

თიბისი ბანკის ჯგუფი

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

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ანგარიშგება	4
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ანგარიშგება.....	5
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	7
კაპიტალში ცვლილებების განცალკევებული ანგარიშგება.....	8
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და განცალკევებული ანგარიშგება	9

კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების თანდართული შენიშვნები

1 შესავალი.....	11
2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	12
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	28
4 ახალი ან შესწორებული სტანდარტების მიღება და ინტერპრეტაციები.....	30
5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები.....	30
6 ფული და ფულის ექვივალენტები.....	35
7 სახსრები სხვა ბანკებში.....	37
8 სავალდებულო სააღრიცხვო ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში.....	37
9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები.....	37
10 გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	43
11 ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები.....	44
12 სხვა ფინანსური აქტივები.....	46
13 ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში	49
14 სხვა აქტივები	52
15 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	53
16 საინვესტიციო ქონება.....	54
17 გუდვილი	55
18 ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ.....	58
19 კლიენტის ანგარიშები.....	59
20 გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	60
21 შესრულების გარანტიების, საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებებისა და ხარჯის რეზერვები.....	61
22 სხვა ფინანსური ვალდებულებები.....	62
23 სხვა ვალდებულებები.....	62
24 სუბორდინირებული ვალი	62
25 სააქციო კაპიტალი.....	63
26 წილობრივი ინსტრუმენტები.....	64
27 სემინტის ანალიზი	68
28 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი.....	72
29 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	72
30 სხვა საოპერაციო ხარჯი	73
31 პერსონალის ხარჯი	73
32 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი.....	74
33 მოგების გადასახადი	75
34 წმინდა ვალდებულების შეთანხმება	78
35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა	78
36 კაპიტალის მართვა.....	94
37 პირობითი ვალდებულებები.....	101
38 არასაკონტროლო წილი.....	103
39 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლა	104
40 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	106
41 სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია.....	108
42 ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა საზომი ერთეულებით	112
43 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	113

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს თიბისი ბანკის აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი მოსაზრებით კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებები („ფინანსური ანგარიშგებები“), ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს, სს თიბისი ბანკის (შემდგომში „ბანკი“) და მისი შვილობილების (ერთად „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და განცალკევებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მათი კონსოლიდირებული და განცალკევებული საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს:

- ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და განცალკევებულ ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით,
- მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და განცალკევებულ ანგარიშგებას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის,
- საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ და განცალკევებულ ანგარიშგებას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის,
- ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ და განცალკევებულ ანგარიშგებას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის,
- ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებს, რომლებშიც შედის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ები) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობები დამატებით აღწერილია წინამდებარე დასკვნის შემდეგ ნაწილში: *აუდიტორის პასუხისმგებლობა განცალკევებული აღრიცხვის ანგარიშის აუდიტორული შემოწმებისას.*

გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისაგან ბუღალტერთა საერთაშორისო ეთიკის სტანდარტების საბჭოს მიერ შემუშავებული პროფესიულ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის (IESBA-ის კოდექსი) მოთხოვნების შესაბამისად. ჩვენ შევასრულეთ აღნიშნული ნორმებით და IESBA-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად მომზადებული მმართველობით ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ

ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას), რომლის მიღებასაც მოველით აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას, მათ შორის მმართველობით ანგარიშგებას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ მიღების შემდგომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. ჩვენ აგრეთვე უნდა გამოთქვათ მოსაზრება იმის თაობაზე, არის თუ არა მომზადებული მმართველობითი ანგარიშგების გარკვეული მუხლები მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების შესაბამისად და განვიხილოთ, მოიცავს თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება ინფორმაციას, რომელიც მოთხოვნილია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონით.

ჩვენ გამოვუშვებთ გაახლებულ დასკვნას, სადაც ან განვაცხადებთ, რომ ჩვენ არ აღმოგვიჩნია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება ან აღწერა არსებით ცდომილებების, რომლებიც გამოვლინდა მმართველობით ანგარიშგებაში იქიდან გამომდინარე თუ რა ინფორმაცია გვაქვს კომპანიაზე და აუდიტის პროცესში გამოვლენილ გარემოებებზე. ზემოთმოყვანილი მოსაზრება ჩვენი გაახლებული დასკვნის ნაწილი იქნება.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა განცალკევებული აღრიცხვის ანგარიშთან დაკავშირებით

