	**94,537**	**212,676**	**58,417**	**75,291**	**48,366**	**489,288**
– საკომისიო შემოსავალი	23,050	92,989	15,506	7,263	3,994	**142,802**
– საკომისიო ხარჯები	(3,395)	(40,467)	(3,908)	(3,763)	(577)	**(52,110)**
– **წმინდა საკომისიო შემოსავალი**	**19,655**	**52,522**	**11,598**	**3,500**	**3,417**	**90,692**
– მოგებას გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან დანაკარგი	23,945	16,367	25,845	1,876	2,126	**70,159**
– უცხოური ვალუტის გაცვლის დანაკარგს გამოკლებული მოგება	-	-	-	-	(2,528)	**(2,528)**
– წმინდა მოგება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	-	-	-	-	(206)	**(206)**
– გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან სუფთა მოგება	-	-	-	-	9,293	**9,293**
– სხვა საოპერაციო შემოსავალი	9,837	5,714	783	351	6,529	**23,214**
– **სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი**	**33,782**	**22,081**	**26,628**	**2,227**	**15,214**	**99,932**
– სესხის გაუფასურების რეზერვი	49,548	(56,835)	(15,774)	(26,141)	-	**(49,202)**
– შესრულების გარანტიებისა და საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	(388)	(834)	456	(5)	-	**(771)**
– ფინანსურ იჯარაში ინვესტიციების გაუფასურების რეზერვი	-	-	-	-	(558)	**(558)**
– სხვა ფინანსური აქტივების გავალდებულებები უფასურების რეზერვი	(863)	(91)	(92)	(62)	(1,461)	**(2,569)**
– გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისგაუფასურება	-	-	-	-	(11)	**(11)**
– **მოგება ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯებისა და საშემოსავლო გადასახადების გადახდამდე**	**196,271**	**229,520**	**81,233**	**54,810**	**64,967**	**626,801**
– პერსონალის ხარჯები	(23,995)	(87,918)	(17,591)	(30,116)	(11,684)	**(171,304)**
– ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,067)	(16,941)	(2,126)	(6,053)	(1,793)	**(27,980)**
– ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვი	-	-	-	-	(2,210)	**(2,210)**
– ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(6,763)	(54,329	(8,673)	(15,977)	(22,459)	**(108,201)**
– **საოპერაციო ხარჯები**	**(31,825)**	**(159,188)**	**(28,390)**	**(52,146)**	**(38,146)**	**(309,695)**
– **მოგება გადასახადის გადახდამდე**	**164,446**	**70,332**	**52,843**	**2,664**	**26,821**	**317,106**
– მოგების გადასახადის ხარჯი	(25,010)	(8,561)	(8,707)	(459)	25,316	**(17,421)**
– **წლის მოგება**	**139,436**	**61,771**	**44,136**	**2,205**	**52,137**	**299,685**
სულ დაფიქსირებული კლიენტებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ავანსები	2,060,172	3,763,255	857,552	677,746	-	**7,358,725**
სულ კლიენტის დაფიქსირებული ანგარიშები	1,802,137	3,666,385	888,475	104,586	-	**6,461,583**
სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	724,402	189,604	221,975	10,839	-	**1,146,820**

27სეგმენტის ანალიზი (გაგრძელება)

ათას ლარში	კორპორატიული	საცალო	მცირე და საშუალო	მიკრო	კორპორატიული ცენტრი და სხვა ოპერაციები	სულ
31 დეკემბერი2015						
– საპროცენტო შემოსავალი	135,615	271,083	68,303	107,326	66,732	**649,059**
– პროცენტზე დანახარჯები	(31,189)	(94,656)	(9,376)	(2,268)	(99,396)	**(236,885)**
– სეგმენტშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	(34,855)	12,828	(2,455)	(26,788)	51,270	**-**
– **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**	**69,571**	**189,255**	**56,472**	**78,270**	**18,606**	**412,174**
– საკომისიო შემოსავალი	18,397	72,242	11,739	6,880	4,579	**113,837**
– საკომისიო ხარჯები	(3,864)	(31,698)	(3,917)	(1,242)	(825)	**(41,546)**
– **წმინდა საკომისიო შემოსავალი**	**14,533**	**40,544**	**7,822**	**5,638**	**3,754**	**72,291**
– მოგებას გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან დანაკარგი	23,647	15,038	21,488	1,787	2,682	**64,642**
– უცხოური ვალუტის გაცვლის დანაკარგს გამოკლებული მოგება	-	-	-	-	2,579	**2,579**
– წმინდა მოგება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	-	-	-	-	(575)	**(575)**
– სხვა საოპერაციო შემოსავალი	13,808	2,299	1,089	95	8,592	**25,883**
– **სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი**	**37,455**	**17,337**	**22,577**	**1,882**	**13,278**	**92,529**
– სესხის გაუფასურების რეზერვი	(15,396)	(29,004)	(11,628)	(16,763)	-	**(72,791)**
– შესრულების გარანტიებისა და საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	4,581	(4,113)	731	(82)	-	**1,117**
– ფინანსურ იჯარაში ინვესტიციების გაუფასურების რეზერვი	-	-	-	-	(967)	**(967)**
– სხვა ფინანსური აქტივების გავალდებულებები უფასურების რეზერვი	(561)	(735)	(388)	(317)	(1,350)	**(3,351)**
– **მოგება ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯებისა და საშემოსავლო გადასახადების გადახდამდე**	**110,183**	**213,284**	**75,586**	**68,628**	**33,321**	**501,002**
– პერსონალის ხარჯები	(16,947)	(69,497)	(16,439)	(30,470)	(9,424)	**(142,777)**
– ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,092)	(15,295)	(2,138)	(6,436)	(1,325)	**(26,286)**
– ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვი	-	-	-	-	(1,102)	**(1,102)**
– ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(4,879)	(46,438)	(7,712)	(14,531)	(9,404)	**(82,964)**
– **საოპერაციო ხარჯები**	**(22,918)**	**(131,230)**	**(26,289)**	**(51,437)**	**(21,255)**	**(253,129)**
– **მოგება გადასახადის გადახდამდე**	**87,265**	**82,054**	**49,297**	**17,191**	**12,066**	**247,873**
– მოგების გადასახადის ხარჯი	(13,384)	(11,119)	(7,719)	(2,578)	5,624	**(29,176)**
– **წლის მოგება**	**73,881**	**70,935**	**41,578**	**14,613**	**17,690**	**218,697**
სულ დაფიქსირებული კლიენტებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ავანსები	1,500,104	2,019,969	625,628	493,328	-	**4,639,029**
სულ კლიენტის დაფიქსირებული ანგარიშები	1,001,341	2,469,878	633,211	73,501	-	**4,177,931**
სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	446,380	130,402	77,781	4,412	-	**658,975**

27 სეგმენტის ანალიზი (გაგრძელება)

ათას ლარში	კორპორატიული	საცალო	მცირე და საშუალო	მიკრო	კორპორატიული ცენტრი და სხვა ოპერაციები	სულ
31 დეკემბერი 2014						
– საპროცენტო შემოსავალი	116,404	237,804	53,739	57,573	46,837	**512,357**
– პროცენტზე დანახარჯები	(21,845)	(80,808)	(7,196)	(192)	(63,668)	**(173,709)**
– სეგმენტშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	(42,246)	7,499	(3,640)	(18,468)	56,855	**-**
– **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**	**52,313**	**164,495**	**42,903**	**38,913**	**40,024**	**338,648**
– საკომისიო შემოსავალი	18,093	46,368	9,268	3,498	10,976	**88,203**
– საკომისიო ხარჯები	(1,312)	(26,230)	(906)	(911)	(164)	**(29,523)**
– **წმინდა საკომისიო შემოსავალი**	**16,781**	**20,138**	**8,362**	**2,587**	**10,812**	**58,680**
– მოგებას გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან დანაკარგი	12,456	9,932	13,286	1,820	2,236	**39,730**
– უცხოური ვალუტის გაცვლის დანაკარგს გამოკლებული მოგება	-	-	-	-	2,359	**2,359**
– წმინდა მოგება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	-	-	-	-	(683)	**(683)**
– სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	-	-	-	19,600	**19,600**
– **სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი**	**12,456**	**9,932**	**13,286**	**1,820**	**23,512**	**61,006**
– სესხის გაუფასურების რეზერვი	(18,995)	(22,046)	(1,625)	(6,006)	-	**(48,672)**
– შესრულების გარანტიებისა და საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	885	-	17	-	-	**902**
– ფინანსურ იჯარაში ინვესტიციების გაუფასურების რეზერვი	-	-	-	-	(77)	**(77)**
– სხვა ფინანსური აქტივების გავალდებულებები უფასურების რეზერვი	-	-	-	-	(1,236)	**(1,236)**
– გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაუფასურება	-	-	-	-	(22)	**(22)**
– **მოგება ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯებისა და საშემოსავლო გადასახადების გადახდამდე**	**63,440**	**172,519**	**62,943**	**37,314**	**73,013**	**409,229**
– პერსონალის ხარჯები	(11,826)	(55,427)	(10,755)	(15,808)	(29,019)	**(122,835)**
– ცვეთა და ამორტიზაცია	(780)	(13,132)	(1,915)	(3,579)	(5,021)	**(24,427)**
– ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვი	-	-	-	-	(5,500)	**(5,500)**
– ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(4,432)	(36,026)	(4,981)	(9,600)	(18,509)	**(73,548)**
საოპერაციო ხარჯები						
– **საოპერაციო ხარჯები**	**(17,038)**	**(104,585)**	**(17,651)**	**(28,987)**	**(58,049)**	**(226,310)**
– **მოგება გადასახადის გადახდამდე**	**46,402**	**67,934**	**45,292**	**8,327**	**14,964**	**182,919**
– მოგების გადასახადის ხარჯი	(6,207)	(9,087)	(6,059)	(1,114)	(2,001)	**(24,468)**
– **წლის მოგება**	**40,195**	**58,847**	**39,233**	**7,213**	**12,963**	**158,451**
სულ დაფიქსირებული კლიენტებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ავანსები	1,231,729	1,666,913	533,919	273,699	-	**3,706,260**
სულ კლიენტის დაფიქსირებული ანგარიშები	832,555	1,977,172	507,816	4,885	-	**3,322,428**
სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	515,026	125,250	62,578	2,598	-	**705,452**

27 სეგმენტის ანალიზი (გაგრძელება)

საანგარიშო სეგმენტების აქტივების შედარება მთლიან აქტივებთან შემდეგია:

ათას ლარში	**31 დეკემბერი 2016**	**31 დეკემბერი 2015**	**31 დეკემბერი 2014**
სულ სეგმენტის აქტივები (კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები)	7,358,725	4,639,029	3,706,260
სესხის გაუფასურების რეზერვი	(225,023)	(194,143)	(149,764)
ფული და ფულის ექვივალენტები	944,767	720,347	532,118
სავალდებულო საკასო ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	990,642	471,490	336,075
სახსრები სხვა ბანკებში	23,824	11,042	33,704
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	430,703	307,310	466,510
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები	372,956	372,092	-
მოგების გადასახადის ავანსი	7,429	9,856	251
დაფარვამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,265	1,546	383
სხვა ფინანსური აქტივები	91,895	64,317	43,857
ინვესტიციები ფინანსურ იჯარებში	95,031	75,760	50,907
სხვა აქტივები	170,756	103,912	77,775
ძირითადი საშუალებები	313,584	247,767	208,692
არამატერიალური აქტივები	60,698	44,344	37,756
საინვესტიციო ქონება	95,615	57,600	76,216
გუდვილი	26,892	2,726	2,726
სულ აქტივები თითოეული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	**10,761,759**	**6,934,995**	**5,423,466**

საანგარიშო სეგმენტების ვალდებულებების შედარება ვალდებულებების აქტივებთან შემდეგია:

ათას ლარში	**31 დეკემბერი 2016**	**31 დეკემბერი 2015**	**31 დეკემბერი 2014**
სულ სეგმენტის ვალდებულებები (კლიენტის ანგარიშები)	6,461,582	4,177,931	3,322,428
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,199,976	1,113,574	749,285
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	23,508	21,714	20,423
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	2,579	912	12,433
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	5,646	29,244	23,187
ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვი	15,294	9,461	11,898
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	50,153	39,435	41,346
სხვა ვალდებულებები	62,851	40,627	34,975
სუბორდინირებული ვალი	368,381	283,648	188,015
სულ ვალდებულებები თვითოეული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	**9,189,970**	**5,716,546**	**4,403,990**

28 საპროცენტო შემოსავალი და დანახარჯი

ათას ლარში	2016	2015	2014
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	688,756	582,327	465,520
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები	30,714	22,950	-
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (შენიშვნა 10)	25,707	20,927	30,361
ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში	16,566	15,217	10,265
სახსრები სხვა ბანკებში	4,502	7,638	6,211
სხვა	165	-	-
სულ საპროცენტო შემოსავალი	**766,410**	**649,059**	**512,357**
საპროცენტო დანახარჯები			
კლიენტის ანგარიშები	154,840	137,489	110,041
სახრები საკრედიტო დაწესებულებებში	86,179	70,834	43,384
სუბორდინირებული ვალი	34,325	26,363	19,069
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,778	2,105	928
სხვა	-	94	287
სულ საპროცენტო დანახარჯები	**277,122**	**236,885**	**173,709**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**489,288**	**412,174**	**338,648**

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის გაუფასურებელ კრედიტებზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა 23,825 ათასი ლარი (2015 წელს: 25,756 ათასი ლარი; 2014 წელს: 18,134 ათასი ლარი)

29 საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
საკომისიო შემოსვალი			
არასამართლიანი ღირებულებით ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული საკომისიო შემოსავალი მოგება-ზარალში:			
- საბარათე ოპერაციები	61,115	49,424	35,247
- საანგარიშსწორებო ოპერაცია	43,436	31,218	23,892
- ფულადი ოპერაციები	13,013	10,930	6,507
- გაცემული გარანტიები	11,699	8,949	9,140
- აკრედიტივის გაცემა	6,215	5,859	6,889
- სავალუტო ოპერაციები	1,277	1,410	1,169
- სხვა	6,047	6,047	5,359
სულ საკომისიო შემოსავალი	**142,802**	**113,837**	**88,203**
საკომისიო ხარჯები			
არასამართლიანი ღირებულებით ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული საკომისიო ხარჯები მოგება-ზარალში:			
- საბარათე ოპერაციები	34,906	27,169	16,053
- საანგარიშსწორებო ოპერაცია	5,795	3,904	2,594
- მიღებული გარანტიები	2,633	2,707	2,592
- ფულადი ოპერაციები	2,420	3,165	4,161
- სავალუტო ოპერაციები	4,592	3,556	3,532
- სხვა	1,764	1,045	591
სულ საკომისიო ხარჯები	**52,110**	**41,546**	**29,523**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**90,692**	**72,291**	**58,680**

30 სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
საოპერაციო ლიზინგიდან შემოსავლები	5,772	8,539	6,997
შესყიდული გაუფსურებული სესხების დაბრუნებიდანანაზღაურება	4,995	-	-
საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მოგება	2,623	4,896	5,795
გირაოში დარჩენილი ქონებისგაყიდვიდან მოგება	2,382	1,836	1,644
გადასახდელი ავტომატებით გაყიდვებიდან შემოსავლები	1,100	777	852
არასაკრედიტო ჯარიმებიდან შემოსავლები	644	286	236
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან ადმინისტრაციული მოსაკრებლის შემოსავალი	644	708	982
მოგება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	208	118	126
მოგება ფინანსური აქტივების რეალიზაციიდან	-	4,692	-
სხვა	4,846	4,031	2,968
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	**23,214**	**25,883**	**19,600**

საოპერაციო ლიზინგიდან შემოსავლები მთლიანად მიეკუთვნა საინვესტიციო ქონებას. 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს გაყიდული დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ინვენტარის საბალანსო ღირებულება იყო 26,972 ათასი ლარი (2015 წელს: 9,777 ათასი ლარი; 2014 წელს: 13,721 ათასი ლარი).

31 პერსონალის ხარჯები

ათას ლარში	2016	2015	2014
ხელფასები და ბონუსები	145,926	124,676	116,302
აქციაზე დაფუძნებული კომპენსაცია	22,053	14,526	4,302
სხვა საკომპენსაციო ხარჯები	3,325	3,575	2,230
ხელფასები და სხვა თანამშრომლის სარგებელი	**171,304**	**142,777**	**122,835**

2016 წელს ჯგუფის მიერ დაქირავებული პირების საშუალო მთლიანი რაოდენობა იყო 5, 520 ადამიანი (2015 წელს: 5,241; 2014: 4,728):

32 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათას ლარში	2016	2015	2014
პროფესიონალური ხარჯები	29,030	8,418	11,969
იჯარა	18,233	16,468	11,943
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურებები	13,784	11,451	14,121
არამატერიალური აქტივების გაუმჯობესება	7,446	6,062	4,371
კომუნალური მომსახურებები	5,104	4,501	3,681
გადასახადები მოგების გადასახადების გარდა	4,699	4,598	3,900
კომუნიკაცია და მიწოდება	4,183	3,433	3,455
ძირითადი საშუალებების ტექმომსახურება	3,880	2,959	1,893
საკანცელარიო და სხვა საოფისე ხარჯები	3,429	3,471	2,632
დაზღვევა	2,686	2,301	1,899
არამატერიალური აქტივების გაუფასურება	2,043	4,982	-
დაცვის სამსახური	1,883	1,622	1,578
სამივლინებო ხარჯები	1,880	1,589	1,610
დანაკარგი ინვენტარის რეალიზაციის შედეგად	1,690	86	208
ტრანსპორტირება და ავტომობილების ტექმომსახურება	1,386	1,328	1,216
პერსონალური ტრენინგი და დასაქმება	1,272	1,230	919
ქველმოქმედება	884	928	898
ძირითადი საშუალებების გაყიდვის შედეგად დანაკარგი	423	34	18
საბრუნავი აქტივების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებამდე ჩამოფასების ხარჯი/ (ამოტრიალება)	(4,424)	(178)	190
სხვა	8,690	7,681	7,047
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	**108,201**	**82,964**	**73,548**

პროფესიულ მომსახურებებში 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შეტანილი იყო ბანკი რესპუბლიკის შესყიდვასთან დაკავშირებული გარიგების ხარჯები, რომელიც მოიცავს 8,000 ათას ლარს.

33 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადზე ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	2016	2015	2014
მიმდინარე დარიცხული გადასახადი	36,601	29,697	29,365
გადავადებული დარიცხული გადასახადი (კრედიტი)	(19,180)	(521)	(4,897)
წლის მოგების გადასახადზე ხარჯები	**17,421**	**29,176**	**24,468**

ჯგუფის უმეტესი შემოსავლების მიმართ გამოყენებული მოგების გადასახადის განაკვეთია 15% (2015: 15%; 2014 წელს: 15%;). შვილობილი კომპანიების უმეტესი შემოსავლების მიმართ გამოყენებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 15%-დან 20%-მდე მერყეობს (2015: 15%-20%; 2014წელს: 15%-20%).

მოსალოდნელ და ფაქტობრივ დაბეგვრის ხარჯებს შორის შედარება წარმოდგენილია ქვემოთ:.

ათას ლარში	2016	2015	2014
მოგება გადასახადის გადახდამდე	**317,106**	**247,873**	**182,919**
თეორიული დარიცხული გადასახადი დადგენილი განაკვეთით (2016: 15%; 2015: 15%; 2014: 15%)	46,917	37,181	27,438
იმ პუნქტების საგადასახადო ეფექტი, რომელთა დაქვითვა ან შეფასება არ ხდება დაბეგვრის მიზნით:			
- დაბეგვრისგან თავისუფალი შემოსავალი	(9,638)	(7,281)	(4,678)
- დაბეგვრას არ დაქვემდებარებული ხარჯები და სხვა სხვაობები	3,492	(724)	1,708
- ცვლილება საგადასახადო კანონმდებლობაში (შენიშვნა 3)	(24,204)	-	-
სხვა განსხვავებები	854	-	-
წლის მოგების გადასახადის ხარჯები	**17,421**	**29,176**	**24,468**

33 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

ფასს-სა და საქართველოსა და აზერბაიჯანში კანონით განსაზღვრულ საგადასახადო რეგულაციებს შორის განსხვავებები წარმოშობს დროებით განსხვავებას ფინანსურ ანგარიშგებასა და მათ საგადასახადო საფუძველთან დაკავშირებით აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას შორის დროებით განსხვავებებს. ამ დროებით სხვაობებში დინამიკის საგადასახადო ეფექტი დეტალურად არის წარმოდგენილი ქვემოთ და აღრიცხულია 15%-ანი განაკვეთით (2015: 20%; 2014 წელს: 15%;) საქართველოსთვის და 20%-იანი განაკვეთით აზერბაიჯანისთვის (2015 წელს: 20%; 2014 წელს: 20%;).