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ჯგუფის და ბანკის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს შეფასებაზე, და, აუცილებლობის შემთხვევაში, განცალკევებული აღრიცხვის ანგარიშის შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშის საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ან ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის და ბანკის განცალკევებული აღრიცხვის ანგარიშის მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა განცალკევებული აღრიცხვის ანგარიშის აუდიტორული შემოწმებისას

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ას-ების შესაბამისად ჩატარებულ აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით, ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენენ იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მოცემულ განცალკევებული აღრიცხვის ანგარიშს დაეყრდნობიან.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, განცალკევებული აღრიცხვის ანგარიშის არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარ განზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა ჯგუფის და ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება განცალკევებული აღრიცხვის ანგარიშის შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის, ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი ან ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

შპს ფრაისლოთერჰაუსკუპერს საქართველო-ს (Reg.# SARAS-F-775813) სახელით

ლაშა ჯანელიძე (Reg.# SARAS-A-562091)

თბილისი, საქართველო
23 აპრილი, 2018 წ.

თიბისი ბანკის ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ანგარიშგება

ათასი ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2016	
		კონსოლიდირებული	განცალკევებული	კონსოლიდირებული	განცალკევებული
აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	0	1,428,771	1,417,384	944,767	861,001
სახსრები სხვა ბანკებში	7	37,789	32,519	23,824	26,583
სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8	1,033,818	1,033,818	990,642	859,508
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	9	8,325,353	8,347,548	7,133,702	5,691,868
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	10	657,938	656,934	430,703	279,195
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	11	449,538	449,722	372,956	373,144
ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში	13	143,836	-	95,031	-
საინვესტიციო ქონება	16	79,232	78,349	95,615	66,355
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი		19,084	17,509	7,429	6,597
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	24	2,605	-	3,265	-
სხვა ფინანსური აქტივები	12	134,135	110,409	91,895	102,007
სხვა აქტივები	14	147,792	135,496	170,756	156,218
ძირითადი საშუალებები	15	366,065	343,988	313,584	236,001
არამატერიალური აქტივები	15	83,072	78,995	60,698	52,305
გუდვილი	17	26,892	24,935	26,892	769
ინვესტიციები დაკავშირებულ საწარმოებში		1,278	32,449	-	382,355
სულ აქტივები		12,937,198	12,760,055	10,761,759	9,093,906
ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	18	2,644,714	2,515,633	2,199,976	1,389,020
კლიენტების ანგარიშები	19	7,835,323	7,883,369	6,461,582	5,666,661
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	22	79,774	35,513	50,153	21,351
მოგებაზე მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება		447	-	2,579	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20	20,695	-	23,508	-
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	34	602	602	5,646	1,715
ვალდებულებებისა და დანახარჯის გადახდის რეზერვები	21	10,306	10,306	15,294	13,797
სხვა ვალდებულებები		70,187	66,509	62,851	57,103
სუბორდინირებული ვალი	24	426,788	424,175	368,381	368,381
სულ ვალდებულებები		11,088,836	10,936,107	9,189,970	7,518,028
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	25	21,014	21,014	20,617	20,617
აქციის პრემია	25	521,190	521,190	504,161	504,161
გაუნაწილებელი მოგება		1,244,206	1,217,169	960,060	957,316
წილობრივი ინსტრუმენტის რეზერვი	26	(7,272)	(7,272)	23,327	23,327
შენობების გადაფასების რეზერვი		70,038	70,038	70,460	70,038
გასაყიდად ფლობილი ფასიანია ქაღალდების გადაფასების რეზერვი		1,809	1,809	(3,681)	419
სავალუტო გადაფასების კუმულატიური რეზერვი		(7,358)	-	(7,538)	-
ბანკის კაპიტალის მფლობელებისთვის მიკუთვნებული წმინდა აქტივები		1,843,627	1,823,948	1,567,406	1,575,878
არასაკონტროლო წილი	38	4,735	-	4,383	-
სულ კაპიტალი		1,848,362	1,823,948	1,571,789	1,575,878
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		12,937,198	12,760,055	10,761,759	9,093,906

ფინანსური ანგარიშგებები 1-117 გვერდებზე დაამტკიცა დირექტორთა საბჭომ 2018 წლის 23 აპრილს და მისი სახელით ხელი მოაწერეს:

ვახტანგ ბუცხრიკიძე
აღმასრულებელი დირექტორი

გიორგი შაგიძე
ფინანსური დირექტორი

თიბისი ბანკის ჯგუფის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ანგარიშგება

ათას ლარებში	შენიშვნა	2017		2016	
		კონსოლიდირებული	განცალკევებული	კონსოლიდირებული	განცალკევებული
საპროცენტო შემოსავალი	28	1,033,709	947,126	766,410	701,276
საპროცენტო ხარჯი	28	(432,142)	(401,955)	(277,122)	(255,633)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		601,567	545,171	489,288	445,643
საკომისიო შემოსავალი	29	192,752	163,504	142,802	120,497
საკომისიო ხარჯი	29	(67,951)	(71,935)	(52,110)	(54,650)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		124,801	91,569	90,692	65,847
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობის შედეგად მიღებული წმინდა მოგება		87,099	81,625	70,159	66,221
წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		4,595	4,489	(2,528)	(6,802)
წმინდა ზარალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		(36)	(36)	(206)	(206)
წმინდა მოგება გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების რეალიზაციიდან		93	93	9,293	8,795
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	30	31,511	20,539	23,214	40,966
დაკავშირებული საწარმოების მოგების წილი		909	835	-	-
სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი		124,171	107,545	99,932	108,974
სესხის გაუფასურების რეზერვი	9	(93,823)	(82,841)	(49,202)	(20,674)
ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციების გაუფასურება	13	(492)	-	(558)	-
ვალდებულებების შესრულების გარანტიებსა და საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	21	390	1,285	(771)	(1,217)
სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურება გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაუფასურება/რეზერვის ამოტრიალება	12	(12,212)	(9,297)	(2,569)	(1,090)
		-	-	(11)	(11)
საოპერაციო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვების გათვალისწინებით		744,402	653,432	626,801	597,472
პერსონალის ხარჯი	31	(196,826)	(173,119)	(171,304)	(149,559)
ცვეთა და ამორტიზაცია	15, 16	(36,882)	(31,344)	(27,980)	(23,919)
ვალდებულებებისა და დანახარჯის რეზერვის ამოტრიალება/(ხარჯი)	21	2,495	2,495	(2,210)	(2,210)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	32	(115,746)	(93,792)	(108,201)	(87,643)
საოპერაციო ხარჯი		(346,959)	(295,760)	(309,695)	(263,331)
მოგება დაბეგვრამდე		397,443	357,672	317,106	334,141
მოგების გადასახადის ხარჯი	33	(34,662)	(31,116)	(17,421)	(17,590)
წლის მოგება		362,781	326,556	299,685	316,551

სხვა სრული შემოსავალი:

პუნქტები, რომელიც შეიძლება

რეკლასიფიცირდეს მოგება-ზარალში:

გასაყიდად ფლობილი ინვესტიციების გადაფასება	10	5,489	6,569	522	2,112
რეალიზაციის შემდეგ მოგება-ზარალში გადატანილ მოგებას გამოკლებული ზარალი		-	-	(11,611)	(8,853)

თიბისი ბანკის ჯგუფის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ანგარიშგება

ათას ლარებში	შენიშვნა	2017		2016	
		კონსოლიდირებული	განცალკევებული	კონსოლიდირებული	განცალკევებული
საჩვენებელ ვალუტაში გადაფასების საკურსო სხვაობა		181	-	(948)	-
მოგების გადასახადი დაფიქსირებული სხვა სრულ შემოსავალში	33	-	-	1,649	1,401
<i>პუნქტები, რომელიც არ შეიძლება რეკლასიფიცირდეს მოგება-ზარალში:</i>					
მოგების გადასახადი დაფიქსირებული სხვა სრულ შემოსავალში	33	(422)	-	10,928	10,506
წლის სხვა სრული შემოსავალი		5,248	6,569	540	5,166
სულ წლის სხვა სრული შემოსავალი		368,029	333,125	300,225	321,717
მოგება მიკუთვნებული:					
- ბანკის მფლობელებისთვის		362,429	326,556	302,491	316,551
- არასაკონტროლო წილისთვის		352	-	(2,806)	-
წლის მოგება		362,781	326,556	299,685	316,551
სულ წლის სრული შემოსავალი მიკუთვნებული:					
- ბანკის მფლობელებისთვის		367,677	333,125	303,031	321,717
- არასაკონტროლო წილისთვის		352	-	(2,806)	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		368,029	333,125	300,225	321,717