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2015	(დარიცხვა)/ კრედიტირებული მოგება-ზარალში	დარიცხულია უშუალოდ სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავალში	ბიზნეს-კომბინაციით გამოწვეული ცვლილებები	31 დეკემბერი 2016
დასაქვითი/(დასაბეგრი) დროებითი სხვაობის საგადასახდო ეფექტი და მომავალში გადატანილი საგადასახადო ზარალი					
ძირითადი საშუალებები	(25,802)	11,112	11,011	(1,644)	(5,323)
კრედიტის გაუფასურების რეზერვი	(9,167)	11,729	-	(2,574)	(92)
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი შეფასება	(1,595)	461	1,565	(266)	165
სხვა ფინანსური აქტივები	5,952	(3,830)	-	-	2,122
სხვა აქტივები	6,407	(5,734)	-	(634)	39
ინვესტიციებიფინანსურ ლიზინგში	(556)	556	-	-	-
საინვესტიციო ქონება	(4,247)	4,275	-	(1,010)	(982)
საკრედიტო დაწესებულებების სახსრები	(475)	(820)	-	-	(1,295)
სუბორდინირებული ვალი	(327)	242	-	-	(85)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	60	137	-	-	197
სხვა ვალდებულებები	1,311	1,146	-	(231)	2,226
წილობრივი ინსტრუმენტების დარიცხვა	741	(65)	-	-	676
სხვა ფინანსური აქტივები	-	(29)	-	-	(29)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები	**(27,698)**	**19,180**	**12,576**	**(6,359)**	**(2,381)**
აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები	**1,546**	**1,719**	**-**	**-**	**3,265**
აღიარებული გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(29,244)**	**17,461**	**12,576**	**(6,361)**	**(5,646)**
წმინდ გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები	**(27,698)**	**19,180**	**12,576**	**(6,361)**	**(2,381)**

33 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2014	(დარიცხვა)/ კრედიტირებული მოგება-ზარალში	დარიცხულია უშუალოდ სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავალში	31 დეკემბერი 2015
დასაქვითი/(დასაბეგრი) დროებითი სხვაობის საგადასახდო ეფექტი და მომავალში გადატანილი საგადასახადო ზარალი				
ძირითადი საშუალებები	(20,040)	(1,393)	(4,369)	(25,802)
კრედიტის გაუფასურების რეზერვი	(4,718)	(3,858)	(591)	(9,167)
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი შეფასება	(1,224)	108	(479)	(1,595)
სხვა ფინანსური აქტივები	4,483	1,469	-	5,952
სხვა აქტივები	4,164	2,211	32	6,407
ინვესტიციებიფინანსურ ლიზინგში	29	(585)	-	(556)
საინვესტიციო ქონება	(6,436)	2,189	-	(4,247)
საკრედიტო დაწესებულებების სახსრები	(292)	(183)	-	(475)
სუბორდინირებული ვალი	(259)	(68)	-	(327)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,817	(1,757)	-	60
სხვა ვალდებულებები	(380)	1,697	(6)	1,311
წილობრივი ინსტრუმენტების დარიცხვა	52	689	-	741
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები)	**(22,804)**	**519**	**(5,413)**	**(27,698)**
აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები	**383**	1,163	-	**1,546**
აღიარებული გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(23,187)**	(644)	(5,413)	**(29,244)**
წმინდ გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები)	**(22,804)**	**519**	**(5,413)**	**(27,698)**

33 მოგების გადასახდი (გაგრძელება)

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2014	(დარიცხვა)/ კრედიტირებული მოგება-ზარალში	დარიცხულია უშუალოდ სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავალში	31 დეკემბერი 2014
დასაქვითი/(დასაბეგრი) დროებითი სხვაობის საგადასახდო ეფექტი და მომავალში გადატანილი საგადასახადო ზარალი				
ძირითადი საშუალებები	(18,306)	(2,039)	305	(20,040)
კრედიტის გაუფასურების რეზერვი	(5,666)	948	-	(4,718)
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი შეფასება	(557)	(475)	(192)	(1,224)
სხვა ფინანსური აქტივები	191	4,292	-	4,483
სხვა აქტივები	1,741	2,423	-	4,164
ინვესტიციებიფინანსურ ლიზინგში	(13)	42	-	29
საინვესტიციო ქონება	(7,012)	576	-	(6,436)
საკრედიტო დაწესებულებების სახსრები	464	(756)	-	(292)
სუბორდინირებული ვალი	(289)	30	-	(259)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,027	790	-	1,817
სხვა ვალდებულებები	301	(681)	-	(380)
წილობრივი ინსტრუმენტების დარიცხვა	305	(253)	-	52
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები)	**(27,814)**	**4,897**	**113**	**(22,804)**
აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	383	-	**383**
აღიარებული გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(27,814)**	4,514	113	**(23,187)**
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები)	**(27,814)**	**4,897**	**113**	**(22,804)**

ჯგუფის მიმდინარე სტრუქტურისა და საქართველოს კანონმდებლობის კონტექსტში, ჯგუფის სხვადასხვა კომპანიების საგადასახადო დანაკარგები და მიმდინარე საგადასახადო აქტივები შეიძლება არ გადაანგარიშდეს ჯგუფის სხვა კომპანიების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებსა და დასაბეგრ მოგებებთან მიმართებაში და შესაბამისად, გადასახადი შეიძლება დაგროვდეს მაშინაც კი, როცა არსებობს კონსოლიდირებული საგადასახადო ზარალი. ამიტომ, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები კომპენსირდება მხოლოდ მაშინ, როცა ისინი უკავშირდება იმავე დასაბეგრ ობიექტსა და იმავე საგადასახადო ადმინისტრაციას.

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა

თიბისი ბანკის ჯგუფი რისკის მართვისთვის იყენებს კონსერვატიულ მიდგომას საკრედიტო, ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვის ძლიერი და დამოუკიდებელი რისკის ფუნქციის მეშვეობით.რისკის სრულყოფილი მართვისთვის საჭირო ყველა კომპონენტი შეტანილია რისკის ორგანიზაციულ სტრუქტურაში: საწარმოს რისკის მართვა; საკრედიტო, ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვა; რისკის ანგარიშგების და მხარდაჭერის IT ინფრასტრუქტურა; ჯვარედინი რისკის ანალიტიკური საშუალებები და მეთოდები, როგორიც არის კაპიტალის ადეკვატურობის მართვა და დიაგნოსტიკური კვლევა. რისკის სრულყოფილი, გამჭვირვალე და გონივრული მართვა ხელს უწყობს ინფორმირებულობას და ნდობას სხვადასხვა დაინტერესებული პირების მხრიდან, უზრუნველყოფს ბიზნეს მოდელის მდგრადობას და რისკის მართვის პოზიციონირებას, ჯგუფის კონკურენტული უპირატესობის და სტრატეგიული ხელშემწყობი ფაქტორის სახით.

თიბისი ბანკის ჯგუფის მართვის სტრუქტურა უზრუნველყოფს შესაბამის მეთვალყურეობას და ანგარიშვალდებულებას, ასევე მოვალეობების მკაფიო განაწილებას.სამეთვალყურეო საბჭოს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა, რომ მისცეს მიმართულება და თვალყური ადევნოს დასახული მიზნების მიღწევის პროცესს. ამავდროულად მმართველი საბჭო მართავს და ხელმძღვანელობს ჯგუფის ყოველდღიურ საქმიანობებს. კერძოდ, კომიტეტი ახორციელებს შემდეგ მოვალეობებს: 1) ჯგუფის რისკის მართვის სტრატეგიის, რისკისადმი მიდრეკილების და რისკის ტოლერანტობის, რისკის მართვის სისტემის და რისკის პოლიტიკისგანხილვა და შეფასება;

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

2) კანონმდებლობასთან, რეგულაციებთან და ეთიკურ კოდექსებთან შესაბამისობასთან დაკავშირებული პროცესის განხილვა და მონიტორინგი.; 3) შიდა და გარეშე აუდიტორების მიერ შესაბამისობასთან, ეთიკასა და რისკი მართვის ფუნქციებთან დაკავშირებითგამოვლენილიშიდა კონტროლის ხარვეზების მონიტორინგი და გამოსწორება; 4) კომიტეტის საქმიანობის ყოველწლიური თვითსეფასება და შედეგების შესახებ საბჭოს ინფორმირება; 5) ძირითადი რისკი მართვის სისტემის და სხვა დოკუმენტების განხილვა და მათ დამტკიცებასთან დაკავშირებით საბჭოსთვის რეკომენდაციების წარდგენა.
ბანკის დონეზე რისკის მართვა სამეთვალყურეო საბჭოს მოვალეობაა, რომელიც პასუხისმგებელია განსაზღვროს ხელმძღვანელობის განწყობა და გააკონტროლოს განსაზღვრულ მიზნებთან შესაბამისობა. იმავდროულად, მმართველი საბჭო მართავს და ხელმძღვანელობს ჯგუფის ყოველდღიურ საქმიანობას.

სამეთვალყურეომ დამმართველმა საბჭომ შექმნა სპეციალური რისკის კომიტეტები. სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის, ეთიკისა და ზედამხედველობის კომიტეტი ამტკიცებს ჯგუფის რისკის მისაღებ დონეს, მეთვალყურეობას უწევს რისკის პროფილს და მისი მართვის პრაქტიკას ბანკის ფარგლებში, ხოლო აუდიტური კომიტეტი პასუხისმგებელია ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის განხორციელებაზე და შიდა და დამოუკიდებელი აუდიტორების საქმიანობების ხელშეწყობაზე. მმართველი საბჭოს რისკის კომიტეტი შექმნილია საერთო ჯგუფური რისკის მართვისა და ძირითადი რისკის ტენდენციების მონიტორინგის მიზნით, იმისთვის რომ დარწმუნდნენ რისკის მოცულობა შეესაბამება თუ არა ჯგუფის რისკის დადგენილ დონეს. საოპერაციო რისკის კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებებს საოპერაციო რისკის მართვასთან დაკავშირებით, ხოლო აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO) პასუხისმგებელია ALM პოლიტიკის განხორციელებაზე.

თიბისი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო და უმაღლესი ხელმძღვანელობა მართავს რისკის მიზნებს რისკის მისაღები დონის შესახებ ანგარიშგების (“RAS”) მეშვეობით, რომელსაც ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო და განსაზღვრავს სასურველ რისკის პროფილს და რისკის ლიმიტებს სხვადასხვა ეკონომიკური გარემოსთვის.რისკის მისაღები დონე (“RA”) განსაზღვრავს მონიტორინგის და ანგარიშგების პასუხისმგებლობებს, ასევე იერარქიულ რიგებს სხვადასხვა გამომწვევი მოვლენებისთვის და ლიმიტის დარღვევებისთვის, რაც ასევე მიუთითებს რისკის ჯგუფებს განსაზღვროს და განახორციელოს შეთანხმებული შერბილების ღონისძიებები. რისკის მისაღები დონის ეფექტური განხორციელების მიზნით ჯგუფის ყოველდღიურ ოპერაციებში, რისკის მისაღები დონის საზომები თანმიმდევრობით არის დაყოფილი უფრო დეტალურ ბიზნეს ერთეულის დონის ლიმიტებად. ამ სახით რისკის განაწილება განისაზღვრება სხვადასხვა სეგმენტის და საქმიანობების მიხედვით. საბჭოს დონის კონტროლი უმაღლესი ხელმძღვანელობის მუდმივი ჩართულობით თიბისი ჯგუფის რისკის მართვაში უზრუნველყოფს რისკის მიზნების შესახებ ინფორმირებას, რისკის დონის მიმართ რისკის მოცულობის ინტენსიურ მონიტორინგს, რისკთან დაკავშირებული საკითხების დაუყოვნებლივ ესკალაციას და აღმოფხვრის ღონისძიებების განსაზღვრას.

ინდივიდუალური რისკების ყოველდღიური მართვა ეფუძნება დაცვის პრინციპის სამ მიმართულებას. ვინაიდან ბიზნეს მიმართულებებს ეკისრება რისკებზე ძირითადი პასუხისმგებლობები, რისკის ჯგუფები იღებენ მეორე ხაზის დაცვის ფუნქციას, რომელიც ხორციელდება სანქცირებული ტრანზაქციების, ასევე რისკის დადგენის, ანალიზის, შეფასების, მონიტორინგის და ანგარიშგების საშუალებებით და მეთოდებით. კომიტეტები შექმნილია ოპერატიულ დონეებზე, და პასუხისმგებელია ტრანზაქციის დონეზე გადაწყვეტილებების მიღებაზე, რომელიც მოიცავს უფლებამოსილების მკაფიო და გაუმჯობესებული დელეგირების მკაფიო კომპონენტს “ოთხი თვალის პრინციპის” საფუძველზე. ყველა ახალი პროდუქტი/პროექტი გაივლის რისკის ჯგუფებს რისკების სრულყოფილი ანალიზის უზრუნველყოფის მიზნით. კონტროლის ასეთი ღონისძიებები იძლევა იმის გარანტიას, რომ ბანკი მიიღებს ინფორმირებულ სარისკო გადაწყვეტილებებს, რომელიც ადეკვატურად არის შეფასებული და რომ რისკები, რომლებიც სცილდება ჯგუფის დასახულ მიზნებს, არ არის აღებული. საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საბაზრო, საოპერაციო და სხვა არაფინანსური რისკის მართვას ახორციელებენ შემდეგი ჯგუფები რისკის ორგანიზაციის ფარგლებში:

- საწარმოს რისკის მართვა (ERM);
- საკრედიტო რისკის მართვა
- ანდერრაიტინგი (კრედიტების გაცემის უფლება/სანქცირება);
- რესტრუქტურიზაცია და ინკასირება;
- ფინანსური რისკის მართვა;
- საოპერაციო რისკის მართვა.

ძლიერი და დამოუკიდებელი სტრუქტურა იძლევა რისკის მართვის ყველა საჭირო ფუნქციის შესრულებას დაცვის მეორე ხაზის ფარგლებში, მაღალკვალიფიციური პროფესიონალების მიერ

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

დამადასტურებელი დოკუმენტების დაბალანსებული შეთავსებით საბანკო და უძრავი ქონების სექტორში, როგორც ადგილობრივ ასევე საერთაშორისო ბაზრებზე.

ზემოხსენებული რისკის ჯგუფების გარდა, ნორმატიულ-სამართლებრივი შესაბამისობის განყოფილება (რომელიც ანგარიშვალდებულია უშუალოდ გენერალური დირექტორის წინაშე), პასუხისმგებელია AML-ზე და ნორმატიულ-სამართლებრივი შეუსაბამობის რისკების მართვაზე. როგორც დაცვის მესამე ხაზი, შიდააუდიტის დეპარტამენტი უზრუნველყოფს დამოუკიდებელ და ობიექტურ გარანტიას და რეკომენდაციებს აძლევს ჯგუფს, რაც ხელს უწყობს ოპერაციების შემდგომ გაუმჯობესებას და რისკის მართვას.

თითოეული მნიშვნელოვანი რისკის მართვისთვის ბანკი განსაზღვრავს პოლიტიკას და პროცედურებს, მართვის საშუალებებს და მეთოდებს, რისკის იდენტიფიკაციის, შეფასების და გამოთვლის მეთოდოლოგიებს.რისკის ანგარიშგების სისტემები და IT ინფრასტრუქტურა თიბისი ბანკის რისკის ეფექტური მართვის მნიშვნელოვანი საშუალებებია. აქედან გამომდინარე, ბანკი მნიშვნელოვან აქცენტს აკეთებს და ინვესტიციებს ახორციელებს,რომ ხელი შეუწყოს მიღებული გადაწყვეტილებების მუდმივ განვითარებას.. ყოვლისმომცველი ანგარიშგების სტრუქტურა ხელმისაწვდომია მმართველი საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, რაც იძლევა რისკის სახეცვლილებების ინტენსიური ზედამხედველობის საშუალებას და საჭიროების შემთხვევაში წინასწარ გამოსასწორებელი ზომების მიღების შესაძლებლობას.

ზემოთ აღწერილი რისკის მართვის კომპონენტების გარდა, კომპენსაციის სისტემა მოიცავს ერთ-ერთ უმნიშვნელოვანეს საშუალებას პერსონალის სტიმულირებისთვის, რომელიც შეესაბამება ბანკის გრძელვადიან ინტერესებს, ის ითვალისწინებს რისკით კორექტირებული მდგრადი შემოსავლების უზრუნველყოფას. რისკის მართვის ეფექტურობის ძირითადი მაჩვენებლები შეტანილია როგორც ბიზნეს ხაზის ასევე რისკის მართვის პერსონალის ანაზღაურებაში. ეფექტურობის მართვის სტრუქტურა განასხვავებს რისკის მართვის პერსონალის სტიმულებს იმ ბიზნეს სფეროებისგან დამოუკიდებლობის დაცვის მიზნით, რომელსაც ისინი ზედამხედველობენ და ამავდროულად იძლევა კვალიფიციური პროფესიონალების მიზიდვის და შენარჩუნების შესაძლებლობას. ამ მიზნით, ბანკი აფასებს რისკის მართვის ეფექტურობის ძირითად მაჩვენებლებს რისკის და კონტროლის პერსონალისთვის და მოიცავს ცვლადი ანაზღაურების წილს.

საკრედიტო რისკი. ჯგუფი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც გულისხმობს, რომ მომხმარებელს ან კონტრაგენტს არ შეუძლია თავისი ვალდებულებების შესრულება – გადაუხდელი თანხების გადახდა. ჯგუფის საკრედიტო რისკი წარმოიშობა მისი საკრედიტო ოპერაციების და მხარეებთან სხვა გარიგებების შედეგად, ფინანსური აქტივების ირგვლივ. საბალანსო მუხლების საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა შეადგენს მათ საბალანსო ღირებულებებს. ბალანსგარეშე ვალდებულებების მაქსიმალური მოცულობა იხილეთ შენიშვნა 36.

საკრედიტო რისკი მოიცავს: რისკს, რომელიც წარმოიქმნება ინდივიდუალურ კონტრაგენტებთან გაფორმებული გარიგებებიდან, კონცენტრაციის რისკს, ვალუტით გამოწვეულ საკრედიტო რისკს და ნარჩენ რისკებს.

- რისკები, რომლებიც წარმოიქმნება ინდივიდუალურ კონტრაგენტებთან გაფორმებული გარიგებებიდან, არის ზარალის რისკი ხელშეკრულებების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებით კონტრაგენტის საკრედიტო ხარისხის გაუარესების მიზეზით.
- კონცენტრაციის რისკი არის რისკი, რომელიც დაკავშირებულია ხარისხის გაუარესებასთან ცალკეულ მსესხებლებთან ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფთან აქტიური სარისკო ოპერაციებით ან კრედიტის კონცენტრაციის მიზეზით ეკონომიკის კონკრეტულ დარგებში.
- ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი უკავშირდება რისკებს, რომლებიც წარმოიქმნება უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული სესხებიდან ჯგუფის პორტფელში.
- ნარჩენი რისკი წარმოიქმნება საკრედიტო რისკის შერბილების მეთოდების შედეგად, რომელმაც შესაძლოა არ დააკმაყოფილოს მოლოდინი მიღებულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებით.