თიბისი ბანკის ჯგუფის კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

შენიშვნა	მიეკუთვნება ბანკის კაპიტალის მფლობელებს							სულ	არასაკონ ტროლო წილი	სულ კაპიტალ ი
	სააქციო კაპიტალი	აქციაზე პრემია	წილობრივი ინსტრუმენტის რეზერვი	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	გასაყიდად ფლობილი ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვი	ვალუტის გადაფასების კუმულატიური რეზერვი	გაუნაწილ ებელი მოგება			
<i>ათას ლარებში</i>										
ნაშთი 1 იანვარისთვის 2016	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 შემოსავალი	-	-	-	10,928	(9,440)	(948)	-	540	-	540
სულ სრული შემოსავალი 2016 წლისთვის	-	-	-	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 (SBP) 26	-	-	11,783	-	-	-	-	11,783	-	11,783
სააქციო კაპიტალში ზრდა წილობრივი ინსტრუმენტის დარიცხვიდან (SBP)	36	1,175	(1,211)	-	-	-	-	-	-	-
გამოსყიდული და გაუქმებული აქციები	(37)	(3,457)	-	-	-	-	-	(3,494)	-	(3,494)
გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-	-	-	(55,174)	(55,174)	-	(55,174)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის 2016	20,617	504,161	23,327	70,460	(3,681)	(7,538)	960,060	1,567,406	4,383	1,571,789
წლის მოგება	-	-	-	-	-	-	362,429	362,429	352	362,781
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(422)	5,490	180	-	5,248	-	5,248
სულ სრული შემოსავალი 2017 წლისთვის	-	-	-	(422)	5,490	180	362,429	367,677	352	368,029
აქციების გამოშვება	-	29	-	-	-	-	-	29	-	29
დაუვესტავი აქციების გაუქმება	397	17,000	(17,397)	-	-	-	-	-	-	-
წილობრივი ინსტრუმენტის დარიცხვა (SBP) 26	-	-	10,543	-	-	-	-	10,543	-	10,543
გამოსყიდული და გაუქმებული აქციები	-	-	(23,745)	-	-	-	-	(23,745)	-	(23,745)
გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-	-	-	(78,283)	(78,283)	-	(78,283)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის 2017	21,014	521,190	(7,272)	70,038	1,809	(7,358)	1,244,206	1,843,627	4,735	1,848,362

თიბისი ბანკის ჯგუფის კაპიტალში ცვლილებების განცალკევებული ანგარიშგება

შენიშვნა	მიეკუთვნება ბანკის კაპიტალის მფლობელებს							სულ კაპიტალი		
	სააქციო კაპიტალი	აქციაზე პრემია	წილობრივი ინსტრუმენტის რეზერვი	ძირითადი საშუალების გადაფასების რეზერვი	გასაყიდად ფლობილი ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვი	ვალუტის გადაფასების კუმულატიური რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ	სულ	
<i>ათას ლარებში</i>										
ნაშთი 1 იანვრისთვის 2016	19,587	407,474	12,755	59,532	5,759	-	695,325	1,200,432	1,200,432	
წლის მოგება	-	-	-	-	-	-	316,551	316,551	316,551	
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	10,506	(5,340)	-	-	5,166	5,166	
სულ სრული შემოსავალი 2016 წლისთვის	-	-	-	10,506	(5,340)	-	316,551	321,717	321,717	
აქციების გამოშვება	1,031	98,969	-	-	-	-	-	100,000	100,000	
წილობრივი ინსტრუმენტის დარიცხვა (SBP) 26	-	-	11,783	-	-	-	-	11,783	11,783	
სააქციო კაპიტალში ზრდა წილობრივი ინსტრუმენტის დარიცხვიდან (SBP)	36	1,175	(1,211)	-	-	-	-	-	-	
გამოსყიდული და გაუქმებული აქციები	(37)	(3,457)	-	-	-	-	-	(3,494)	(3,494)	
გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-	-	-	(54,560)	(54,560)	(54,560)	
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის 2016	20,617	504,161	23,327	70,038	419	-	957,316	1,575,878	1,575,878	
წლის მოგება	-	-	-	-	-	-	326,556	326,556	326,556	
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	6,569	-	-	6,569	6,569	
სულ სრული შემოსავალი 2017 წლისთვის	-	-	-	-	6,569	-	326,556	333,125	333,125	
საწარმოთა გაერთიანება	-	-	-	-	(5,179)	-	11,581	6,402	6,402	
აქციების გამოშვება	0	29	-	-	-	-	-	29	29	
დაუვესტავი აქციების გაუქმება	397	17,000	(17,397)	-	-	-	-	-	-	
წილობრივი ინსტრუმენტის დარიცხვა (SBP) 26	-	-	10,543	-	-	-	-	10,543	10,543	
გამოსყიდული და გაუქმებული აქციები	-	-	(23,745)	-	-	-	-	(23,745)	(23,745)	
გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-	-	-	(78,284)	(78,284)	(78,284)	
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის 2017	21,014	521,190	(7,272)	70,038	1,809	-	1,217,169	1,823,948	1,823,948	

თიბისი ბანკის ჯგუფის ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და განცალკევებული ანგარიშგება

ათას ლარებში	შენიშვნა	2017		2016	
		კონსოლიდირებული	განცალკევებული	კონსოლიდირებული	განცალკევებული
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან					
მიღებული პროცენტი		1,000,042	915,150	735,704	682,698
გადახდილი პროცენტი		(425,454)	(397,197)	(274,955)	(255,950)
მიღებული საკომისიო		195,285	166,218	144,247	121,965
გადახდილი საკომისიო		(68,024)	(71,935)	(52,154)	(54,650)
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან მიღებული შემოსავალი		87,099	81,625	70,411	66,221
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		8,980	9,904	8,411	10,177
გადახდილი პერსონალის ხარჯი		(182,100)	(157,022)	(147,764)	(123,991)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი		(109,663)	(88,783)	(103,182)	(83,871)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(53,916)	(49,285)	(34,279)	(29,200)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		452,249	408,675	346,439	333,399
წმინდა ცვლილება საოპერაციო აქტივებში					
სხვა ბანკებში გადასახდელი თანხები და სავალდებულო ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		(97,430)	(107,693)	(449,150)	(327,494)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(1,330,105)	(1,423,237)	(1,221,499)	(995,430)
ინვესტიცია ფინანსურ იჯარაში		(49,297)	-	(11,687)	-
სხვა ფინანსური აქტივები		(38,610)	(27,026)	(22,855)	(26,540)
სხვა აქტივები		74,213	77,167	(741)	(34,167)
წმინდა ცვლილება საოპერაციო ვალდებულებებში					
თანხები სხვა ბანკებში		(228,486)	(61,340)	268,078	130,029
კლიენტის ანგარიშები		1,339,814	1,493,733	1,156,780	1,089,956
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		23,541	4,808	5,903	(3,236)
სხვა ვალდებულებები და ვალდებულებებისა და ხარჯის რეზერვი		3,617	919	332	(551)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		149,506	366,006	71,600	165,966
ფულადი ნაკადები (გამოყენებული) საინვესტიციო საქმიანობიდან					
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	10	(560,226)	(649,893)	(143,980)	(138,965)
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან შემოსავალი	10	-	-	11,868	11,868
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვის ვადის დადგომისას განაღდებად მიღებული შემოსავალი	10	345,748	345,748	166,871	163,115
შვილობილი კომპანიების შეძენა, მიღებული ფულის გარეშე		(273)	-	(200,700)	(345,154)
შვილობილი კომპანიების შერწყმა, მიღებული ფულის გარეშე		-	(126,163)	-	-
ამორტიზებული ღირებულებით გადატანილი თამასუქების გამოსყიდვიდან შემოსავალი		(307,248)	(307,248)	(304,109)	(304,297)
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა		242,380	242,380	314,231	314,231
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	15	(113,454)	(104,540)	(50,516)	(45,615)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		1,933	550	1,273	(159)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		19,082	20,868	7,822	6,207
წმინდა ფულადი ნაკადები (გამოყენებული) საინვესტიციო საქმიანობიდან		(372,058)	(578,298)	(197,240)	(338,769)

თიბისი ბანკის ჯგუფის ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და განცალკევებული ანგარიშგება

შენიშვნა	2017		2016	
	კონსოლიდირებული	განცალკევებული	კონსოლიდირებული	განცალკევებული
ათას ლარებში				
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან				
შემოსავალი სხვა ნასესხები სახრებიდან	1,483,191	1,405,021	905,500	802,883
სხვა ნასესხები სახსრების გადახდა	(800,333)	(676,337)	(666,156)	(587,649)
შემოსავალი სუბორდინირებული ვალიდან	119,859	118,150	136,817	136,891
სუბორდინირებული ვალის გადახდა	(59,671)	(59,671)	(90,416)	(90,416)
შემოსავალი სავალო ინსტრუმენტების გამოშვებიდან	-	-	4,354	-
გამოშვებული სავალო ინსტრუმენტების გადახდა	(2,123)	-	(4,636)	-
გადახდილი დივიდენდები	(78,284)	(78,284)	(54,560)	(54,560)
მიღებული დივიდენდები	-	17,125	-	2,241
გადახდილი დანახარჯი	(23,745)	(23,745)	-	-
შვილობილ კომპანიაში არასაკონტროლო წილის შეძენა	-	-	(3,495)	(3,495)
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	29	29	100,000	100,000
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	638,923	702,288	327,408	305,895
სავალუტო კურსის ეფექტი ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	67,633	66,387	22,652	24,101
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში	484,004	556,383	224,420	157,193
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში	6	944,767	720,347	703,808
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს	6	1,428,771	944,767	861,001

1 შესავალი

ძირითადი საქმიანობა. სს „თიბისი ბანკი (შემდეგში „ბანკი“) დაფუძნდა 1992 წლის 17 დეკემბერს და მდებარეობს საქართველოში. ბანკი არის სააქციო საზოგადოება შეზღუდული აქციებით და შეიქმნა საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად.