რისკის მართვის ყოვლისმომცველი მეთოდები და პროცესები განსაზღვრულია ჯგუფის რისკის მართვის სტრუქტურაში საკრედიტო რისკის ეფექტურად მართვის მიზნით. ჯგუფის საკრედიტო რისკის მართვის მთავარი პრინციპები: საკრედიტო რისკის გონივრული გარემოს შექმნა; კრედიტის გაცემის სტაბილური პროცესით მოქმედება; და საკრედიტო რისკის იდენტიფიკაციის, შეფასების, კონტროლისა და მონიტორინგის ეფექტური პროცესების უზრუნველყოფა. შესაბამისი პოლიტიკა და პროცედურები განსაზღვრავს კრედიტის გაცემის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღების სტრუქტურას, რომელიც ასახავს ჯგუფის ტოლერანტობას საკრედიტო რისკის მიმართ. ეს სტრუქტურა მოიცავს კრედიტის დეტალურ და ფორმალური შეფასების და უზრუნველყოფის შეფასების პროცესს, ადმინისტრაციას და დოკუმენტაციას, კრედიტის დამტკიცების ორგანოებს სხვადასხვა დონეზე, კონტრაგენტის და მრეწველობის კონცენტრაციის ლიმიტებს და კრედიტის

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

შექმნაში, მონიტორინგსა დამართვაში ჩართული პერსონალის და პირების მკაფიოდ განსაზღვრულ მოვალეობებსა და პასუხისმგებლობებს.

კრედიტის დამტკიცება: თიბისი ბანკი ისწრაფვის უზრუნველყოს კრედიტის გაცემის მდგრადი პროცესი მისის გაცემის სათანადო კრიტერიუმების დადგენით და ეფექტური პროცესის შექმნით მსესხებლის რისკის პროფილის ყოვლისმომცველი შეფასებით. დაცვის სამი ხაზის კონცეფცია შეტანილია საკრედიტო რისკის შეფასების სტრუქტურაში, მოვალეობების მკაფიო განაწილებით კრედიტის შეფასების პროცესში ჩართულ მხარეებს შორის.

კრედიტის შეფასების პროცესი განხვავდება სეგმენტების მიხედვით, რომელიც დამატებით დიფერენცირდება სხვადასხვა ტიპის პროდუქტების მიხედვით და ასახავს აღნიშნული აქტივის კლასების სხვადასხვა ბუნებას. კორპორატიულ, საშუალო და მცირე ბიზნესის და მსხვილი საცალო და მიკრო სესხების შეფასება ინდივიდუალურად ხორციელდება მსესხებლის კრედიტუნარიანობის და სესხის სტრუქტურის დეტალური ანალიზით; ვინაიდან მცირე საცალო და მიკრო სესხები უმეტესად ავტომატურად ფასდება, სესხის დამტკიცებისთვის ქულებით შეფასების მოდელების გამოყენებით. ბიზნესის მსესხებლების სახელმძღვანელო მითითებები მორგებულია ინდივიდუალურ ეკონომიკურ სექტორებზე, რომელიც განსაზღვრავს კრედიტირების კრიტერიუმებს და მიზნობრივ კოეფიციენტებს თითოეულ დარგში.

საკრედიტო კომიტეტები პასუხისმგებელნი არიან გადახედონ საკრედიტო განცხადებებს და დაამტკიცონ საკრედიტო პროდუქტები. კორპორატიული, საშუალო და მცირე ბიზნესის, საცალო და მიკრო ბიზნესის კლიენტებისთვის კრედიტის მოცულობის დასამტკიცებლად ადგილზე წარმოდგენილია სხვადასხვა საკრედიტო კომიტეტები მკაფიოდ განსაზღვრული დელეგირების უფლებით (იმ პროდუქტების გარდა, რომელიც ფასდება შეფასების ბარათების გამოყენებით). საკრედიტო კომიტეტების შემადგენლობა დამოკიდებულია მსესხებლის საერთო ვალდებულებებზე და მსესხებლის რისკის პროფილზე. საკრედიტო რისკის მენეჯერები (შესაბამისი საკრედიტო კომიტეტების წევრები) უზრუნველყოფენ მსესხებლის და შეთავაზებული საკრედიტო რისკების დეტალურ ანალიზს. სესხი ბანკის 20 უმსხვილესი მსესხებლისთვის მოითხოვს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის, ეთიკისა და ზედამხედველობის კომიტეტის გადახედვას და დამტკიცებას. აღნიშნული კომიტეტი ასევე ამტკიცებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, ფიზიკური და იურიდიული პირებისთვის 150 და 200 ათას ლარზე მეტი მოცულობის კრედიტებთან დაკავშირებით.

საკრედიტო რისკის მონიტორინგი: ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცესები მიზნად ისახავს რისკის დროულად გამოვლენას და გაანალიზებას, და აკონტროლებს წინასწარ განსაზღვრულ ლიმიტებს საიმედო და დროული მონაცემების საშუალებით.ჯგუფი მნიშვნელოვან რესურსებს იყენებს საკრედიტო რისკის შესახებ მკაფიო და ზუსტი ინფორმაციის მიღებისთვის, რომელსაც აწყდება ბანკი სხვადასხვა ბიზნეს სეგმენტში.ჯგუფი იყენებსაქტიური მონიტორინგის სისტემას მიკრო და მაკრო განვითარებაზე დროული რეაგირების, საკრედიტო პორტფელში ხარვეზების გამოვლენისა და ინფორმირებული რისკის მართვის გადაწყვეტილებების მიღების მიზნით. მონიტორინგის პროცესები მორგებულია ინდივიდუალური სეგმენტებისსპეციფიკაციებზე, ასევე ის მოიცავს ინდივიდუალურ საკრედიტო რისკებს, პორტფელის საერთო კოეფიციენტს და გარეშე მიმართულებებს, რამაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს პორტფელის რისკის პროფილზე. წინასწარი გაფრხილებლის სიგნალები წარმოადგენსმნიშვნელოვან წინასწარი განგაშის სისტემას კრედიტის ამოწურვის გამოსავლენად, რასაც შემარბილებელი ღონისძიებისკენ მივყავართ.

პორტფელის ხარისხის ტენდენციების შესახებ იქმნებარეგულარული ანგარიშები და წარედგინება მმართველი საბჭოს რისკის კომიტეტს ყოველთვიურად, ხოლო რისკის, ეთიკისა და ზედამხედველობის კომიტეტს კვარტალურად.არსებული მონაცემების ძველ მონაცემებთან შედარებით და პროგნოზების ანალიზით, ხელმძღვანელობა დარწმუნებული, რომ მისი პოლიტიკის დროულად შეცვლით შესაძლებელია რისკების გამოვლენა და მათზე რეაგირება.

საკრედიტო რისკის შემცირება. კრედიტის შესახებ გადაწყვეტილებების მიიღება ძირითადად მსესხებლის გადახდისუნარიანობის და კრედიტუნარიანობის საფუძველზე ხდება; დამატებით თიბისი ბანკი საკრედიტო რისკის შესამცირებლად იყენებს საშუალებებს, როგორიცაა უზრუნველყოფა და გარანტიები. აღნიშნულიშემცირების ზომების გამოყენების შეფასება სიფრთხილით ხორციელდება სამართლებრივ სიზუსტესთან და განხორციელებადობასთან, თავდების კონტრაგენტული რისკის და უზრუნველყოფის საბაზრო შეფასებასთან მიმართებაში

უზრუნველყოფის მართვის შესახებ ცენტრალური ხედვის და სტრატეგიის ქონის და იმის გარანტიის მიზნით, რომ ყველა პროცესი ეფექტურად ხორციელდება, დაფუძნდა ცენტრალური

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის მართვის ერთეული. უზრუნველყოფის მართვის სისტემა მოიცავს მყარ დამოუკიდებელ შეფასების პროცესს რისკის ფაქტორების შემცირების სისტემას მთელი დაზღვევის პროცესში, მონიტორინგსა და გადაფასებას.

საკრედიტო რისკის რესტრუქტურიზაცია და ინკასირება: ჯგუფს გააჩნია პორტფელის ზედამხედველობის კომპლექსური სისტემა გაუარესებული ან პრობლემური საკრედიტო მოცულობების დროულად დადგენის და წინასწარი გამოსწორების ზომების მიღების მიზნით. შესაბამისი რესტრუქტურიზაციის ერთეულები შექმნილია ყველა ბიზნეს სეგმენტში იმ მსესხებლების მართვის მიზნით, რომელთა კრედიტუნარიანობა გაუარესდა.რესტრუქტურიზაციის ერთეულების ძირითადი მიზანია მსესხებლის რეაბილიტაცია და დაბრუნება მოქმედ კატეგორიაში. რეაბილიტაციის პროცესის სირთულე და კომპლექსურობა განსხვავდება რისკის ტიპისა და მოცულობის მიხედვით.
ცენტრალიზებული მონიტორინგის ჯგუფი ანკონტროლებს დამრღვევ საცალო მსესხებლებს, რაცფილიალების ღონისძიებებთნა ერთად, მიზნად ისახავს ინკასირების მაქსიმალურად გაზრდას. სპეციალური პროგრამული უზრუნველყოფა გამოიყენება ადრეულ ეტაპზე ინკარსირების პროცესის მართვაზე. კონკრეტული სტრატეგიები მორგებულია კლიენტების სხვადასხვა ქვეჯგუფებზე, ასახავს შესაბამის რისკის დონეებს, ამიტომ უფრო მეტი ღონისძიებაორიენტირებული უფრო მაღალი რისკის პროფილის მქონე კლიენტებზე.

მაღალი რისკის პროფილის მქონე სესხების მართვისთვის ადგილზე არსებობს დაფარვის ერთეულები. კორპორატიული და საშუალო და მცირე ბიზნესის მსესხებლები გადაეცემა აღნიშნულ ერთეულს იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს დიდი ალბათობა იმისა, რომ არ იქნება გადახდილი ძირი თანხის არსებითი ნაწილი და დაფარვის ძირითადი ნაკადი აღარ წარმოადგენს მსესხებლის ფულად სახსრებს. საცალო და მიკრო კრედიტები გადაეცემა დაფარვის ერთეულს ან ინკასირების გარეშე დაწესებულებებს (არაუზრუნველყოფილ სესხებთან დაკავშირებით) 90 დღიანი ვადაგადაცილების შემთხვევაში ასევე შეიძლება გადაეცეს მანამ სანამ აშკარა გახდება, რომ მსესხებელს არ შეუძლია სესხის დაფარვა.

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაციები. აქტივები, ვალდებულებები, საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები ზოგადად დამოკიდებულია იმ ქვეყანასა და გეოგრაფიულ რეგიონზე, სადაც კონტრაგენტი მდებარეობს. ქართველ კონტრაგენტებთან ნაშთები, რომლებიც ფაქტობრივად გადაუხდელია ან საქართველოსთან დაკავშირებული კონტრაგენტების ოფშორული კომპანიებისთვის ან გადასახდელია მათგან, განთავსებულია წარწერის ქვეშ „საქართველო". საკასო თანხები და ძირითადი საშუალებები განაწილებულია იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ისინი ფიზიკურად არსებობს.

ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

ათას ლარში	საქართველო	ეგთო	არა- ეგთო	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	548,866	389,223	6,678	**944,767**
სახსრები სხვა ბანკებში	4,973	18,851	-	**23,824**
სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში.	990,642	-	-	**990,642**
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	6,923,037	88,616	122,049	**7,133,702**
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	429,985	-	718	**430,703**
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები	372,956	-	-	**372,956**
ინვესტიციებიფინანსურ ლიზინგში	95,031	-	-	**95,031**
სხვა ფინანსური აქტივები	91,666	229	-	**91,895**
სულ ფინანსური აქტივები	**9,457,156**	**496,919**	**129,445**	**10,083,520**
არაფინანსური აქტივები	**673,438**	**29**	**4,772**	**678,239**
სულ აქტივები	**10,130,594**	**496,948**	**134,217**	**10,761,759**

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)				
ვალდებულებები				
ვალდებულებებისაკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	719,098	1,410,693	70,185	**2,199,976**
კლიენტის ანგარიშები	5,426,095	532,690	502,797	**6,461,582**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	13,261	-	10,247	**23,508**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	48,248	1,285	620	**50,153**
სუბორდინირებული ვალი	-	233,657	134,724	**368,381**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**6,206,702**	**2,178,325**	**718,573**	**9,103,600**
არაფინანსური ვალდებულებები	**84,678**	**1,100**	**592**	**86,370**
სულ ვალდებულებები	**6,291,380**	**2,179,425**	**719,165**	**9,189,970**
წმინდა საბალანსო მდგომარეობა	**3,839,214**	**(1,682,477)**	**(584,948)**	**1,571,789**
შესრულების გარანტიები	**274,614**	**56,406**	**95,588**	**426,608**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები	**706,646**	**10,175**	**3,391**	**720,212**

ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

ათას ლარში	საქართველო	ეგთო	არა- ეგთო	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	509,000	199,383	11,964	**720,347**
სახსრები სხვა ბანკებში	2,976	8,066	-	**11,042**
სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში.	471,490	-	-	**471,490**
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	4,192,155	123,643	129,088	**4,444,886**
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	297,975	9,335	-	**307,310**
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები	372,092	-	-	**372,092**
ინვესტიციებიფინანსურ ლიზინგში	75,760	-	-	**75,760**
სხვა ფინანსური აქტივები	64,302	15	-	**64,317**
სულ ფინანსური აქტივები	**5,985,750**	**340,442**	**141,052**	**6,467,244**
არაფინანსური აქტივები	**465,094**	**39**	**2,618**	**467,751**
სულ აქტივები	**6,450,844**	**340,481**	**143,670**	**6,934,995**
ვალდებულებები				
ვალდებულებებისაკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	408,475	637,367	67,732	**1,113,574**
კლიენტის ანგარიშები	3,378,566	462,400	336,965	**4,177,931**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	4,798	-	16,916	**21,714**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	36,772	2,591	72	**39,435**
სუბორდინირებული ვალი	-	283,648	-	**283,648**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**3,828,611**	**1,386,006**	**421,685**	**5,636,302**
არაფინანსური ვალდებულებები	**78,624**	**834**	**786**	**80,244**
სულ ვალდებულებები	**3,907,235**	**1,386,840**	**422,471**	**5,716,546**
წმინდა საბალანსო მდგომარეობა	**2,543,609**	**(1,046,359)**	**(278,801)**	**1,218,449**
შესრულების გარანტიები	**234,695**	**1,786**	**6,702**	**243,183**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები	**401,590**	**13,199**	**1,003**	**415,792**

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

ათას ლარში	საქართველო	ეგთო	არა- ეგთო	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	348,237	91,896	91,985	**532,118**
სახსრები სხვა ბანკებში	615	3,910	29,179	**33,704**
სავალდებულო სალარო ნაშთები სებ-ში.	336,075	-	-	**336,075**
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	3,397,855	71,971	86,670	**3,556,496**
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	460,370	6,140	-	**466,510**
ინვესტიციებიფინანსურ ლიზინგში	50,907	-	-	**50,907**
სხვა ფინანსური აქტივები	43,802	55	-	**43,857**
სულ ფინანსური აქტივები	**4,637,861**	**173,972**	**207,834**	**5,019,667**
არაფინანსური აქტივები	**401,744**	**22**	**2,033**	**403,799**
სულ აქტივები	**5,039,605**	**173,994**	**209,867**	**5,423,466**
ვალდებულებები				
ვალდებულებებისხვა საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	279,445	411,605	58,235	**749,285**
კლიენტის ანგარიშები	2,931,114	312,470	78,844	**3,322,428**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	3,718	-	16,705	**20,423**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	37,677	3,454	215	**41,346**
სუბორდინირებული ვალი	6,204	181,811	-	**188,015**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**3,258,158**	**909,340**	**153,999**	**4,321,497**
არაფინანსური ვალდებულებები	**81,365**	**178**	**950**	**82,493**
სულ ვალდებულებები	**3,339,523**	**909,518**	**154,949**	**4,403,990**
წმინდა საბალანსო მდგომარეობა	**1,700,082**	**(735,524)**	**54,918**	**1,019,476**
შესრულების გარანტიები	**183,528**	**-**	**-**	**183,528**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები	**513,746**	**-**	**-**	**513,746**

საბაზრო რისკი. ბანკი შეესაბამება ბაზელის კომიტეტის ბაზრის რისკის განმარტებას, როგორც დანაკარგების არასაბალანსო პოზიციის რისკს, რომელიც წარმოიშვება საბაზრო ფასების ცვლილებების შედეგად. ეს რისკი მთელი ბანკის მასშტაბით ძირითადად შედგება (ა) რისკებისგან, რომელიც უკავშირდება საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტებს და სავაჭრო პორტფელში წილებს და (ბ) გაცვლითი კურსის რისკებისა (ან სავალუტო რისკი) და სავაჭრო რისკებისგან. ბანკის სტრატეგიაა არ ჩაერთოს სავაჭრო პორტფელის აქტივობაში ან სავაჭრო ინვესტიციების განხორციელებაში.შესაბამისად, ბანკის მოწყვლადობა ბაზრის რისკის მიმართ ძირითადად შემოფარგლება სტრუქტურულ პაკეტშიუცხოური სავალუტო კურსის რიკით.

სავალუტო რისკი.სავალუტო რისკი წარმოიქმნება უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსებში პოტენციური ცვლილებისგან, რამაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულებაზე. ეს რისკი წარმოიქმნა უცხოური სავალუტო აქტივებისა და ვალდებულებების შეუსაბამობით გამოწვეული ღია სავალუტო პოზიციებისგან-, სებ-მა მოსთხოვა ბანკს შეამოწმოს როგორც ბალანსი ასევე მთლიანი (არასაბალანსო ანგარიშის ჩათვლით) ღია სავალუტო პოზიციები და შეინარჩუნოს ასეთი პოზიციები ბანკის მარეგულირებელი კაპიტალის 20%-ის ფარგლებში.. 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის, ბანკს ჰქონდა მთლიანი (ნეგატიური) უცხოური ვალუტის პოზიცია მარეგულირებელი კაპიტალის 3..2% (2015 წელს 1.6%; 2014 წელს:3.1%).. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტმა განსაზღვრა ლიმიტები ვალუტით და ასევე

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

ერთ-დღიანი და დღის განმავლობაში პოზიციებთან დაკავშირებით, რომლებიც სებ-ის მიერ განსაზღვრულ ლიმიტებზე უფრო კონსერვატულია. ბანკის მიერ ასეთი ლიმიტების დაცვა მოწმდება ყოველდღიურად სახაზინო და ფინანსური რისკის მართვის დეპარტამენტების ხელმძღვანელების მიერ.

სავალუტო რისკის მართვის სისტემა რეგულირდება ბაზრის რისკის მართვის პოლიტიკით, ბაზრის რისკის მართვის პროცედურითა და შესაბამის მეთოდოლოგიებით. 2016 წელს კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცედურის (ICAAP) ფარგლებში ბანკმა შეიმუშავა სავალუტო რისკთან დაკავშირებით კაპიტალზე დარიცხვა ბაზელის გაიდლაინების შესაბამისად. ქვემოთ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის უცხოური სავალუტო კურსის რისკი საბალანსო ანგარიშის წარმოდგენისას.სავალუტო სვოპ დეპოზიტების მთლიანი მოცულობა შეტანილია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებში. ამიტომ ქვემოთ წარმოდგენილი მთლიანი ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ვერ კონტროლდება ვერც საბალანსო ანგარიშით და ვერც ლიკვიდურობის რისკის მართვის ცხრილებით, სადაც წარმოდგენილია მთლიანი სავალურო სვოპების წმინდა მოცულობა:

	31 დეკემბერს 2016			
ათას ლარში	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებულები	სუფთა საბალანსო პოზიცია
ქართული ლარი	3,483,389	2,485,281	9,394	**1,007,502**
აშშ დოლარი	5,819,504	5,850,217	(8,905)	**(39,618)**
ევრო	690,667	697,520	(13)	**(6,866)**
სხვა	89,960	70,582	(288)	**19,090**
სულ	**10,083,520**	**9,103,600**	**188**	**980,108**

	31 დეკემბერს 2015				31 დეკემბერს 2014			
ათას ლარში	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებულები	სუფთა საბალანსო პოზიცია	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებულები	სუფთა საბალანსო პოზიცია
ქართული ლარი	2,442,850	1,646,864	3,430	**799,416**	1,979,583	1,336,626	55,335	**698,292**
აშშ დოლარი	3,507,494	3,428,146	(71,933)	**7,415**	2,704,810	2,573,475	(193,200)	**(61,865)**
ევრო	466,450	499,702	32,715	**(537)**	262,113	376,934	117,668	**2,847**
სხვა	50,436	61,531	36,285	**25,190**	72,543	34,414	18,313	**56,442**
სულ	**6,467,230**	**5,636,243**	**497**	**831,484**	**5,019,049**	**4,321,449**	**(1,884)**	**695,716**

სავალუტო რისკის შესაფასებლად, ბანკი ახორციელებს რისკის ეკონომიკური ღირებულების ანალიზს. ეს ანალიზი გაიანგარიშებს ჯგუფის შემოსავალზე ქართული ლარის კურსის მიმართ სავალუტო კურსების შესაძლო ყველაზე ცუდ ცვლილებას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მაჩვენებელი მუდმივია. ვალუტის მერყეობასთან დაკავშირებული მაქსიმალური მოსალოდნელი დანაკარგის გასამოვლენად, განსაზღვრული 99%-იანი ნდობის ხარისხი ეფუძნება სავალუტო კურსში ყოველთვიურ ცვლილებას 3 წლიანი საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში. 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის მგრძნობელობის ანალიზმა არ გამოავლინა მნიშვნელოვანი პოტენციური ეფექტი ჯგუფის კაპიტალზე:

ათას ლარში	31 დეკემბერს 2016	31 დეკემბერს 2015	31 დეკემბერს 2014
მაქსიმალური დანაკარგი(ეკონომიკური ღირებულების ანალიზი, 99% ნდობის ხარისხი)	(1,184)	(449)	(2,572)
მაქსიმალური დანაკარგი (ეკონომიკური ღირებულების ანალიზი, 95% ნდობის ხარისხი)	(868)	(285)	(1,886)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებში პოტენციური ცვლილებების შედეგად, რამაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებაზე. ეს რისკი შეიძლება წარმოიქმნას აქტივებისა და ვალდებულებების ვადებში შეუსაბამობის, ისევე როგორც მათი ფასების გადახედვის მახასიათებლების შედეგად.