ბანკის ძირითადი ბიზნეს საქმიანობაა უნივერსალური საბანკო ოპერაციები საქართველოში, რომლებიც მოიცავს კორპორატიული, მცირე და საშუალო საწარმოების საცალო და მიკრო ოპერაციებს. ბანკის ჯგუფის წევრი კომპანიები დაფუძნებულები არიან საქართველოსა და აზერბაიჯანში, რომელთა მთავარი საქმიანობა არის ინდივიდუალური და კორპორატიული კლიენტებისთვის საბანკო, ლიზინგის, საბროკერო და ბარათების პროცესინგის სერვისის მიწოდება. ბანკი მოქმედებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გაცემული საბანკო საქმიანობის გენერალური ლიცენზიის შესაბამისად 1993 წლის 20 იანვრიდან. ბანკის რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილია: საქართველო, თბილისის 0102, მარჯანიშვილის ქ. 7. მარეგისტრირებული ორგანოა - ვაკის რაიონის სასამართლო, ხოლო ბანკის სარეგისტრაციო ნომერია - 204854595.

ბანკს აქვს 154 (2016: 120) ფილიალი საქართველოში. 2016 წელს ბანკმა შეიძინა სს ბანკი რესპუბლიკა, რომელსაც 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის ჰქონდა 41 ფილიალი. სს ბანკი რესპუბლიკის ფილიალების რაოდენობა არ არის გათვალისწინებული ზემოთ მითითებულ 2016 წლის მონაცემში.

2016 წლის 1 ივნისს მშობელმა კომპანიამ TBC Bank Group PLC-მ („TBCG“), საჯარო შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანიამ, რომელიც დარეგისტრირებულია ინგლისსა და უელსში 2016 წლის 26 თებერვალს, წარმოადგინა სატენდერო შეთავაზება („სატენდერო შეთავაზება“), რათა გადაეცვალა საკუთარი მთლიანი ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალი ბანკის ჩვეულებრივ აქციებში და ამით შეეძინა მთლიანი გამოშვებული სააქციო კაპიტალი, მათ შორის, ბანკის გლობალური სადეპოზიტო ხელწერილებით („GDRs“) წარმოდგენილი აქციები. 2016 წლის 4 აგვისტოს სატენდერო შეთავაზების წარმატებით დასრულების შემდეგ, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, TBCG ფლობს ბანკის სააქციო კაპიტალის 98.67% (2016: 98.48%-ს) და ის არის ბანკის საბოლოო მშობელი კომპანია. TBC Bank Group PLC-ს რეგისტრირებული მისამართია: St. Andrew 6, London, United Kingdom EC4A3AE. TBC Bank Group PLC-ს რეგისტრირებული ნომერია - 10029943.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქვემოთ მითითებული აქციონერები პირდაპირ ფლობდნენ ჯგუფის მთლიანი გამოშვებული აქციების 5%-ზე მეტს.

აქციონერები	შენიშვნა	31 დეკემბრის მდგომარეობით წლის მფლობელობა %	
		2017	2016
TBC Bank Group PLC	25	98.67%	98.48%
სხვა*		1.33%	1.52%
სულ		100.00%	100.00%

* სხვა მოიცავს როგორც ფიზიკურ პირებს, ასევე კორპორატიულ აქციონერებს.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბენეფიციარული მფლობელობის წილის მიხედვით აქციონერთა სტრუქტურა არის შემდეგი:

აქციონერები	31 დეკემბრის მდგომარეობით წლის მფლობელობა %	
	2017	2016
მამუკა ხაზარამე	13.87%	14.08%
ბადრი ჯაფარიძე	6.93%	7.03%
ინსტიტუციონალური და საცალო ინვესტორები	65.45%	55.32%
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები	11.29%	19.26%
სხვა აქციონერები	2.46%	4.31%
სულ	100.00%	100.00%

1. შესავალი (გაგრძელება)

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

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებები (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგებები“) მომზადდა ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) მიხედვით ისტორიული ღირებულების მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შეიცვალა გადაფასებით აღრიცხული ძირითადი საშუალებების, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების, სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით და შეძენის დღეს მათი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საწარმოთა გაერთიანების და მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრული ფინანსური ინსტრუმენტების, შეძენილი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასებით. წინამდებარე კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა წარმოდგენილია ქვემოთ. ეს წესები მუდმივად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილი პერიოდის მიმართ, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული (იხილეთ მენიშვნა 3).