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

ბანკის მიერ შეთავაზებული კრედიტები და დეპოზიტები წარმოდგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით, მაშინ როცა ბანკის საკრედიტო პოზიცია ეფუძნება პროცენტის ცვალებად განაკვეთს. ბანკის ცვალებადი განაკვეთის მქონე კრედიტები გარკვეულწილად ჰეჯირებულია სებ-ის მიერ იმ განაკვეთის გადახდით, რომელიც კორექტირებულია იმ მინიმალურ რეზერვებამდე, რომელსაც ბანკი ფლობს სებ-ში. ბანკი ასევე შევიდა საპროცენტო განაკვეთზე სვოპის ხელშეკრულებებში, რათა შემცირებულიყო საპროცენტო განაკვეთის რისკი, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზი მოცემულია შენიშვნაში 40. უფრო მეტიც, კლიენტებისთვის ბანკის მიერ გაცემული ბევრი კრედიტი მოიცავს მუხლს, რომელიც მას კრედიტზე საპროცენტო განაკვეთის კორექტირების საშუალებას აძლევს უარყოფითი საპროცენტო განაკვეთების დინამიკის შემთხვევაში, რითაც ზღუდავს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკისგან დაუცველობას. ხელმძღვანელობა ასევე დარწმუნებულია, რომ ბანკის საპროცენტო განაკვეთის მარჟები გვთავაზობს გონივრულ ბუფერს, რათა შემცირდეს შესაძლო უარყოფით საპროცენტო განაკვეთის დინამიკა.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი აჯამებს საპროცენტო განაკვეთის რისკებისგან ჯგუფის დაუცველობის საკითხს. ამ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების მთლიანი მოცულობა საბალანსო ღირებულებით, რომელიც შეფასებულია საკონტრაქტო პროცენტის ფასების გადახედვით ან დაფარვის უფრო ადრინდელი თარიღების მიხედვით. სავალუტო სვოპები არ ინაშთება ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის რისკებისგან დაუცველობის შეფასებისას. ქვემოთ წარმოდგენილი მთლიანი ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არ შეინიშნება არც საბალანსო ანგარიშში და არც სხვა ფინანსური რისკის მართვის ცხრილებში. ცხილებში განხილულია, როგორც საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული რეზერვები, ასევე პროცენტიანი ნოსტრო ანგარიშები. საქართველოს ეროვნული ბანკის რეზერვებსა და ნოსტრო ანგარიშებზე შემოსავალი გაანგარიშებულია როგორც ორიენტირი მინუს მარჟა, რომლითაც ორიენტირი ფედერალური ფონდების განაკვეთები და ECB განაკვეთები გათვალისწინებულია შესაბამისად აშშ დოლარისა და ევროს შემთხვევაში. ამიტომ, ისინი გავლენას ახდენენ თიბისი NII –ზე ფასის ზრდის შემთხვევაში და გავლენას არ ახდენს NII–ზე საპროცენტო განაკვეთების შემცირების შემთხვევა.

ათას ლარში	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტი	სულ
2016 წლის 31 დეკემბერი			
სულ ფინანსური აქტივები	5,515,706	4,606,985	10,122,691
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,639,183	2,503,590	9,142,773
სუფთა საპროცენტო მგრძნობელობის პოზიცია 2016 წლის 31 დეკემბერს	**(1,123,477)**	**2,103,395**	**979,918**
2015 წლის 31 დეკემბერი			
სულ ფინანსური აქტივები	3,634,967	2,847,165	**6,482,132**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,747,595	1,903,627	**5,651,222**
სუფთა საპროცენტო მგრძნობელობის პოზიცია 2015 წლის 31 დეკემბერს	**(112,628)**	**943,538**	**830,910**
2014 წლის 31 დეკემბერი			
სულ ფინანსური აქტივები	2,566,552	2,480,230	**5,046,782**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,763,543	1,584,484	**4,348,027**
სუფთა საპროცენტო მგრძნობელობის პოზიცია 2014 წლის 31 დეკემბერს	**(196,991)**	**895,746**	**698,755**

2016 წლის 31 დეკემბერს, თუ საპროცენტო განაკვეთი ამ დღისთვის ყველა სხვა ფიქსირებულ ცვლადთან მიმართებაში იქნებოდა 100 საბაზისო პუნქტით ნაკლები, წლის მოგება იქნებოდა 9.5 მილიონი ლარით (2015: 6,748 ათასი ლარით; 2014: 4,932 ათასი ლარით;) მეტი, ძირითადად ცვლად საპროცენტო ვალდებულებებზე უფრო დაბალი საპროცენტო დანახარჯების გამო. სხვა ყოვლისმომცველი შემოსავალი იქნება1,516ათასი ლარი(2015: 927 ათასი ლარით; 2014: 5,482 ათასი ლარი;) მეტი, რაც გამოწვეულია გასაყიდად ფლობილის სახით კლასიფიცირებული ფიქსირებული განაკვეთიანი ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების ზრდით.

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

თუ საპროცენტო განაკვეთი ყველა სხვა ფიქსირებულ ცვლადთან მიმართებაში იქნებოდა 100 საბაზისო პუნქტით მეტი, წლის მოგება იქნებოდა 9.5 მილიონი ლარით (2015: 777 ათასი ლარით; 2014 წელს: 1,329 ათასი ლარით;) ნაკლები, ძირითადად ცვლად საპროცენტო ვალდებულებებზე ნაკლები. სხვა ყოვლისმომცველი შემოსავალი უნდა ყოფილიყო 2,118 ათასი ლარით (2015: 911 ათასი ლარით; 2014: 5,278 ათასი ლარით;) ნაკლები, რაც გამოწვეულია გასაყიდად ფლობილი სახით კლასიფიცირებული ფიქსირებული განაკვეთიანი ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების შემცირებით.

დამოუკიდებელ ბაზისზე საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვასთან დაკავშირებით, ბანკმა დანერგა შპს „ერნსტ ენდ იანგთან" ერთად შემუშავებული მოწინავე მოდელი.საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანალიზი განხორციელდა ყოველთვიურად ფინანსური რისკის მართვის დეპარტამენტის მიერ.
ბანკი აფასებს საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებების გავლენას, როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ასევე ეკონომიკური ღირებულების მგრნობელობაზე. წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრნობელობა აფასებს შემოსავლის მრუდზე სხვადასხვა დაფარვის ვადასთან ერთად საპროცენტო განაკვეთების ზრდის გავლენას წმინდა საპროცენტო შემოსავლებზე უახლოეს წელს. ეკონომიკური ღირებულება აფასებს შემოსავლის მრუდზე სხვადასხვა დაფარვის ვადასთან ერთად საპროცენტო განაკვეთების ზრდის გავლენას ჯგუფის აქტივების, ვალდებულებებისა და არასაბალანსო ინსტრუმენტების არსებულ ღირებულებაზე. წმინდა საპროცენტო შემოსავლისა და ეკონომიკური ღირებულების მგრნობელობის ანალიზის განხორციელებისას, ბანკი იყენებს პარალელურ გადატანებს საპროცენტო განაკვეთებში სხვადასხვა სცენარების რაოდენობის გამოყენებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მიზნით, ბანკმა განსაზღვრა სათანადო ლიმიტები. ბანკი ამოწმებს ლიმიტებთან შესაბამისობას და ამზადებს პროგნოზებს. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებებს იმ ღონისძიებების შესახებ, რომლებიც აუცილებელია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვისთვის და თვალყურს ადევნებს მის განხორციელებას. პერიოდული ანგარიშგება წარედგინება მმართველი საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის, ეთიკისა და კონტროლის კომიტეტს.

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ თიბისიბანკს ან არ აქვს ყველა თავისი ვალდებულებების შესრულებისთვის საკმარისი რესურსები, როცა მათი შესრულების დრო დადგება, ან ხელი მიუწვდება ასეთ რესურსებზე მხოლოდ მაღალ ფასად. ლიკვიდურობის რისკი იმართება ფინანსური რისკის მართვისა და სახაზინო დეპარტამენტების მიერ და კონტროლდება ჯგუფის აქტივი/ვალდებულების მართვის კომიტეტის მიერ.

თიბისის ბანკის ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკის მთავარი მიზნებია: (i) უზრუნველყოს სახსრების ხელმისაწვდომობა საიმისოდ, რომ დაკმაყოფილდეს მოთხოვნები, რომლებიც წარმოიქმნება მთლიანი ვალდებულებებისა და არასაბალანსო ვალდებულებების (როგორც ფაქტობრივი, ასევე ფაქტორებიდან გამომდინარე) შედეგად ეკონომიკურად ხელსაყრელ ფასად; (ii) აღიაროს ნებისმიერი სტრუქტურული შეუსაბამობა, რომელიც არსებობს თიბისი ბანკის ფინანსური ანგარიშების პოზიციაში და განსაზღვროს მონიტორინგის კოეფიციენტი კარგად ბალანსირებულ ზრდასთან ერთად დაფინანსების მართვის მიზნით; და (iii) გააგრძელოს ლიკვიდურობისა და დაფინანსების კონტროლი საიმისოდ, რომ გარანტირებული იყოს დამტკიცებული ბიზნეს მიზნების შესრულება ბანკის რისკის პროფილის კომპენსაციის გარეშე.
ლიკვიდურობის რისკი იყოფა ორი ტიპის რისკად: ლიკვიდურობის რისკის დაფინანსება და საბაზრო ლიკვიდურობის რისკი.

ლიკვიდურობის რისკის დაფინანსება არის რისკი, რომ თიბისიბანკი ვერ შეძლებს ეფექტურად შეასრულოს როგორც მოსალოდნელი, ასევე მოულოდნელი მიმდინარე და მომავალი ფულადი ნაკადებისადა უზრუნველყოფის მოთხოვნები ისე, რომ გავლენა არ მოახდინოს მის ყოველდღიურ ოპერაციებზე და მის ფინანსურ პირობებზე. იმისთვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი,თიბისი ბანკი იყენებს ბაზელ III-ის შესაბამისად განსაზღვრულ მოკლევადიან ლიკვიდურობის მაჩვენებელს და წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტს, ასევე სებ-ის მიერ განსაზღვრულ მინიმალური ლიკვიდურობის კოეფიციენტებს. გარდა ამისა ბანკი ახორციელებს სტრეს- ტესტს, და სცენარების ანალიზს.

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

მოკლევადიანი ლიკვიდურობის მაჩვენებელი გამოიყენება მოკლევადიანი ლიკვიდურობის რისკების მართვის დასახმარებლად. ბანკის ლიკვიდურობის რისკის მართვის სტრუქტურა შექმნილია საიმისოდ, რომ ყოვლისმომცველად დაგეგმოს ფულის ნაკადები, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივების, ვალდებულებებისა და არასაბალანსო მაჩვენებლების შედეგად გარკვეულ დროის დიაპაზონში და უზრუნველყოფს, რომ ამოქმედდეს მოკლევადიანი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის ლიმიტები. თიბისი ბანკი ასევე ახორციელებს ლიკვიდურობის შედეგების სტრეს-ტესტს სებ-ის მიერ განსაზღვრულ დიდი შოკური სცენარების საშუალებით. თიბისი ბანკი აფასებს თავის შიდა მოკლევადიან ლიკვიდურობის მაჩვენებელს და ახორციელებს სტრეს-ტესტებს ყოველკვირეულად.

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი გამოიყენება გრძელვადიანი ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის, რათა ხელი შეუწყოს სტაბილურობას უფრო ხანგრძლივი დროის მანძილზე თიბისი ბანკისთვის დამატებითი სტიმულირებისთვის, საიმისოდ რომ მუდმივად დაეყრდნოს უფრო სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს. თიბისი ბანკი ასევე განსაზღვრავს დეპოზიტის კონცენტრაციის ლიმიტებს უფრო დიდი დეპოზიტებისთვის და არაქარველი რეზიდენტების დეპოზიტებისთვის თავის სადეპოზიტო პორტფელში.

სუფთა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი გაანგარიშდება ფასს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით. გარდა ამისა შიდა მიზნებისთვის თიბისი ამ კოეფიციენტს ითვლის სებ-ისთვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით.არისთიბისი ბანკის ერთერთი

ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ძლიერი და დივერსიფიცირებული დაფინანსების სტრუქტურა არის თიბისი ბანკის ერთერთი დიფერენციატორი. ბანკი ეფუძნება შედარებით სტაბილურ დეპოზიტებს საქართველოდან, როგორც დაფინანსების მთავარი წყაროდან. ვალდებულების სტრუქტურის შენარჩუნებისა და შემდგომი სტრულყოფისთვის თიბისი ბანკმა თავის სტრატეგიაში განსაზღვრა საცალო დეპოზიტების მიზნები და განსაზღვრა სესხის დეპოზიტთან შეფარდების ლიმიტები.

სესხის დეპოზიტთან შეფარდება (განსაზღვრული როგორც სუფთა სესხების მთლიანი ღირებულება გაყოფილი დეპოზიტების მთლიან ღირებულებაზე) 2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრისთვის შესაბამისად არის 110.5%, 106.4% და 107.1%

ბაზრის ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომელსაც თიბისიბანკი ადვილად ვერ ჩათვლის ან აღმოფხვრის იმ დროისთვის არსებული საბაზრო ფასით, არაადეკვატური საბაზრო სიღმისა ან ბაზრის წონასწორობის დარევევის გამო. ბაზრის ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის თიბისი ბანკი ასრულებს ბაზელ III-ის სახელმძღვანელო მითითებებს მაღალ-ხარისხიან ლიკვიდურობის აქტივების მართლზომიერებასთან დაკავშირებით, რათა გარანტირებული იყოს რომ ბანკის მაღალ-ხარიხიანი ლიკვიდური აქტივიები შეიძლება გაიყიდოს ისე, რომ არ გამოიწვიოს ფასის მნიშვნელოვანი ცვლილება და უზრუნველყოს ღირებულების მინიმალური დანაკარგი..

გარდა ამისა თიბისი ბანკს აქვს ***ლიკვიდურობის საგანგებო ღონისძიებების გეგმა***, რომელიც წარმოადგენს თიბისი-ს მთლიანი გონივრული ლიკვიდურობის პოლიტიკის ნაწილს და მისი მიზანია უზრუნველყოს, რომ თიბისი ბანკმა შეძლოს მისი დაფინანსების და ლიკვიდურობის მოთხოვნების შესრულება და მისი ძირთადი ბიზნეს ოპერაციების განხორციელება იმ ლიკვიდურობის პირობების, რომელიც შეიძლება წარმოიქმნას მისი ჩვეული საქმიანობის მიღმა..
ბანკი აფასებს ლიკვიდურობის კოეფიციენტს ყოველდღიურად სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად. ეს ლიმიტი განისაზღვრება სებ-ის მიერ საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტთან დაკავშირებით, რომელიც ფასდება როგორცშესაბამის თვეში საშუალო ლიკვიდური აქტივების საშუალო ვალდებულებებთან შეფარდება, მათ შორის ფინანსური დაწესებულებებიდან სესხები, რომელთა ნარჩენი ვადა არის ნთვემდე და არასაბალანსო ვალდებულებების ვადა 6 თვემდე. 31 დეკემბრისთვის ეს კოეფიციენტები აღემატებოდა სებ-ის მიერ განსაზღვრულ ქვემოთ წარმოდგენილ გონივრულ ლიმიტს:

	2016	2015	2014
საშუალო ლიკვიდირობის კოეფიციენტი	30.8%	34.4%	31.1%

ყოველდღიური ფულადი ნაკადების, და ლიკვიდურობის მდგომარეობაში ნამეტის პროგნოზების შესაბამისად, სახაზინო დეპარტამენტი განათავსებს სახსრებს მოკლევადიან ლიკვიდურ აქტივებში, რომელიც მნიშვნელოვანწილად შედგება მოკლევადიანი არა რისკიანი ფასიანი ქაღალდებისგან,

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

ბანკთაშორის დეპოზიტებისა და სხვა ბანკთაშორისო კრედიტებისგან, რაც უზრუნველყოფს მთლიანობაში ჯგუფში საკმარისი ლიკვიდურობის შენარჩუნებას.

დაფარვის ვადების ანალიზი. ქვემოთ ცხრილი აჯამებს 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის ფინანსურივალდებულებების ვადებში დაფარვის ანალიზს კონტრაქტით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დარჩენილი ვალდებულებების საფუძველზე. შეტყობინებას დაქვემდებარებული თანხის დაბრუნება უნდა მოხდეს მყისიერი შეტყობინების საფუძველზე. თუმცა, ჯგუფი მოელის, რომ ბევრი კლიენტი არ მოითხოვს თანხის დაბრუნებას იმაზე ადრე, ვიდრე ამის გაკეთება შეუძლია ჯგუფს და ეს ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ნაკადებს, რომელიც ასახულია ჯგუფის დეპოზიტის ჩაბრუნების ისტორიაში.
ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადების ანალიზი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათას ლარში	3 თვეზე ნაკლები	3 თვიდან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები					
ვალდებულებებისაკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	837,189	310,447	1,103,959	168,271	**2,419,866**
კლიენტის ანგარიშები- ფიზიკური პირები	2,147,014	1,284,067	360,609	39,578	**3,831,268**
კლიენტის ანგარიშები- სხვა	2,287,043	238,551	134,293	74,180	**2,734,067**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	46,464	2,545	1,144	-	**50,153**
სუბორდინირებული ვალი	4,853	29,510	238,224	360,551	**633,138**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	616	6,584	22,745	-	**29,945**
მთლიანი დაფარული ფორვარდები	16,084	3,641	369	-	**20,094**
შესრულების გარანტიები	60,552	154,616	210,595	845	**426,608**
ფინანსური გარანტიები	117,994	102,311	50,657	140	**271,102**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	449,110	-	-	-	**449,110**
სულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური მომავალი გადახდები	**5,966,919**	**2,132,272**	**2,122,595**	**643,565**	**10,865,351**

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადების ანალიზი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათას ლარში	3 თვეზე ნაკლები	3 თვიდან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები					
ვალდებულებებისაკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	518,915	148,380	520,673	24,181	**1,212,149**
კლიენტის ანგარიშები- ფიზიკური პირები	1,346,154	889,799	348,627	23,859	**2,608,439**
კლიენტის ანგარიშები- სხვა	1,419,830	119,695	98,836	23,739	**1,662,100**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	36,099	1,196	2,140	-	**39,435**
სუბორდინირებული ვალი	2,284	54,214	215,062	132,636	**404,196**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	480	17,996	5,061	-	**23,537**
მთლიანი დაფარული ფორვარდები	94,368	1,967	-	-	**96,335**
შესრულების გარანტიები	16,023	88,666	137,944	550	**243,183**
ფინანსური გარანტიები	75,707	65,959	26,836	131	**168,633**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	247,159	-	-	-	**247,159**
სულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური მომავალი გადახდები	**3,757,019**	**1,387,872**	**1,355,179**	**205,096**	**6,705,166**

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადების ანალიზი 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათას ლარში	3 თვეზე ნაკლები	3 თვიდან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები					
ვალდებულებებისაკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	287,557	102,151	377,385	44,602	**811,695**
კლიენტის ანგარიშები- ფიზიკური პირები	1,027,688	737,972	250,916	24,333	**2,040,909**
კლიენტის ანგარიშები- სხვა	1,115,065	98,241	113,422	35,865	**1,362,593**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	39,934	1,300	112	-	**41,346**
სუბორდინირებული ვალი	1,176	19,430	178,206	70,795	**269,607**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	78	236	22,008	-	**22,322**
მთლიანი დაფარული ფორვარდები	190,644	60,213	-	-	**250,857**
შესრულების გარანტიები	27,214	53,553	114,531	517	**195,815**
ფინანსური გარანტიები	119,510	91,717	28,024	-	**239,251**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	284,284	-	-	-	**284,284**
სულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური მომავალი გადახდები	**3,093,150**	**1,164,813**	**1,084,604**	**176,112**	**5,518,679**

არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდაცია ისტორიულად მოხდა იმაზე გაცილებით დიდი ხნის წინ, ვიდრე ეს წარმოდგენილია ზემოთ ცხრილში. ეს ნაშთები ზემოთ ცხრილში შეტანილია სამ თვეზე ნაკლებ ვადაში დასაფარ თანხებში.