საქმიანობის გაგრძელების პრინციპი. აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა სს თიბისი ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ, მოქმედი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. ამ მიმოხილვისას ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული გეგმები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა. ჯგუფისთვის ცნობილი არ არის რაიმე მატერიალური სახის გაუგებრობის შესახებ, რომელსაც შეუძლია მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინოს ჯგუფის მიერ საქმიანობის გაგრძელების შესაძლებლობასთან დაკავშირებით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები. შვილობილი კომპანიები წარმოადგენენ წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიებს, მათ შორის სტრუქტურირებულ ორგანიზაციებს, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს რადგან ჯგუფს (i) აქვს გავლენა მართოს წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიების შესაბამისი აქტივობები, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს მათ უკუგებებზე, (ii) აქვს უფლება 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 მფლობელს უნდა ჰქონდეს პრაქტიკული უნარი გამოიყენოს აღნიშნული უფლება მაშინ, როცა უნდა მიიღოს წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიების შესაბამისი აქტივობების მართვის შესახებ გადაწყვეტილება. ჯგუფს შეიძლება ჰქონდეს გავლენა წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიაზე, მაშინაც კი, როცა ის ფლობს წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიაში უმრავლესობის 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 ფუნდამენტალურ ცვლილებებთან, ან ისეთი უფლებები, რომლებიც მხოლოდ გამონაკლის გარემოებებში გამოიყენება, არ შეაფერხებს ჯგუფს წილობრივი მონაწილეობის მქონე კომპანიის კონტროლისგან. შვილობილი კომპანიები დაკონსოლიდირებულია ჯგუფისთვის კონტროლის გადაცემის თარიღიდან, და ტოვებს ჯგუფს კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შვილობილი და დაკავშირებული კომპანიები: კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს შემდეგ შვილობილ კომპანიებს:

კომპანიის სახელი	დეკემბრისთვის ფლობილი ხმის უფლებებისა და ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალის პროპორცია		საქმიანობისა და რეგისტრაციის ადგილი	რეგისტრაციის წელი	დარგი
	2017	2016			
ბანკი რესპუბლიკის ჯგუფი	-	100.00%	თბილისი, საქართველო	1992	საბანკო საქმიანობა
შპს მერცხალი პირველი	-	100.00%	თბილისი, საქართველო	2009	საოპერაციო ლიზინგი
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	98.67%	98.67%	თბილისი, საქართველო	1997	ბარათების პროცესინგი
შპს თიბისი კაპიტალი	100.00%	100.00%	თბილისი, საქართველო	1999	საბროკერო
სს თიბისი ლიზინგი	99.61%	99.61%	თბილისი, საქართველო	2003	ლიზინგი
TBC Kredit LLC	75.00%	75.00%	ბაქო, აზერბაიჯანი	1999	არასაბანკო საკრედიტო ინსტიტუტი
შპს საბანკო სისტემის მომსახურების კომპანია	100.00%	100.00%	თბილისი, საქართველო	2009	საინფორმაციო მომსახურებები
შპს თიბისი ფეი	100.00%	100.00%	თბილისი, საქართველო	2009	დამუშავება
სს უძრავი ქონების მართვის ფონდი	100.00%	100.00%	თბილისი, საქართველო	2010	უძრავი ქონების მართვა
TBC Invest LLC	100.00%	100.00%	რამათ გან, ისრაელი	2011	საზ. ურთიერთობა და მარკეტინგი
შპს მალი XXI	100.00%	100.00%	თბილისი, საქართველო	2011	უძრავი ქონების მართვა

2017 წლის 6 მაისს ჯგუფმა დაასრულა სს ბანკი რესპუბლიკის თიბისი ბანკთან შერწყმის იურიდიული და საოპერაციო პროცესი.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს შემდეგ დაკავშირებული კომპანიებს:

კომპანიის სახელი	დეკემბრისთვის ფლობილი ხმის უფლებებისა და ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალის პროპორცია		საქმიანობის ან რეგისტრაციის ადგილი	რეგისტრაციის წელი	დარგი
	2017	2016			
სს კრედიტინფო საქართველო	21.07%	-	თბილისი, საქართველო	2005	ფინანსური შუამავლობა
შპს ონლაინ თიქეტსი	26.00%	-	თბილისი, საქართველო	2015	კომპიუტერული და პროგრამული მომსახურება

რეგისტრაციის ან დაფუძნების ქვეყანა ასევე არის თითოეული ზემოთ მითითებული შვილობილი კომპანიის ოპერირების მთავარი ადგილი.