კლიენტის ანგარიშებში შეტანილი ვადიანი დეპოზიტები კლასიფიცირებულია კონტრაქტით გათვალისწინებული დაფარვის ვადების მიხედვით, თუმცა საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის მიხედვით, ფიზიკურ პირებს აქვთ უფლება გამოიტანონ თავიანთი დეპოზიტები მათი გადახდის ვადის დადგომამდე, თუ ისინი ნაწილობრივ ან მთლიანად უარს იტყვიან დაგროვილ პროცენტზე და ჯგუფი ვალდებულია დააბრუნოს ასეთი დეპოზიტი მეანაბრის მოთხოვნისთანავე. ისტორიულ გამოცდილებასთან ერთად, მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ბევრი კლიენტი არ მოითხოვს თანხის დაბრუნებას ვადაზე ადრე და შესაბამისად, ცხრილი არ ასახავს ხელმძღვანელობის დამოკიდებულებას ბანკის მიერ მითითებულ დეპოზიტის შეკავების ისტორიის ფაქტობრივი ფულადი სახსრების ნაკადებისადმი.

ჯგუფი არ იყენებს ზემოთ მითითებულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების ანალიზს ლიკვიდურობის მართვის მიზნით. სანაცვლოდ ჯგუფი აკონტროლებს ლიკვიდურობის დეფიციტის ანალიზს დაფარვის მოსალოდნელი ვადის საფუძველზე. კერძოდ, კლიენტების დეპოზიტები განაწილებულია მოცემულ დაფარვის ვადებში წყვეტას შორის მათი ბიჰევიორული ანალიზის შესაბამისად.

მოსალოდნელი პოზიცია შეიძლება შეჯამდეს 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგნაირად:

ათას ლარში	3 თვეზე ნაკლები	3 თვიდან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	944,767	-	-	-	**944,767**
სახსრები სხვა ბანკებში	4,416	4,312	5,541	9,555	23,824
სავალდებულო სალარო ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	990,642	-	-	-	**990,642**
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	1,119,128	1,481,095	2,949,227	1,584,252	**7,133,702**
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	430,703	-	-	-	**430,703**
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები	123,763	94,250	128,201	26,742	**372,956**
ფინანსური ლიზინგის დებიტორული დავალიანებები	18,770	30,600	45,661	-	**95,031**
სხვა ფინანსური აქტივები	63,484	8,709	19,702		91,895
სულ ფინანსური აქტივები	**3,695,673**	**1,618,966**	**3,148,332**	**1,620,549**	**10,083,520**

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

ვალდებულებები					
ვალდებულებებისაკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	796,547	260,046	988,857	154,526	2,199,976
კლიენტის ანგარიშები	724,083	154,672	-	5,582,827	6,461,582
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	145	5,277	18,086	-	**23,508**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	46,464	2,545	1,144	-	50,153
სუბორდინირებული ვალი	3,333	4,893	125,174	234,981	**368,381**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**1,570,572**	**427,433**	**1,133,261**	**5,972,334**	**9,103,600**
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები					
შესრულების გარანტიები	2,635	-	-	-	**2,635**
ფინანსური გარანტიები	8,049	-	-	-	**8,049**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	45,854	-	-	-	**45,854**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	56,538	-	-	-	**56,538**
წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	**2,068,563**	**1,191,533**	**2,015,071**	**(4,351,785)**	**923,382**
კუმულაციური პოზიცია 2016 წლის 31 დეკემბერს	**2,068,563**	**3,260,096**	**5,275,167**	**923,382**	

ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ჯგუფს აქვს საკმარისი ლიკვიდურობა, რომ შეასრულოს მიმდინარე არასაბალანსო და საბალანსო ვალდებულებები.

მოსალოდნელი პოზიცია შეიძლება შეჯამდეს 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგნაირად:

ათას ლარში	3 თვეზე ნაკლები	3 თვიდან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	720,347	-	-	-	**720,347**
სახსრები სხვა ბანკებში	1,290	1,059	-	8,693	**11,042**
სავალდებულო სალარო ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	471,490	-	-	-	**471,490**
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	697,228	950,170	1,907,830	889,658	**4,444,886**
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	307,310	-	-	-	**307,310**
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები	86,357	113,248	145,720	26,767	**372,092**
ფინანსური ლიზინგის დებიტორული დავალიანებები	16,555	24,444	34,761	-	**75,760**
სხვა ფინანსური აქტივები	41,544	5,704	17,069	-	**64,317**
სულ ფინანსური აქტივები	**2,342,121**	**1,094,625**	**2,105,380**	**925,118**	**6,467,244**
ვალდებულებები					
ვალდებულებებისაკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	513,415	114,093	462,636	23,430	**1,113,574**
კლიენტის ანგარიშები	346,674	27,885	-	3,803,372	**4,177,931**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	32	16,916	4,766	-	**21,714**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	36,099	1,196	2,140	-	**39,435**
სუბორდინირებული ვალი	1,303	33,042	145,566	103,737	**283,648**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**897,523**	**193,132**	**615,108**	**3,930,539**	**5,636,302**

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

კრედითან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები					
შესრულების გარანტიები	1,472	-	-	-	**1,472**
ფინანსური გარანტიები	5,589	-	-	-	**5,589**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	36,982	-	-	-	**36,982**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	44,043	-	-	-	**44,043**
წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	**1,400,555**	**901,493**	**1,490,272**	**(3,005,421)**	**786,899**
კუმულაციური პოზიცია 2015 წლის 31 დეკემბერს	**1,400,555**	**2,302,048**	**3,792,320**	**786,899**	

მოსალოდნელი პოზიცია შეიძლება შეჯამდეს 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგნაირად:

ათას ლარში	3 თვეზე ნაკლები	3 თვიდან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	532,118	-	-	-	**532,118**
სახსრები სხვა ბანკებში	14	29,179	-	4,511	**33,704**
სავალდებულო სალარო ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	336,075	-	-	-	**336,075**
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	534,371	770,034	1,560,670	691,421	**3,556,496**
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	466,510	-	-	-	**466,510**
ფინანსური ლიზინგის დებიტორული დავალიანებები	10,300	17,627	22,980	-	**50,907**
სხვა ფინანსური აქტივები	20,280	5,965	17,612	-	**43,857**
სულ ფინანსური აქტივები	**1,899,668**	**822,805**	**1,601,262**	**695,932**	**5,019,667**
ვალდებულებები					
ვალდებულებებისაკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	285,677	82,439	338,609	42,560	**749,285**
კლიენტის ანგარიშები	279,084	-	-	3,043,344	**3,322,428**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	20,423	-	**20,423**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	39,934	1,300	112	-	**41,346**
სუბორდინირებული ვალი	1,098	2,805	123,160	60,952	**188,015**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**605,793**	**86,544**	**482,304**	**3,146,856**	**4,321,497**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები					
შესრულების გარანტიები	4,912	-	-	-	**4,912**
ფინანსური გარანტიები	3,266	-	-	-	**3,266**
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	36,644	-	-	-	**36,644**
კრედითან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	44,822	-	-	-	**44,822**
წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის	**1,249,053**	**736,261**	**1,118,958**	**(2,450,924)**	**653,348**
კუმულაციური პოზიცია 2014 წლის 31 დეკემბერს	**1,249,053**	**1,985,314**	**3,104,272**	**653,348**	

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

იმისთვის, რომ შეფასდეს ბანკის კლიენტის ანგარიშებიდან შესაძლო გადინება, ხელმძღვანელობამ გამოიყენა რისკის ეკონომიკური ღირებულების ანალიზი. სტატისტიკური მონაცემები გამოყენებული იყო სამ წლიან საანგარიშო პერიოდისთვის ერთ თვიანი ფლობის პერიოდის საფუძველზე 99%-იანი ნდობის დონით. რისკის ეკონომიკური ღირებულების ანალიზი განხორციელდა შემდეგ დაფარვის ვადებში: (0-1 თვე), (0-3 თვე), (0-6 თვე) და (0-12 თვე), რომლის საფუძველზეც გაანგარიშდა დეპოზიტების გადინების მაქსიმალური პროცენტული მაჩვენებელი.

ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მოთხოვნილი კლიენტის ანგარიშების არსებითი პოზიციის მიუხედავად, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია მეანაბრეთა რაოდენობისა და ტიპის მიხედვით, და ჯგუფის ძველი გამოცდილება, მიუთითებს იმაზე, რომ კლიენტის ეს ანგარიშები უზრუნველყოფს ბანკისთვის დაფინანსების გრძელვადიან და სტაბილურ წყაროს. უფრო მეტიც, ჯგუფის ლიკვიდურობის რისკის მართვა მოიცავს მისი მიმდინარე დეპოზიტების დაფარვის ვადების შეფასებებს. ეს შეფასება ემყარება კლიენტის ანგარიშზე ნაშთების მერყეობის შესახებ ისტორიული ინფორმაციის მიმართ გამოყენებულ სტატისტიკურ მეთოდს.

საოპერაციო გარემო. ჯგუფის ბიზნესის უმეტესობა კონცენტრირებულია საქართველოში.მზარდი ეკონომიკის მქონე ქვეყნები, როგორიცაა საქართველოს ეკონომიკა, სწრაფ ცვლილებებს განიცდის და მგრძნობიარენი არიან საბაზრო პირობებისა და მსოფლიოს ნებისმიერ ადგილას ეკონომიკური ვარდნების მიმართ. ამის შედეგად ოპერაციები საქართველოში შეიძლება გარკვეული რისკების წინაშე აღმოჩნდეს, რომლებიც ჩვულებრივ არ აქვთ ხოლმე განვითარებული ეკონომიკის მქონე ქვეყნებს.მიუხედავად ამისა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ რამდენჯერმე შეცვალა .სამოქალაქო, სისხლისსამართლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სავაჭრო კანონმდებლობები, რამაც დადებითი გავლენა მოახდინა ქვეყანაში მთლიანად საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს აქვს როგორც ხელსაყრელი საინვესტიციო კლიმატის მქონე ქვეყნის საერთაშორის რეპუტაცია. მაგალითად, „2016 წელს ბიზნესის წარმოება: მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისთვის გააზრებული რეგულაციები" ანგარიში, რომელიც გამოაქვეყნა საერთაშორისო ფინანსურმა კორპორაციამ და მსოფლიო ბანკმა, საქართველოს წინა წლის რეიტინგტან შედარებით 7 საფეხურით მეტი, მიენიჭა მე-16 ადგილი (190 ქვეყნიდან) როგორც ქვეყანას, სადაც ბიზნების კეთება ადვილია,რითაც მან გაუსწრო ყველა თავის მეზობელ ქვეყანა და ბევრ ევროკავშირის წევრ ქვეყანას.ქვეყანამ გააუმჯობესა თავისი რეიტინგი თითქმის ყველა კატეგორიაში, რითაც დაადასტურა თავისი როგორც რეგიონული ლიდერის პოზიცია. რამდენიმე საერთაშორისო ინსტიტუტის გამოკითხვების მიხედვით საქართველოში დაბალია კორუფციის დონე, დაბალია საგადასახადო ტვირთი, და მისი ინსტიტუტები გამოირჩევა მაღალი გამჭვირვალობით. ყველა საერთაშორისო დამკვირვებლის მონაცემებით2016 წლის ოქტომბერში საპარლამენტო არჩევნები წარიმართა თავისუფლად და სამართლიანად. არჩევნებმა დაადსტურა ეკონომიკური რეფორმების გაგრძელება და ქვეყნის პროდასავლური კურსი, როგორც ამას ადასტურებდა მართველი პარტია. მშვიდობიანი არჩევნებმა პოზიტიური გავლენა მოახდინა ბიზნესის ნდობაზე და გააძლიერა საქართველოს როგორც დემოკტარიული ღირებულებებისა და ინსტიტუტების ქვეყნის იმიჯი.

2016 წელს საერთაშირისო ფინანსური ინტიტუტების შეფასებით ქართული ეკონომიკა ზომიერად ვითარდებოდა 2.4%-იანი ზრდა თავდაპირველი შეფასების შესაბამისად, თავდაპირველ ზრდის მაჩვენებელთან 3-3.5%-თან შედარებით დაბალი. ამ ზრდაზე ნეგატიური გავლენა მოახდინა წლის განმავლობაში ტრანსპორტის სექტორში კლებამ, რაც აისახა რეგიონული სავაჭრო მოცულობების შემცირებაში. მშენებლობის სექტორი, რომელიც ბოლო 2 წელიწადი ზრდის მთავარი მამოძრავებელი ძალა იყო, ასევე შენელდა. წარმოების სექტორში, ეკონომიკის მეორე ყველაზე დიდი დარგში,ექსპორტების ზრდასთან ერთად აღინიშნებოიდა გაუმჯობესება.

2016 წლის ბოლოსთვის ქართული ლარი გაუფასურდა აშშ დოლართან მიმართებაში10.59%-ით წლის განმავლობაში, ძირითადად თურქული ლირის გაუფასურების შედეგად..იმავე პერიოდში ლარის კურსი ევროსთან მიმართებაში 7%-ით დაეცა. ბოლო 2 წლის განმავლობაში ექსპორტები და თანხების გადარიცხვების შემცირებამ 2016 წლის მეორე ნახევარში დაიწყო ზრდა, რაც გამყარდა ქართული ექსპორტების გეოგრაფიული არეალის გაფართოებისა და რუსეთთან და უკრაინასთან შედარებით სტაბილური ეკონომიკური პირობების შედეგად. მეორე მხრივ ეკონომიკური სიტუაცია ჯერ კიდევ ცუდი იყოს აზერბაიჯანში, თურქეთსა და სომხეთში, რამაც ნეგატიური გავლენა მოახდინა ქართულ ექსპორტზე ამ ქვეყნებში. რეგიონში არსებული მუდმივი გამოწვევების მიუხედავად, ტურიზმიდან შემოსავალი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და ვიზიტორების რაოდენობამ 6.4 მილიონს მიაღწია, 8%-ით გაიზარდა წლის განმავლობაში.

2016 წლის მე-4 კვარტალში ნულამდე მიახლოებული ინფლაციის შემდეგ (+0.6% წლის განმავლობაში) ინფლაციამ იანვარში პიკს მიაღწია 3.9% წინა წელთან შედრებით. ეს

34 ფინანსური და სხვა რისკების მართვა (გაგრძელება)

ცვლილება გამოწვია თამბაქოზე, ბენზინსა და მანქანებზე აქციზის გადასახადის გაზრდამ, ინფლაციის ძირითადი მაჩვენებელი იყო 2.8%. გაზრდილი აქციზის გადასახადი ქმნიდა ინფლაციის მოლოდინებს ეკონომიკაში. თუმცა ინფლაციის მოლოდინებში მოულოდნელი ცვლილების საპასუხოდ სებ-მა 2016 წლის ბოლოსთვის გაზარდა მთავარი განაკვეთი 0.25 პროცენტით 6.5%-დან 6.75%-მდე და განაცხადა, რომ დამატებითი 0.25 პროცენტით ზრდა მოხდებოდა მომდევნო კვარტალში. რადგან აღნიშნული ინფლაცია ძირითადად გამოწვეული იყო ერთჯერადი ფაქტორებით; სებ არ აპირებს გადაჭარბებულ რეაგირებას თუ ინფლაცია 2017 წელს დროებით გადააჭარბებს მიზნობრივ მაჩვნებელს, 4%-ს.

2016 წელს ფისკალური პოლიტიკა ისევ ორიენტირებული იყოს ზრდაზე, დაახლოებით 4%-იანი ფისკალური დეფიციტით.მიუხედავად იმისა, რომ ის აღემატებოდა 3%-ს, სახელმწიფო ვალის დონეები შეადგენდა მშპ-ს დაახლოებით 45%-ს, და იყო კონსტიტუციაში მითითებული 60%-იან ზედა ზღვარის ქვემოთ. მთავრობის ვალის მართვის სტრატეგიასთან ერთად შიდა ვალის წილი სახელმწიფო ვალში თანდათან იზრდება და 2016 წლისთვის მიაღწია 21%-ს, რაც ამცირებს გაცვლითი კურის რისკს და ამყარებს სახელმწიფო ვალის მდგრადობის პროფილს.

2017 წელს ფისკალური დეფიციტთი განსაზღვრულია მშპ-ს 4.2%-ით. მიუხედავად იმისა, რომ ეს მაჩვენებელი მაინც მაღალია, ეს ძირითადად გამოწვეულია გაზრდილი კაპიტალური დანახარჯებით. მთავრობის გრძელვადიანი რეფორმის დღის წესრიგში განსაკუთრებული ყურადღება გამახვილებულია ქვეყანაში ინფრასტრუქტურულ განვითარებაზე, რაც განაპირობებს გრძელვადიან ეკონომიკურ ზრდას ტრანსპორტირების ხარჯების შემცირებით და საქართველოს რეგიონების პოტენციალის უკეთ გამოყენებით. გარდა ამისა უკეთესი სატრასპორტო ინფრასტრუქტურა გააძლიერებს ქვეყნის როგორც რეგიონში სატრასპორტო და ლოგისტიკური ჰაბის პოზიციას.

35 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვის დროს ჯგუფის მიზნებია (i) სებ-ის მიერ განსაზღვრული კაპიტალის ადეკვატურობასთან დაკავშირებული მოთხოვნების შესრულება (ii) დაიცვას ჯგუფის შესაძლებლობა გააგრძელოს საქმიანობის უწყვეტობა და (iii) დაიცვას 1988 წლის ბაზელის კაპიტალის შესახებ შეთანხმება კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფასთან დაკავშირებით, როგორც ეს ჩამოყალიბებულია სესხების ხელშეკრულებებით. სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის შესაბამისობა კონტროლდება ყოველთვიური ანგარიშგების საშუალებით, რომელიც შემოწმებული და დადასტურებულია ბანკის ფინანსური დირექტორის და მისი მოადგილის მიერ.

ბანკმა და ჯგუფმა შეასრულა 2014, 2015 და 2016 წლებში ყველა თავისი შიდა და გარე კაპიტალთან დაკავშირებული მოთხოვნები.

სებ-ის ბაზელ I კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სებ-ის მიერ განსაზღვრული მიმდინარე კაპიტალური მოთხოვნების შესაბამისად 2016 წელს ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფადება („კაპიტალის დადგენილი კოეფიციენტი"), რომელიც აღემატება განსაზღვრულ 10.8%-იან მინიმალურ დონეს და პირველადი კაპიტალის შეფარდება რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივებთან, რომელიც აღემატება განსაზღვრულ 7.2 %-იან მინიმალურ დონეს. დამატებითი ხარჯები არ არის. 2015 წლის შუა პერიოდში, ადრე განსაზღვრული 3% კაპიტალის დანახარჯი ამოღებული იქნა სებ-ის მიერ. საზედამხედველო კაპიტალი ეფუძნება სებ-ის სააღრიცხვო წესების შესაბამისად მომზადებული ბანკის ცალკე ანგარიშს:

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
სააქციო კაპიტალი	567,089	443,987	433,521
გაუნაწილებელი მოგებები და სხვა გახსნილი რეზერვები	770,345	568,604	402,793
სესხების დანაკარგების საერთო რეზერვები (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25 %)	115,559	87,037	64,627
გამოკლებული არამატერიალური აქტივები	(53,074)	(41,080)	(26,123)
გამოკლებული ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში და სხვა ბანკების კაპიტალში	(61,855)	(50,840)	(117,962)
გამოკლებული რეზიდენტ ბანკების კაპიტალში ინვესტიციები	(351,040)	-	-
სუბორდინირებული ვალი (შეტანილი საზედამხედველო კაპიტალში)	342,653	173,652	116,068
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	**1,329,677**	**1,181,360**	**872,924**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები			
საკრედიტო რისკის მიხედვითშეწონილი აქტივები (მათ შორის არა საბალანსო ვალდებულებები)	6,750,917	5,304,184	4,125,740
ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	2,855,296	2,056,062	1,525,435
გამოკლებული საერთო და სპეციალური რეზერვები	(205,968)	(205,131)	(155,192)
რიკს-შეწონილი აქტივები	**9,400,245**	**7,155,115**	**5,495,983**
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**10.9%**	**11.0%**	**12.2%**
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**14.1%**	**16.5%**	**15.9%**

35 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ბანკის აქტივების დანაწილება საბალანსო ღირებულებით სებ-ის სააღრიცხვო წესების საფუძველზე და 2016, 2015 და 2014 წლების შესაბამისი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილებში:

ათას ლარში	2016	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
ფული, ფულის ექვივალენტები, ბანკთაშორის დეპოზიტები და ფასიანი ქაღალდები	2,372,263	163,294
მთლიანი სესხები და დარიცხული პროცენტები	5,979,125	8,427,081
დასაკუთრებული აქტივები	46,441	46,441
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	328,184	275,110
სხვა აქტივები	620,428	278,394
სულ	**9,346,441**	**9,190,320**
სულ არასაბალანსო	**875,585**	**415,893**
გამოკლებული საერთო და სპეციალური რეზერვები	(205,968)	(205,968)
სულ თანხა	**10,016,058**	**9,400,245**

ათას ლარში	2015	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
ფული, ფულის ექვივალენტები, ბანკთაშორის დეპოზიტები და ფასიანი ქაღალდები	1,794,873	85,733
მთლიანი სესხები და დარიცხული პროცენტები	4,671,693	6,445,027
დასაკუთრებული აქტივები	44,253	44,253
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	306,368	265,288
სხვა აქტივები	177,111	151,073
სულ	**6,994,298**	**6,991,374**
სულ არა საბალანსო	**696,260**	**368,872**
გამოკლებული საერთო და სპეციალური რეზერვები	(205,131)	(205,131)
სულ თანხა	**7,485,427**	**7,155,115**

ათას ლარში	2014	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	Carrying Value	RW amount
ფული, ფულის ექვივალენტები, ბანკთაშორის დეპოზიტები და ფასიანი ქაღალდები	1,426,453	257,522
მთლიანი სესხები და დარიცხული პროცენტები	3,353,985	4,668,750
დასაკუთრებული აქტივები	67,381	67,381
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	201,721	175,598
სხვა აქტივები	198,146	112,829
სულ	**5,247,686**	**5,282,080**
სულ არა საბალანსო	**868,270**	**369,095**
გამოკლებული საერთო და სპეციალური რეზერვები	(155,192)	(155,192)
სულ თანხა	**5,960,764**	**5,495,983**

35 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

სებ-ის ბაზელი II კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სებ-ის ბაზელ II/III მოთხოვნების მიღების შემდეგ ბანკი ზემოთ მითითებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გარდა, გაინაგარიშებს თავის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს და რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებს ცალკე 1 კომპონენტისთვის. 1 კომპონენტის შეფასებების დეტალური ინტრუქციები წარმოდგენილია სებ-ის მიერ. ანგარიშგება დაიწყო 2013 წლის ბოლოდან. ბანკის კაპიტალის შემადგენლობა, რომელიც გამოთვლილია ბაზელ II-ის (კომპონენტის I) შესაბამისად შემდეგია:

ათას ლარში	2016	2015	2014
პირველადი კაპიტალი	1,041,270	953,403	783,360
მეორადი კაპიტალი	380,751	245,705	163,505
საზედამხედველო კაპიტალი	**1,422,021**	**1,199,108**	**946,865**
რისკ შეწონილი ზარალის რისკები			
საკრედიტო რისკის შეწონილი ზარალი	9,399,140	7,005,711	5,879,120
საბაზრო რისკების რისკ შეწონილი ზარალი	45,689	18,651	27,186
საოპერაციო რისკის რისკ შეწონილი ზარალი	576,628	452,089	390,378
სულ რისკ შეწონილი ზარალის რისკები	**10,021,457**	**7,476,451**	**6,296,684**
მინიმალურიპირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**8.5%**	**8.5%**	**8.5%**
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**10.4%**	**12.8%**	**12.4%**
მინიმალური მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**10.5%**	**10.5%**	**10.5%**
***მთლიანი* კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი**	**14.2%**	**16.0%**	**15.0%**

ბანკის აქტივების დანაწილება საბალანსო ღირებულებით სებ-ის სააღრიცხვო წესების საფუძველზე და 2016, 2015 და 2014 წლების შესაბამისი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში:

	2016	
ათას ლარში	**საბალანსო ღირებულება**	**რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა**
ფული, ფულის ექვივალენტები, ბანკთაშორის რისკები და ფასიანი - ქაღლდები	2,397,259	1,086,262
სულ სესხები და დარიცხული პროცენტები, სს ბანკი კონსტანტას სესხების გარეშე	5,771,369	7,149,145
დასაკუთრებული აქტივები	46,441	46,441
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	328,184	273,176
სხვა აქტივები	647,261	536,747
გამოკლებული საერთო რეზერვი, საურავის და პროცენტის რეზერვი	(45,534)	(45,534)
სულ	**9,144,980**	**9,046,237**
სულ არასაბალანსო	**978,221**	**352,903**
საბაზრო რისკი	**45,689**	**45,689**
საოპერაციო რისკი	**403,640**	**576,628**
სულ თანხა	**10,572,530**	**10,021,457**

35 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

	2015	
ათას ლარში	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
ფული, ფულის ექვივალენტები, ბანკთაშორის რისკები და ფასიანი - ქაღლდები	1,857,283	570,748
სულ სესხები და დარიცხული პროცენტები, სს ბანკი კონსტანტას სესხების გარეშე	4,442,340	5,555,538
დასაკუთრებული აქტივები	44,253	44,253
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	306,368	334,472
სხვა აქტივები	179,535	219,572
გამოკლებული საერთო რეზერვი, საურავის და პროცენტის რეზერვი	(36,630)	(36,630)
სულ	**6,793,149**	**6,687,953**
სულ არასაბალანსო	**789,224**	**317,758**
საბაზრო რისკი	**18,651**	**18,651**
საოპერაციო რისკი	**316,462**	**452,089**
სულ თანხა	**7,917,486**	**7,476,451**

35 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

	2014	
ათას ლარში	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
ფული, ფულის ექვივალენტები, ბანკთაშორის რისკები და ფასიანი - ქაღალდები	1,524,235	682,162
სულ სესხები და დარიცხული პროცენტები, სს ბანკი კონსტანტას სესხების გარეშე	3,254,912	4,330,991
დაუფლებული აქტივები	67,381	67,381
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	201,721	187,918
სხვა აქტივები	199,439	307,609
გამოკლებული საერთო რეზერვი, საურავის და პროცენტის რეზერვი	(48,030)	(48,030)
სულ	**5,199,658**	**5,528,031**
სულ არასაბალანსო	**934,174**	**351,089**
საბაზრო რისკი	**27,186**	**27,186**
საოპერაციო რისკი	**273,265**	**390,378**
სულ თანხა	**6,434,283**	**6,296,684**

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი კაპიტალის შესახებ ბაზელის 1988 წლის შეთანხმების შესაბამისად. ჯგუფი და ბანკი ასევე ექვემდებარებიან სესხის ხელშეკრულებებში მითითებული შეთანხმებების განსაზღვრულ კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალურ მოთხოვნებს, მათ შორის კაპიტალის ადეკვატურობის დონეებს, რომლებიც გაანგარიშებულია ბაზელის შეთანხმების მოთხოვნების შესაბამისად და განსაზღვრულია კაპიტალის პარამეტრებისა და ნორმატივების საერთაშორისო კონვერგენციის (განახლდა 1998 წლის აპრილში) და კაპიტალის შესახებ ბაზელის შეთანხმების ცვლილებების შესაბამისად, რომელიც მოიცავს საბაზრო რისკებს (განახლდა 2005 წლის ნოემბერში), და ცნობილია ბაზელ 1-ის სახელწოდებით. ჯგუფის კაპიტალის შემადგენლობა, რომელიც დათვლილია ბაზელის შეთანხმების შესაბამისად შემდეგია:

ათას ლარში	2016	2015	2014
პირველადი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	524,778	427,061	425,234
გაუნაწილებელი მოგება და გამყდავნებული რეზერვები	983,387	725,498	537,616
გამოკლებული: გუდვილი	(26,892)	(2,726)	(2,726)
არასაკონტროლო წილი	4,383	7,189	7,371
სულ პირველადი კაპიტალი	**1,485,656**	**1,157,022**	**967,495**
მეორადი კაპიტალი			
გადაფასების რეზერვი	59,241	58,701	49,255
საერთო რეზერვი	88,300	59,770	49,367
სუბორდინირებული ვალი (შეტანილი მეორად კაპიტალში)	323,087	173,652	122,070
სულ მეორადი კაპიტალი	**470,628**	**292,123**	**220,692**
სულ კაპიტალი	**1,956,284**	**1,449,145**	**1,188,187**
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (მათ შორის არა საბალანსო ვალდებულებები)	7,064,035	4,781,605	3,949,360
გამოკლებული: საერთო რეზერვი	-136,721	(134,373)	(100,397)
საბაზრო რისკი	46,484	32,605	61,864
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**6,973,798**	**4,679,837**	**3,910,827**
მინიმალური პირველადი კოეფიციენტი	**4.0%**	**4.0%**	**4.0%**
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**21.3%**	**24.7%**	**24.7%**
მინიმალური მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**8.0%**	**8.0%**	**8.0%**
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**28.1%**	**31.0%**	**30.4%**

ბაზელ I-ის სახელმძღვანელო მითითებების შემდეგ ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულია საერთო რეზერვი როგორც მინიმუმ:

ა)შასს რეზერვები, შექმნილი კრედიტებზე გაუფასურების ინიცირების მოვლენის გარეშე
ბ)სესხების 2%, გაუფასურების ინიცირების მოვლენის გარეშე
გ)მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%(RWA)

35 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ბანკის აქტივების დანაწილება საბალანსო ღირებულებით სებ-ის სააღრიცხვო წესების საფუძველზე და 2016, 2015 და 2014 წლების შესაბამისი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში:

ათას ლარში	2016	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
ფული და სხვა ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო სალარო ნაშთი სებ-ში, სახსრები სხვა ბანკებში, გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღლდები	2,762,892	133,527
სულ სესხები და დარიცხული პროცენტები	7,358,725	5,609,312
დასაკუთრებული აქტივები	90,873	90,873
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	401,174	374,282
სხვა აქტივები	373,118	373,118
სულ	**10,986,782**	**6,581,112**
სულ არა საბალანსო	**1,290,813**	**482,923**
გამოკლებული: სესხების დანაკარგების რეზერვი გამოკლებული საერთო რეზერვი	(136,721)	(136,721)
საბაზრო რისკი	**46,484**	**46,484**
სულ თანხა	**12,187,358**	**6,973,798**

ათას ლარში	2015	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
ფული და სხვა ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო სალარო ნაშთი სებ-ში, სახსრები სხვა ბანკებში, გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღლდები	1,882,281	103,406
სულ სესხები და დარიცხული პროცენტები	4,639,029	3,757,464
დასაკუთრებული აქტივები	85,216	85,216
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	294,837	292,111
სხვა აქტივები	227,775	227,775
სულ	**7,129,138**	**4,465,972**
სულ არა საბალანსო	**849,295**	**315,633**
გამოკლებული: სესხების დანაკარგების რეზერვი გამოკლებული საერთო რეზერვი	(134,373)	(134,373)
საბაზრო რისკი	**32,605**	**32,605**
სულ თანხა	**7,876,665**	**4,679,837**

ათას ლარში	2014	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
ფული და სხვა ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო სალარო ნაშთი სებ-ში, სახსრები სხვა ბანკებში, გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღლდები	1,368,407	63,462
სულ სესხები და დარიცხული პროცენტები	3,706,260	3,035,718
დასაკუთრებული აქტივები	60,480	60,480
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	249,174	246,448
სხვა აქტივები	188,909	188,909
სულ	**5,573,230**	**3,595,017**
სულ არასაბალანსო	**1,028,774**	**354,343**
გამოკლებული: სესხების დანაკარგების რეზერვი გამოკლებული საერთო რეზერვი	(100,397)	(100,397)
საბაზრო რისკი	**61,864**	**61,864**
სულ თანხა	**6,563,471**	**3,910,827**

36 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო პროცესები. ბანკი არის მოპასუხე სასამართლო სარჩელში. არსებული სარჩელის რეზერვის განსაზღვრისას ხელმძღვანელობა იყენებს შიდა და გარე პროფესიონალების კონსულტაციებს და მიიჩნევს რომ ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენილი რეზერვი არის ადეკვატური.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოსა და აზერბაიჯანის საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება ხშირ სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციასა და ცვლილებას. ჯგუფის ოპერაციებისა და საქმიანობის მიმართ გამოყენებული ასეთი კანონმდებლობის ხელმძღვანელობისეული ინტერპრეტაცია შეიძლება გაპროტესტდეს შესაბამისი ორგანოს მიერ. ფინანსური პერიოდები შეიძლება შემოწმდეს სახელისუფლებო ორგანოების მიერ გადასახადებთან დაკავშირებით შემოწმებამდე ხუთი წლის განმავლობაში. რისკებზე რეაგირების მიზნით, ბანკმა მოიწვია გარე საგადასახადო სპეციალისტები, რომლებიც პერიოდულად შეამოწმებენ ბანკის საგადასახადო პოლიტიკას და საგადასახადო დოკუმენტებს, ამის გამო ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისეული ინტერპრეტაცია სწორია და ბანკის საგადასახადო და საბაჟო მდგომარეობები არ შეიცვლება. შესაბამისად 2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბერს პოტენციურ საგადასახადო ვალდებულებებთან დაკავშირებით რეზერვი არ ყოფილა დაფიქსირებული..

მოქმედი საიჯარო ვალდებულებები.როცა ჯგუფი არის მოიჯარე, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაუქმებას არდაქვემდებარებული საოპერაციო იჯარების მოცულობა შემდეგი წლის განმავლობაში არის 5,016ათასი ლარი (2015 წლის 31 დეკემბერს: 4,891 ათასი ლარი; 2014 წლის 31 დეკემბერი : 4,766 ათასი ლარი;)

სახელშეკრულებო ვალდებულებებთან შესაბამისობა. ჯგუფი ექვემდებარება ძირითადად მის სესხებთან დაკავშირებულ გარკვეულ ვალდებულებებს.ასეთვალდებულებებთან შეუსაბამობამ შესაძლოა გამოიწვიოს ნეგატიური შედეგები ჯგუფითვის, მათ შორის სესხების ხარჯების ზრდა და დეფოლტის გამოცხადება. როგორც 17-ე შენიშვნაშია აღნიშნული 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის თიბისი კრედიტმა დაარღვია უცხოური ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების ფარგლებში ნაკისრი ვალდებულებები. დარღვევის მთავარი მიზეზი იყო აზერბაიჯანული მანათის სწრაფი გაუფასურება 2015 წლის თებერვალსა და დეკემბერში. ჯგუფმა შეასრულა ყველა სხვა ვალდებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული ყველა ვალდებულება

საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ამ ინსტრუმენტების მთავარი მიზანია მოთხოვნებისთანავეკლიენტებისთვის სახსრების ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფა. ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივი, რომელიც წარმოადგენს უპირობო გარანტიას, რომ ჯგუფი გადაიხდის თანხებს იმ შემთხვევაშიც, თუ კლიენტი ვერ შეასრულებს მესამე მხარეების მიმართ თავის ვალდებულებებს, რომლებსაც ისეთივე საკრედიტო რისკი აქვთ, რაც კრედიტებს. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივი, ეს არის კლიენტის სახელით ჯგუფის მიერ აღებული წერილობითი ვალდებულებები, რომელიც უფლებას აძლევს ნებისმიერ მესამე მხარეს წაუყენოს მოთხოვნები ჯგუფს შეთანხმებულ თანხამდე კონკრეტული პირობების შესაბამისად, უზრუნველყოფილია იმ განსაზღვრული საქონლის გადაზიდვით, რომელსაც ისინი უკავშირდება ან ფულადი სახსრების დეპოზიტებით და ამიტომ პირდაპირ სესხებზე უფრო ნაკლები რისკის მატარებელებია.

კრედიტის უზრუნველყოფის ვალდებულებები წარმოადგენს კრედიტის უზრუნველყოფის ნებართვის გამოუყენებელ ნაწილებს კრედიტების, გარანტიების ან აკრედიტივის სახით. კრედიტის უზრუნველყოფის ვალდებულებების საკრედიტო რისკთან დაკავშირებით, ჯგუფი პოტენციურად იმყოფება იმ მოცულობით ზარალის რისკის წინაშე, რომელიც მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ტოლია. თუმცა, ზარალის სავარაუდო მოცულობა გამოუყენებელ ვალდებულებებზე ნაკლებია რადგან კრედიტის უზრუნველყოფის უმეტესი ვალდებულებები დამოკიდებულია კლიენტებზე, რომლებიც ინარაჩუნებენ კონკრეტულ საკრედიტო სტანდარტებს. ჯგუფი აკონტროლებს კრედიტის დაფარვის ვადასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რადგან გრძელვადიან ვალდებულებებს ზოგადად უფრო მეტი ხარისხის საკრედიტო რისკი აქვს, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

ვალდებულების შესრულების გარანტიები. შესრულების გარანტიები არის კონტრაქტები, რომელიც უზრუნველყოფს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს საკონტრაქტო ვალდებულებებს.ასეთი კონტრაქტები არ ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის გადაცემას. შესრულების გარანტიის კონტრაქტებით გათვალისწინებული რისკი არის იმისშესაძლებლობა, რომ დაზღვეული მოვლენა (ე.ი. მეორე მხარის მიერ საკონტრაქტო ვალდებულებების შეუსრულებლობა) მოხდება. ბანკის მთავარი რისკი არის მოსალოდნელთან შედარებით ასეთ კონტრაქტებზე წარმოქმნილი გადახდების სიხშირისა და სიმწვავის მნიშვნელოვანი ცვალებადობა.

36 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

შეუსრულებელ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიებია:

ათას ლარში	2016	2015	2014
გაცემული შესრულების გარანტიები	426,608	243,183	188,440
გაცემული ფინანსური გარანტიები	116,260	71,999	86,770
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზი	449,110	247,159	284,284
აკრედიტივი	154,842	96,634	145,958
სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები (რეზერვამდე)	**1,146,820**	**658,975**	**705,452**
შესრულების გარანტიების რეზერვი	(2,635)	(1,472)	(4,912)
კრედითან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიების რეზერვი	(8,049)	(5,589)	(3,266)
სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	**1,136,136**	**651,914**	**697,274**

გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზის, აკრედიტივის და გარანტიებისმთლიანი გადაუხდელი საკონტრაქტო თანხა ყოველთვის არ ასახავს მომავალ ნაღდ ფულზე მოთხოვნებს, რადგან ამ ფინანსურ ინსტრუმენტებსშეიძლება ვადა ამოეწუროთ ან გაუმქნდნენ დაფინანსების გარეშე. გაუქმებას არდაქვემდებარებული ვალდებულებები 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 169,831ათას ლარს (2015: 136,867 ათას ლარს; 2014 წელს: 138,296 ათასი ლარი;).

საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებებისა და შესრულების გარანტიების სამართლიანი ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბერს იყო 8,049 ათასი ლარი (2015: 5,589 ათასი ლარი; 2014 წელს: 3,266 ათასი ლარი;). სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები დენომინირებულია შემდეგ ვალუტებში.

ათას ლარში	2016	2015	2014
ქართული ლარი	409,498	259,749	254,554
აშშ დოლარი	545,621	319,941	377,964
ევრო	101,892	44,874	46,057
სხვა	89,809	34,411	26,877
სულ	**1,146,820**	**658,975**	**705,452**

კაპიტალური დანახარჯების ვალდებულებები. 2016 წლის 31 დეკემბერს, ჯგუფს ჰქონდა საკონტრაქტო კაპიტალური დანახარჯების ვალდებულებები, რომელიც შეადგენს 5,665 ათას ლარს (2015 წელს: 6,771 ათას ლარს; 2014 წელს: 511 ათას ლარს).

37 არასაკონტროლო წილი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია თითოეული შვილობილი კომპანიის შესახებ, რომელსაც აქვს არასაკონტროლო წილი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ათასი ლარი	არასაკონტროლო წილის ხმის უფლების პროცენტი	მოგება მიკუთვნებული არასაკონტროლოწილისთვის	დაგროვილი არასაკონტროლო წილი შვილობილ კომპანიაში	წლის განმავლობაში არასაკონტროლო წილზე გადახდილი დივიდენდი
სს თიბისი ლიზინგი	0.39%	9	56	-
შპს თიბისი კრედიტი	25%	(2,865)	3,891	-
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	1.34%	50	436	-

ამ შვილობილი კომპანიების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია 2016წლის 31 დეკემბრისთვის:

ათასი ლარი	მიმდინარე აქტივები	არა მიმდინარე აქტივების	მიმდინარე ვალდებულებები	არამიმდინარე ვალდებულებები	შემოსავალი	მოგება	სულ ყოვლისმომცველი შემოსავალი	ფულის ნაკადი
სს თიბისი ლიზინგი	71,484	49,140	54,930	51,283	11,566	2,316	2,316	(5,425)
შპს თიბისი კრედიტი	20,649	19,458	16,034	17,867	8,367	(11,461)	(11,461)	(4,291)
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	9,271	5,800	9,114	45	11,979	3,737	3,737	(1,243)

ამ შვილობილი კომპანიების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ათასი ლარი	არასაკონტროლო წილის ხმის უფლების პროცენტი	მოგება მიკუთვნებული არასაკონტროლო წილისთვის	დაგროვილი არასაკონტროლო წილი შვილობილ კომპანიაში	წლის განმავლობაში არასაკონტროლო წილზე გადახდილი დივიდენდი
სს თიბისი ლიზინგი	0.43%	8	47	-
შპს თიბისი კრედიტი	25%	(250)	6,756	-
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	1.33%	60	386	-

37 არასაკონტროლო წილი (გაგრძელება)

ამ შვილობილი კომპანიების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ათასი ლარი	მიმდინარე აქტივები	არა მიმდინარე აქტივების	მიმდინარე ვალდებულებები	არამიმდინარე ვალდებულებები	შემოსავალი	მოგება	სულ ყოვლისმომცველი შემოსავალი	ფულის ნაკადი
სს თიბისი ლიზინგი	69,642	36,323	29,607	65,378	9,511	1,960	1,960	8,769
შპს თიბისი კრედიტი	41,703	36,053	57,773	1,509	15,319	(1,002)	(1,002)	7,290
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	5,453	6,470	675	73	12,512	4,476	4,476	1,908

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია თითოეული შვილობილი კომპანიის შესახებ, რომელსაც აქვს არასაკონტროლო წილი 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ათასი ლარი	არასაკონტროლო წილის ხმის უფლების პროცენტი	მოგება მიკუთვნებულია არასაკონტროლო წილისთვის	დაგროვილი არასაკონტროლო წილი შვილობილ კომპანიაში	წლის განმავლობაში არასაკონტროლო წილზე გადახდილი დივიდენდი
სს თიბისი ლიზინგი	0.52%	6	38	-
შპს თიბისი კრედიტი	25%	970	7,006	-
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	1.33%	24	327	-

ამ შვილობილი კომპანიების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ათასი ლარი	მიმდინარე აქტივები	არა მიმდინარე აქტივების	მიმდინარე ვალდებულებები	არამიმდინარე ვალდებულებები	შემოსავალი	მოგება	სულ ყოვლისმომცველი შემოსავალი	ფულის ნაკადი
სს თიბისი ლიზინგი	43,541	29,236	20,625	44,710	6,130	1,204	1,204	(2,745)
შპს თიბისი კრედიტი	45,238	45,927	11,949	47,743	12,881	3,880	3,880	590
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	2,846	4,772	431	487	9,212	1,792	1,792	432

38 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლა

ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარე ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს, 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათასი ლარი	სულ თანხები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ჩათვლამდე (a)	სულ თანხები ჩათვლილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში (b)	თანხა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ჩათვლის შემდეგ (c) = (a) - (b)	ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული თანხები, რომლებიც არ არის ჩათვლილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში		წმინდა რისკის მოცულობა (c) - (d) - (e)
				ფინანსური ინსტრუმენტები (d)	მიღებული ფულადი უზრუნველყოფა (e)	
აქტივები						
სხვა ფინანსური აქტივები:						
- დებიტორული დავალიანებები საკრედიტო ბარათების მომსახურებებსა და ფულადი გადარიცხვების	26,959	2,158	24,801	-	-	24,801
სულ ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული აქტივები	**26,959**	**2,158**	**24,801**	**-**	**-**	**24,801**
ვალდებულებები						
სულ ფინანსური ვალდებულებები::						
- დებიტორული დავალიანებები საკრედიტო ბარათების მომსახურებებსა და ფულადი გადარიცხვების	14,563	2,158	12,405	-	-	12,405
სულ ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული ვალდებულებები	**14,563**	**2,158**	**12,405**	**-**	**-**	**12,405**

38 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარე ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს, 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათასი ლარი	სულ თანხები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ჩათვლამდე (a)	სულ თანხები ჩათვლილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში (b)	თანხა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ჩათვლის შემდეგ (c) = (a) - (b)	ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული თანხები, რომლებიც არ არის ჩათვლილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში		წმინდა რისკის მოცულობა (c) - (d) - (e)
				ფინანსური ინსტრუმენტები (d)	მიღებული ფულადი უზრუნველყოფა (e)	
აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები						
- შეურეპო	47,768	-	47,768	47,768	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები						
- დებიტორული დავალიანებები საკრედიტო ბარათების მომსახურებებსა და ფულადი გადარიცხვების	17,821	2,749	15,072	-	-	15,072
სულ ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული აქტივები	**65,589**	**2,749**	**62,840**	**47,768**	**-**	**15,072**
ვალდებულებები						
სულ ფინანსური ვალდებულებები:						
- დებიტორული დავალიანებები საკრედიტო ბარათების მომსახურებებსა და ფულადი გადარიცხვების	15,300	2,749	12,551	-	-	12,551
სულ ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული ვალდებულებები	**15,300**	**2,749**	**12,551**	**-**	**-**	**12,551**

38 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარე ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს, 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათასი ლარი	სულ თანხები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ჩათვლამდე (a)	სულ თანხები ჩათვლილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში (b)	წმინდა თანხა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ჩათვლის შემდეგ (c) = (a) - (b)	ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული თანხები, რომლებიც არ არის ჩათვლილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში		წმინდა რისკის მოცულობა (c) - (d) - (e)
				ფინანსური ინსტრუმენტები (d)	მიღებული ფულადი უზრუნველყოფა (e)	
აქტივები						
სხვა ფინანსური აქტივები:						
- დებიტორული დავალიანებები საკრედიტო ბარათების მომსახურებებსა და ფულადი გადარიცხვების	11,399	1,959	9,440	-	-	9,440
სულ ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული აქტივები	**11,399**	**1,959**	**9,440**	**-**	**-**	**9,440**
ვალდებულებები						
სულ ფინანსური ვალდებულებები:						
- დებიტორული დავალიანებები საკრედიტო ბარათების მომსახურებებსა და ფულადი გადარიცხვების	10,781	1,959	8,822	-	-	8,822
სულ ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული ვალდებულებები	**10,781**	**1,959**	**8,822**	**-**	**-**	**8,822**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის ჩათვლის მოცულობა წარმოდგენილია (ბ) სვეტში არის (i) (ა) სვეტში წარმოდგენილ ჩათვლამდე მთლიან თანხაზე ნაკლები და (ii) დაკავშირებული ინტრუმენტის თანხაზე ნაკლები, რომელიც სავარაუდოდ ექვემდებარება ჩათვლას. ასევე, (დ) და (ე) სვეტების თანხები შემოიფარგლება (გ) სვეტში წარმოდგებილი თანხებით თვითოეული ინდივიდუალური ინსტრუმენტისთვის საიმისოდ რომ შემცირდეს საბოლოო წმინდა მოცულობა.

სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები და სხვა ბანკებიდან მიღებული დეპოზიტები როგორც მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპის შეთანხმების ნაწილი გაინაშთება ამ ფინანსურ ანგარიშებში და ფინანსური ინსტრუმენტი წარმოდგენილია როგორც აქტივი ან ვალდებულება სამართლიანი ღირებულებით.
ეს ინფორმაცია არ გამოიყენება კლიენტების სესხებისა და ავანსებისა და დაკავშირებული კლიენტის დეპოზიტების მიმართ, თუ ისინი არ არის განაშთული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში.

.

39 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ნორმალურ ბიზნეს გარემოში, ჯგუფი იყენებს სხვადასხვა წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, რათა მართოს სავალუტო, ლიკვიდურობისა და საპროცენტო განაკვეთების რისკები სავაჭრო მიზნებისთვის

.

ათას ლარში	**2016**	**2015**	**2014**
გადახდილი ვალუტის სვოპების, მათ შორის სხვა ფინანსური აქტივების ან სხვა ბანკებში თანხების სამართლიანი ღირებულება	508	605	618
სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციების სამართლიანი ღირებულება	(320)	(108)	(2,502)
საპროცენტო განაკვეთის სვოპების, მათ შორის სხვა ფინანსური ვალდებილებების სამართლიანი ღირებულება	(1,055)	(2,303)	(3,137)
სულ	**(867)**	**(1,806)**	**(5,021)**

სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციები. სავალუტო წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებში შესულია ჯგუფი, ზოგადად ივაჭრება ბაზრის პროფესიონალური მოწინააღმდეგე მხარეებიან შუამავლების გარეშე ბაზარზე სტანდარტული საკონრაქტო პირობებით. წარმოებულებს აქვთ პოტენციურად ხელსაყრელი (აქტივები) ან არახელსაყრელი (ვალდებულებები) პირობები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებში, სავალუტო განაკვეთებში ან სხვა ცვლადების ვადებში მერყეობის შედეგად. წარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მთლიანი სამართლიანი ღირებულება შეიძლება პერიოდულად მნიშვნელოვნად მერყეობდეს.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სავალუტო ფორვარდების კონტრაქტების და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპების (რომელშიც ჯგუფია შესული) შესაბამისად სავალუტო დებიტორული დავალიანებები ან კრედიტორული დავალიანებების საბაზრო ღირებულებები საბალანსო ანგარიშის წარმოდგენისას. ამ ცხრილში ასახულია მთლიანი მდგომარეობა ნებისმიერი კონტრაგენტის მდგომარეობების ჩათვლით (და გადახდები) და მოიცავს შესაბამისი საბალანსო ანგარიშის წარმოდგენის შემდეგ კონტრაქტებს ანგარიშსწორების თარიღებით.

39 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

	2016		2015		2014	
ათას ლარში	კონტრაქტები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით e
სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციების სამართლიანი ღირებულება საბალანსო ანგარიშის წარმოდგენის დღეს						
- აშშდოლარი ანგარიშსწორებისას გადასახდელი (-)	-	(13,125)	-	(85,754)	-	(222,231)
- აშშდოლარი ანგარიშსწორებისას მისაღები(+)	4,220	-	13,821	-	29,031	-
- ლარი ანგარიშსწორებისას გადასახდელი (-)	-	(1,604)	-	(10,427)	-	(26,530)
- ლარი ანგარიშსწორებისას მისაღები (+)	10,998	-	13,857	-	81,865	-
- ევრო ანგარიშსწორებისას გადასახდელი(-)	-	(3,214)	-	(1,309)	-	(604)
- ევრო ანგარიშსწორებისას მისაღები(+)	3,201	-	34,024	-	118,272	-
- ანგარიშსწორებისას სხვა გადასახდელი(-)	-	(2,150)	-	(1,963)	-	(1,479)
- ანგარიშსწორებისას სხვა მისაღები(+)	1,862	-	38,248	-	19,792	-
სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციების სამართლიანი ღირებულება	**20,281**	**(20,093)**	**99,950**	**(99,453)**	**248,960**	**(250,844)**
სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციების სუფთა სამართლიანი ღირებულება	**188**	**-**	**497**	**-**	**-**	**(1,884)**

საპროცენტო განაკვეთის სვოპები. 2010 წლის მარტში თიბისი ბანკი შევიდა საპროცენტო განაკვეთის სვოპ ხელშეკრულებაში, რათა მოეხდინა მის სუბორდინირებულ დავალიანებაზე ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის ჰეჯირება. ჰეჯირება ფარავს საპროცენტო სვოპში საკრედიტო ვალდებულების 44,000 აშშ დოლარის პირობითი ძირითადი თანხის მერყევი განაკვეთის პროცენტის გადახდებს. სვოპის ვადა იწურება 2018 წლის ნოემბერში. საანგარიშო თარიღისთვის საპროცენტო განაკვეთის სვოპის სამართლიანი ღირებულება შეფასდა როგორც მინუს 1,055 ათასი აშშ დოლარი (2015: მინუს 2,303 ათასი; 2014 წელს: მინუს 3,137 ათასი).

დაკავშირებული მხარის ნაშთებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 42-ე შენიშვნაში.

40 სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია

(ა) სამართლიანი ღირებულების განმეორებითი შეფასებები

სამართლიანი ღირებულებით განმეორებითი შეფასებები არის ისინი, რომლებსაც მოითხოვს ან უშვებს საბურალტრო აღრიცხვის სტანდარტები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში თვითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში დონე, რომლითაც ხდება სამართლიანი ღირებულების ხელახალი შეფასებები, დაჯგუფებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი2016				31 დეკემბერი2015				31 დეკემბერი2014			
ათას ლარში	დონე1	დონე2	დონე3	სულ	დონე1	დონე2	დონე3	სულ	დონე1	დონე2	დონე3	სულ
აქტივების სამართლიანი ღირებულებით												
ფინანსური აქტივები												
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები												
- სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები	-	1,016	-	**1,016**	-	998	-	**998**	-	232,934	-	**232,934**
- საქართველოს ეროვნული ბანკისსადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	36,002	-	**36,002**	-	84,849	-	**84,849**	-	198,233	-	**198,233**
- კორპორატიული ობლიგაციები	-	150,073	-	**150,073**	-	174,916	-	**174,916**	-	25,034	-	**25,034**
- ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	-	241,810	-	**241,810**	-	33,445	-	**33,445**	-	476	-	**476**
- კორპორატიული აქციები (Visa Inc)	-	-	-		9,335	-	-	**9,335**	6,140	-	-	**6,140**
სავალუტო ფორვარდები და სრულად დაფარული სავალუტო სვოპები, შედის სხვა ფინანსურ აქტივებში და სხვა ბანკებში.	-	508	-	**508**	-	604	-	**604**	-	618	-	**618**
არაფინანსური აქტივები												
- უძრავი ქონება და იჯარით აღებული ქონება	-	-	229,549	**229,549**	-	-	175,184	**175,184**	-	-	132,346	**132,346**
სულ აქტივებისსამართლიანი ღირებულების განმეორებით შეფასება		**429,409**	**229,549**	**658,958**	**9,335**	**294,812**	**175,184**	**479,331**	**6,140**	**457,295**	**132,346**	**595,781**
სამართლიანი ღირებულებითშეფასებული ვალდებულებები												
ფინანსური ვალდებულებები												
- სვოპი საპროცენტო განაკვეთზე, მათ შორის სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში	-	1,055	-	**1,055**	-	2,303	-	**2,303**	-	3,137	-	**3,137**
სავალუტო ფორვარდები და სრულად დაფარული სავალუტო სვოპები, მათ შორის სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში	-	320	-	**320**	-	108	-	**108**	-	2,502	-	**2,502**
სულ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განმეორებით შეფასება	-	**1,375**	**-**	**1,375**	-	**2,411**	**-**	**2,411**	-	**5,639**	**-**	**5,639**

არ ყოფილა გადატანა 1 და 2 დონეებს შორის 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში (2015: არ არის, 2014: არ არის).

40 სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდების აღწერა და მე-2 დონის სამართლინი ღირებულებით შეფასებებში გამოყენებული მონაცემების აღწერა:

ათას ლარში	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბერს 2016	2015	2014	შეფასების მეთოდი	გამოყენებული მონაცემები
აქტივების სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური აქტივები					
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები, ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები, სახელმწიფო ფასიანი ქაღლდები	428,901	294,208	456,677	დისკონტირებული ფულის ნაკადები (“DCF”)	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლის მრუდი
სავალუტო ფორვარდები დ სრულად დაფარული სავალუტო სვოპები, შეტანილი სხვა ფინანსურ აქტივებში და სხვა ბანკებში	508	604	618	ფორვარდის ფასები არსებული ღირებულების გათვლები	ოფიციალური გაცვლითი კურსი, ურისკო განაკვეთი
სულ აქტივების სამართლიანი ღირებულების განმეორებით შეფასება	**429,409**	**294,812**	**457,295**		
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ფინანსური ვალდებულებები					
- სვოპი საპროცენტო განაკვეთი სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში	1,055	2,303	3,137	სვოპ მოდელი სუფთა ღირებულების გათვლების გამოყენებით	დაკვირვებას დაქვემდებარებული შემოსავლის მრუდი
- სავალუტო ფორვარდები შეტანილი სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში	320	108	2,502	ფორვარდის ფასები არსებული ღირებულების გათვლები	ოფიციალური გაცვლითი კურსი, ურისკო განაკვეთი
სულ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განმეორებით შეფასება მე-2 დონეზე	**1,375**	**2,411**	**5,639**		

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებულ წელს განმეორებით სამართლიანი ღირებულებით განმეორებითი შეფასების მე-2 და მე-3 დონის შეფასების მეთოდში არ ყოფილა ცვლილებები.(2054: არ არის, 2014 წელს: არ არის).

მე-3 დონისთვის გამოყენებული მეთოდისა და ინფორმაციის აღწერისთვის უძრავი ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება (ასევე მათი ცვლილების გამოყენება) იხილეთ შენიშვნაში 15. შეუმჩნეველი მონაცემები, რომელსაც სამართლიანი ღირებულებაის შეფასება უძრავი ქონებისთვის ყველაზე სესნიტიურია არის ერთი კმ-ის ფასი. რაც მაღალია ერთი კმ-ის ფასი მით მაღალია სამართლიანი ღირებულება .

40 სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ბ) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება გამოქვეყნებულია

ღირებულება, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილია ქვემოთ

	31 დეკემბერი2016				31 დეკემბერი2015				31 დეკემბერი 2014			
ათას ლარში	დონე 1	დონე2	დონე3	საბალანსო ღირებულება	დონე 1	დონე2	დონე3	საბალანსო ღირებულება	დონე 1	დონე2	დონე3	საბალანსო ღირებულება
ფინანსური აქტივები												
ფული და ფულის ექვივალენტები	944,767	-	-	944,767	720,347	-	-	720,347	532,118	-	-	532,118
სახსრები სხვა ბანკებში	-	23,824	-	23,824	11,042	-	-	11,042	33,704	-	-	33,704
სავალდებულო სალარო ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	-	990,642	-	990,642	-	471,490	-	471,490	-	336,075	-	336,075
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები:	-	-	-	-	-							
-კორპორატიული სესხები	-	-	2,086,791	1,970,671	-	-	1,504,360	1,392,054	-	-	1,221,155	1,140,503
-სამომხმარებლო სესხები	-	-	1,668,124	1,604,250	-	-	870,285	831,588	-	-	780,259	744,290
-იპოთეკური სესხები	-	-	1,844,243	1,788,092	-	-	906,240	892,139	-	-	729,013	707,979
- მცირე და საშუალო სესხები	-	-	845,388	834,374	-	-	616,803	613,122	-	-	533,527	528,631
- მიკრო	-	-	682,785	649,228	-	-	493,125	475,309	-	-	264,303	266,091
- სხვები	-	-	286,438	287,087	-	-	241,733	240,674	-	-	168,231	169,002
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები	-	377,749	-	372,956	-	350,167	-	372,092	-	-	-	-
ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციები	-	-	95,907	95,031	-	-	80,018	75,760	-	-	50,907	50,907
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	91,387	91,387	-	-	63,713	63,713	-	-	43,239	43,239
არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-			-	-		
საინვესტიციო ქონება, თვითღირებულებით	-	-	123,852	95,615	-	-	105,972	57,600	-	-	79,057	76,216
სულ აქტივები	**944,767**	**1,392,215**	**7,724,915**	**9,747,924**	**731,389**	**821,657**	**4,882,249**	**6,216,930**	**565,822**	**336,075**	**3,869,691**	**4,628,755**
ფინანსური ვალდებულებები												
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	-	2,199,415	-	2,199,976	-	1,113,666	-	1,113,574	-	749,285	-	749,285
კლიენტის ანგარიშები	-	4,004,205	2,468,481	6,461,583	-	2,372,794	1,812,575	4,177,931	-	1,857,089	1,483,891	3,322,428
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	23,508	-	23,508	-	21,714	-	21,714	-	20,423	-	20,423
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	48,778	-	48,778	-	37,024	-	37,024	-	35,707	-	35,707
სუბორდინირებული ვალი	-	369,320	-	368,381	-	284,985	-	283,648	-	188,015	-	188,015
სულ ვალდებულებები	**-**	**6,645,226**	**2,468,481**	**9,102,225**	**-**	**3,830,183**	**1,812,575**	**5,633,891**	-	**2,850,519**	**1,483,891**	**4,315,858**

40 სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებები, რომლებიც მითითებულია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონეზე, შეფასდა დისკონტირებული ფულადი სახსრების შეფასების მეთოდის გამოყენებით. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტები შეფასდა შეფასებული მომავალი ფულადი სახსრების საფუძველზე, რომელიც მიიღება ფასდაკლებით მოქმედი საპროცენტო განაკვეთით ახალი ინსტრუმენტებისთვის მსგავსი საკრედიტო რისკით და დაფარვის დარჩენილი ვადით. საინვესტიციო საკუთრების სამართლიანი ღირებულება შეფასდა ბაზრის შედარების მეთოდების გამოყენებით (იხილეთ შენიშვნა 3).

საკრედიტო ინსტიტუტებისთვის გადასახდელი თანხები დისკონტირებულია ჯგუფის დამატებით სესხის საპროცენტო განაკვეთით. მოთხოვნის საფუძველზე გადასახდელი ვალდებულებები დისკონტირებულია პირველი დღიდან, როდესაც შესაძლოა მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული თანხის გადახდა ჯგუფის მიერ.

შეფასების მეთოდში არ ყოფილა არანაირი ცვლილება აქტივების და ვალდებულებების მე-2 და მე-3 დონის შეფასებებისთვისაქტივებისა და ვალდებულებების, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (2015: არ არის მონაცემები; 2014: არ არის მონაცემები).

41 ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა საზომი კატეგორიებით

შეფასების მიზნით, ბასს 39, *ფინანსური ინსტრუმენტები: შეფასების აღიარება*, ახდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას შემდეგ კატეგორიებად: (ა) კრედიტები და დებიტორული დავალიანებები; (ბ) გასაყიდად ფლობილი ფინანსური აქტივები; (გ) დაფარვამდე არსებული ფინანსური აქტივები და (დ) ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ("FVTPL"). ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში იყოფა კიდევ ორ ქვეკატეგორიად: (i) აქტივები მიკუთვნებული ამგვარ კატეგორიას თავდაპირველი აღიარებით, და (ii) ისინი, რომლებიც კლასიფიცირებულია როგორც გასაყიდად ფლობილი. ქვემოთ ცხრილი გვიჩვენებს 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის ფინანსური აქტივების კლასების შედარებას ამ შეფასების კატეგორიებთან:

ათას ლარში	კრედიტები და დებიტორული დავალიანება	გასაყიდად ფლობილი აქტივები	ფინანსური ლიზინგის დებიტორული დავალიანებები	სავაჭროდ ფლობილი აქტივები	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	944,767				**944,767**
სახსრები სხვა ბანკებში	23,824	-	-	-	**23,824**
სავალდებულო სალარო ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	990,642	-	-	-	**990,642**
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	7,133,702	-	-	-	**7,133,702**
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		430,703			**430,703**
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციები	372,956	-	-	-	**372,956**
ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში		-	95,031	-	**95,031**
სხვა ფინანსური აქტივები		-	-	-	
- სხვა ფინანსური მოთხოვნები	91,387	-	-	508	**91,895**
სულ ფინანსური აქტივები	**9,557,278**	**430,703**	**95,031**	**508**	**10,083,520**
არა-ფინანსური აქტივები	**-**	**-**	**-**	**-**	**678,239**
სულ აქტივები	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,761,759**

41 ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა საზომი კატეგორიებით (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილი გვიჩვენებს 2015 წლის 31 დეკემბერისთვის ფინანსური აქტივების კლასების შედარებას ამ შეფასების კატეგორიებთან:

ათას ლარში	კრედიტები და დებიტორული დავალიანება	გასაყიდად ფლობილი აქტივები	ფინანსური ლიზინგის დებიტორული დავალიანებები	სავაჭროდ ფლობილი აქტივები	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	720,347	-	-	-	**720,347**
სახსრები სხვა ბანკებში	11,042	-	-	-	**11,042**
სავალდებულო სალარო ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	471,490	-	-	-	**471,490**
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	4,444,886	-	-	-	**4,444,886**
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	307,310	-	-	**307,310**
ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში	372,092	-	-	-	**372,092**
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	75,760	-	**75,760**
- სხვა ფინანსური მოთხოვნები	63,712	-	-	605	**64,317**
სულ ფინანსური აქტივები	**6,083,569**	**307,310**	**75,760**	**605**	**6,467,244**
არა-ფინანსური აქტივები	**-**	**-**	**-**	**-**	**467,751**
სულ აქტივები	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,934,995**

ქვემოთ ცხრილი გვიჩვენებს 2014 წლის 31 დეკემბერისთვის ფინანსური აქტივების კლასების შედარებას ამ შეფასების კატეგორიებთან:

ათას ლარში	კრედიტები და დებიტორული დავალიანება	გასაყიდად ფლობილი აქტივები	ფინანსური ლიზინგის დებიტორული დავალიანებები	სავაჭროდ ფლობილი აქტივები	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	532,118	-	-	-	**532,118**
სახსრები სხვა ბანკებში	33,704	-	-	-	**33,704**
სავალდებულო სალარო ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	336,075	-	-	-	**336,075**
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	3,556,496	-	-	-	**3,556,496**
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	466,510	-	-	**466,510**
ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში	-	-	50,907	-	**50,907**
სხვა ფინანსური აქტივები - სხვა ფინანსური მოთხოვნები	43,239	-	-	618	**43,857**
სულ ფინანსური აქტივები	**4,501,632**	**466,510**	**50,907**	**618**	**5,019,667**
არა-ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	**403,799**
სულ აქტივები	-	-	-	-	**5,423,466**

41 ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა საზომი კატეგორიებით (გაგრძელება)

2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება წარმოებულების გარდა ასახულია ამორტიზებული ღირებულებით. წარმოებულები მიეკუთვნება სამართლიან ღირებულებას მოგება-ზარალის შეფასების კატეგორიის მიხედვით.
ბასს 24 –ის შესაბამისად „დაკავშირებული მხარეების ინფორმაცია" მხარეები ითვლებიან დაკავშირებულად, თუ მხარეები იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან ერთ მხარეს შეუძლია გააკონტროლოს მეორე მხარე ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარეზე ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღების დროს. თითოეული შესაძლო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის ფორმას, არამარტო იურიდიულ ფორმას.მხარეები რომლებიც ფლობენ 10%-ზე მეტს ბანკში ან აქვთ წარმომადგენლობა სამეთვალყურეო საბჭოში მიიჩნევიან მნიშვნელოვან აქციონერებად.მთავარ ხელმძღვანელ პერსონალში შედის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და ბანკისმმართველი საბჭოს წევრები და მათი ოჯახის წევრები..

42 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

2016 წლის 31 დეკემბერს, საბალანსონაშთი სხვა მხარეებთან დაკავშირებით შემდეგია:

ათას ლარში	შენიშვნა	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი
კლიენტებზე გაცემული კრედიტებისა და ავანსების მთლიანი მოცულობა (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 6.3 -20%)		900	7,612
კლიენტებზე გაცემული კრედიტებისა და ავანსების გაუფასურების რეზერვები		2	26
წარმოებული ფინანსური ვალდებულება	39	1,055	-
თანხები საკრედიტო დაწესებულებებში(საკონტარქტო საპროცენტო განაკვეთი: 5.7 -9.7%)		259,415	-
კლიენტის ანგარიშები (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 0 –13.5 %)		41,717	14,548
გარანტიები		28,509	-
გარანტიების უზრუნველყოფა		192	-

შემოსავლისა და დანახარჯის პუნქტები დაკავშირებული მხარეებისთვის გარდა მთავარი ხელმძღვანელობის კომპენსაციისა 2016 წლისთვის იყო შემდეგი:

ათას ლარში	შენიშვნა	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი
საპროცენტო შემოსავალი		192	399
საპროცენტო ხარჯი		17,453	503
მოგებებს გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობის შედეგად დანაკარგები		115	18
უცხოური ვალუტის გაცვლიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი		191	465
საკომისიო შემოსავალი		71	13
საკომისიო ხარჯი		580	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები(პერსონალის ხარჯების გამოკლებით)		1	155
წმინდა მოგება წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	39	206	-

42 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2016 წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული და მათ მიერ დაბრუნებული კრედიტების საერთო თანხა იყო:

ათას ლარში	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული თანხები	7,264	10,568
წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეების მიერ დაბრუნებული თანხები	(9,596)	(5,722)

შემოსავლისა და დანახარჯის პუნქტები დაკავშირებული მხარეებისთვის გარდა მთავარი ხელმძღვანელობის კომპენსაციისა 2015 წლისთვის იყო შემდეგი:

ათას ლარში	შენიშვნა	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი
კლიენტებზე გაცემული კრედიტებისა და ავანსების მთლიანი მოცულობა (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 7.3 -20%)		3,179	1,963
კლიენტებზე გაცემული კრედიტებისა და ავანსების გაუფასურების რეზერვები		45	7
წარმოებული ფინანსური ვალდებულება	39	2,303	-
თანხები საკრედიტო დაწესებულებებში(საკონტარქტო საპროცენტო განაკვეთი: 5.2 -11.3%)		63,810	-
კლიენტის ანგარიშები (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 0 –7.5 %)		8,924	10,253
სუბორდინირებული ვალი (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 12.6 %)		132,530	-

შემოსავლისა და დანახარჯის პუნქტები დაკავშირებული მხარეებისთვის გარდა მთავარი ხელმძღვანელობის კომპენსაციისა 2015 წლისთვის იყო შემდეგი:

ათას ლარში	შენიშვნა	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი
საპროცენტო შემოსავალი		438	139
საპროცენტო ხარჯი		20,747	537
მოგებებს გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობის შედეგად დანაკარგები		139	40
უცხოური ვალუტის გაცვლიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი/ (ზარალს გამოკლებული მოგება)		1,160	28
საკომისიო შემოსავალი		12	16
საკომისიო ხარჯი		726	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები(პერსონალის ხარჯების გამოკლებით)		48	288
წმინდა მოგება წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	39	575	-

2015 წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული და მათ მიერ დაბრუნებული კრედიტების საერთო თანხა იყო:

ათას ლარში	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული თანხები	1,684	2,972
წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეების მიერ დაბრუნებული თანხები	(5,486)	(2,492)

42 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბერს, საბალანსონაშთი სხვა მხარეებთან დაკავშირებით შემდეგია:

ათას ლარში	შენიშვნა	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი
კლიენტებზე გაცემული კრედიტებისა და ავანსების მთლიანი მოცულობა (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 7.5-23%)		5,383	1,315
კლიენტებზე გაცემული კრედიტებისა და ავანსების გაუფასურების რეზერვები		190	9
წარმოებული ფინანსური ვალდებულება	39	3,137	-
თანხები საკრედიტო დაწესებულებებში(საკონტარქტო საპროცენტო განაკვეთი: 0 - 13 %)		63,542	-
კლიენტის ანგარიშები (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 0 – 9.5%)		5,925	7,302
სუბორდინირებული ვალი (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 9.2-12.%)		102,859	-

შემოსავლისა და დანახარჯის პუნქტები დაკავშირებული მხარეებისთვის გარდა მთავარი ხელმძღვანელობის კომპენსაციისა 2014 წლისთვის იყო შემდეგი:

ათას ლარში	შენიშვნა	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი
საპროცენტო შემოსავალი		551	114
საპროცენტო ხარჯი		15,408	350
მოგებებს გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობის შედეგად დანაკარგები		56	26
უცხოური ვალუტის გაცვლიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი/ (ზრალს გამოკლებული მოგება)		331	51
საკომისიო შემოსავალი		9	10
საკომისიო ხარჯი		926	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები (პერსონალის ხარჯების გამოკლებით)		70	164
წმინდა მოგება წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	39	(683)	-

2014 წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული და მათ მიერ დაბრუნებული კრედიტების საერთო თანხა იყო:

ათას ლარში	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული თანხები	2,074	3,042
წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეების მიერ დაბრუნებული თანხები	(7,501)	(3,204)

მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების კომპენსაცია ქვემოთ არის წარმოდგენილი:

	2016		2015		2014	
ათას ლარში	დანახარჯი	დაგროვილი ვალდებულება	დანახარჯი	დაგროვილი ვალდებულება	დანახარჯი	დაგრიცხული ვალდებულება
ხელფასები და ბონუსები	12,076	-	9,939	867	10,096	3,929
წილობრივ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული ფულადი ბონუსი	7,336	10,715	4,748	5,254	1,463	2,012
წილობრივი ინტრუმენტის ხარჯი გადახდილი აქციაზე დაფუძნებული კომპენსაცია	9,923	-	6,864	-	2,192	-
სულ	**29,335**	**10,715**	**21,551**	**6,121**	**13,751**	**5,941**

43 კომპანიათა შერწყმა

სს ბანკი რესპუბლიკის შესყიდვა

2016 წლის 20 ოქტომბერს, ბანკმა შეიძინა საქართველოში ერთერთი წამყვანი უნივერსალური სს ბანკი რესპუბლიკის სააქციო კაპიტალის 100% „სოსისტე ჟენერალისგან" და EBRD-გან, შედეგად მოიპოვა კონტროლი მის უნარზე ხმის უმრავლესობით მიიღოს გადაწყვეტილება აქციონერთა საერთო კრებაზე.ეს შეძენა დაფინანსდა 100,858,342 აშშ დოლარის ფულადი უზრუნველყოფით და თიბისი ბანკის ჯგუფის PLC= 2,998,305 ახლად გამოშვებულიაქციებით. ამ გარიგების შემდეგ მაშინვე სს თიბისი ბანკმა შეიძინა არასაკონტროლო წილი სს ბანკ რესპუბლიკაში თიბისი ბანკის ჯგუფისგან 112,269 ათას ლარად. ეს გარიგება წარმოადგენს მთავარ ქვაკუთხედს ქართული საბაკო სექტორის კონსოლიდაციაში. შეძენილი შვილობილი კომპანია ორიენტირებულია მომხმარებელზე და იპოთეკური სესხის ბაზრებზე და მნიშვნელოვან დანამატს წარმოადგენს ჯგუფის არსებულ ოპერაციებისთვის, რაც უზრუნველყოფს მნიშვნელოვანი ერთობლივი მოქმედების შესაძლებლობას.

შეძენის დღეს შენაძენის მთლიანი ღირებულების და მისი კომპონენტების სამართლიანი ღირებულება იყო:

ათას ლარში	
გადახდილი თანხა	238,772
გამოშვებული აქციები	112,269
სულ შენაძენის ღირებულება	**351,041**

შეძენასთან დაკავშირებული გარიგების ხარჯებიმიეკუთვნა საერთო და ადმინისტრაციულ დანახარჯებს.

ჯგუფის მიერ გადახდილი შენაძენის თანხა ეფუძნებოდა საერთაშოირისოდ აღიარებული საინვეტიციო ბანკის მიერ მთლიანი ბიზნესისშეფასებას. თუმცა, ფასს 3-ის „კომპანიების შერწყმა" შესაბამისად, ჯგუფმა უნდა აღრიცხოს შენაძენი შეძენილი განსაზღვრული აქტივებისა და ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებების საფუძველზე. ამ ორმა განხვავებულმა მიდგომამ შესაძლოა გამოიწვიოს განხვავებები; და როგორც ქვემოთ ცხრილშია მითითებული გუდვილის აღიარება. შეძენილი აქტივებისა და ვალდებულებების და წარმოქმნილი გუდვილის დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ:

ათას ლარში	შენიშვნა	მიკუთვნებული სამართლიანი ღირებულება
ფული და ფულის ექვივალენტები		150,341
სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		133,006
სახსრები ფინანსური ინსტიტუტებიდან		20,686
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		1,210,957
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		153,004
ძირითადი საშუალებები		57,939
საინვესტიციო ქონება		22,836
არამატერიალური აქტივები		6,534
სხვა აქტივები		11,025
დეპოზიტები ბანკების მხრიდან		(118,640)
დეპოზიტებიკლიენტების მხრიდან		(739,645)
რეზერვები		(1,942)
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები		(6,362)
საშემოსავლო გადასახდის მიმდინარე ვალდებულებები		(1,506)
ნასესხები თანხები		(562,565)
სხვა ვალდებულებები		(8,793)
სუბორდინირებული ვალი		-

შვილობილი კომპანიაში სუფთა აქტივებში შეძენილი წილის სამართლიანი ღირებულება		**326,875**
შეძენის შედეგად წარმოქმნილი გუდვილი	17	24,166
სულ შენაძენის ღირებულება		**351,041**
გამოკლებული: არაფულადი უზრუნველყოფა		(112,269)
გამოკლებული შეძენილი შვილობილი კომპანიის ფული და ფულის ექვივალენტები		(150,341)
შეძენასთან დაკავშირებით ფულისა და ფულის ექვივალენტების გადინება		**88,431**

გუდვილი ძირითადად მიკუთვნებულია შეძენილი ქონების მომგებიანობას, მნიშვნელოვან სინერგიას და იმ ერთობლივი დანახარჯების დაზოგვას, რომელიც სავარაუდოდ წარმოიქმნება. შეძენილმა შვილობილმა კომპანიამ უზრუნველყო 38,053 ათასი ლარის სუფთა შემოსავლები და 10,677 ათასი ლარის მოგება ჯგუფისთვის შეძენის თარიღიდან 2016 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდში. თუ შეძენა მოხდებოდა 2016 წლის 1 იანვარს 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ჯგუფის სუფთა შემოსავლები იქნებოდა 151,454 ათასი ლარი და მოგება იქნებოდა 57,810 ათასი ლარი.

კლიენტებზე გაცემული სესხების მთლიანი მოცულობა და ფინანსური ლიზინგებიდან მისაღები თანხები შეადგენდა 1,251,765 ათას ლარს, საიდანაც 40,808 ათასი ლარი სავარაუდოდ მოსალოდნელია რომ არ იყოს ინკასირებული.