ჯგუფის კორპორატიული სტრუქტურა შედგება სხვადასხვა დაკავშირებული საწარმოსგან, რომლებიც არიან შვილობილები და დაკავშირებული კომპანიები, რომლებიც არ კონსოლიდირდება და არც კაპიტალით მეთოდით აღირიცხება უმნიშვნელობის გამო. ასეთი დაკავშირებული საწარმოების სრული სია, დაფუძნების ქვეყანა და მფლობელობა აქციების ტიპის მიხედვით იხილეთ ქვემოთ.ⁱ

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საწარმოთა გაერთიანება და გუდვილი. საწარმოთა გაერთიანება ხორციელდება შესყიდვის მეთოდის გამოყენებით. შესყიდვის ღირებულება იზომება უზრუნველყოფის, მათ შორის, გაცვლის დღეს პირობითი და ფაქტობრივი ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულებით. შესყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი აღიარებულია, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც იმ პერიოდის ხარჯი, როცა წარმოიქმნა. შესყიდული იდენტიფიცირებული აქტივები, ვალდებულებები და ბიზნესის გაერთიანებით მიღებული 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 ანაზღაურებიდან 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“) აღიარდება 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 მთლიანი უზრუნველყოფა იზომება დათმობილი აქტივების, გაცემული წილობრივი ინსტრუმენტებისა და წარმოქმნილი ან აღებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, მათ შორის, პირობითი უზრუნველყოფიდან აქტივების ან ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ გამორიცხავს შეძენასთან დაკავშირებულ ხარჯს, როგორცაა საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასებითი და მსგავსი პროფესიული მომსახურებები.

წილობრივი ინსტრუმენტების გაცემასთან დაკავშირებული ოპერაციების ხარჯი იქვითება კაპიტალიდან; ვალის გაცემასთან დაკავშირებით წარმოქმნილი ოპერაციების ხარჯი 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; არარეალიზებული დანაკარგები ასევე იქვითება, თუ ხარჯის ამოღება შეუძლებელია. ბანკი და ყველა მისი შვილობილი კომპანია იყენებს ერთიან სააღრიცხვო პოლიტიკას.

არასაკონტროლო წილი არის შვილობილი კომპანიის საბოლოო შედეგი და კაპიტალს მიკუთვნებული წილები, რომელსაც პირდაპირ ან არაპირდაპირ არ ფლობს ბანკი. არასაკონტროლო წილი წარმოადგენს ჯგუფის კაპიტალის ცალკე კომპონენტს.

დაკავშირებული კომპანიები. დაკავშირებულია კომპანიები, რომელზეც ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ზეგავლენა (პირდაპირ თუ არაპირდაპირ), მაგრამ არა კონტროლი, რაც ზოგადად ითვალისწინებს ხმის უფლების მქონე 20-50% - მდე აქციების ფლობას. დაკავშირებულ კომპანიებში ინვესტიციები აღირიცხება კაპიტალის აღრიცხვის მეთოდის გამოყენებით და, თავდაპირველად, აღიარებულია თვითღირებულებით. დაკავშირებული კომპანიების საბალანსო ღირებულება მოიცავს გუდვილს, რომელიც გამოვლინდება შესყიდვის დროს და აკლდება დაგროვილი გაუფესურებით გამოწვეული დანაკარგით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. დაკავშირებული კომპანიებიდან მიღებული დივიდენდები ამცირებს დაკავშირებულ საწარმოებში ინვესტიციების საბალანსო ღირებულებას. შეძენის შემდეგ დაკავშირებული კომპანიის წმინდა აქტივებში ჯგუფის წილის ცვლილებები აღირებულია შემდეგნაირად: (i) დაკავშირებული კომპანიების მოგება/ზარალში ჯგუფის წილი რეგისტრირებულია წლის კონსოლიდირებულ მოგება/ზარალში, როგორც დაკავშირებული კომპანიების შედეგის წილი, (ii) ჯგუფის წილი სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში და წარმოადგენილია ცალკე, (iii) დაკავშირებული კომპანიების წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულების ჯგუფის წილში ყველა სხვა ცვლილება აღიარებულია მოგება/ზარალში დაკავშირებული კომპანიების შედეგის წილის ფარგლებში. თუმცა, როცა ჯგუფის დანაკარგის წილი დაკავშირებულ კომპანიებში ტოლია ან აღემატება მის წილს ამ დაკავშირებულ საწარმოში, მათ შორის ნებისმიერი სხვა დაუცველი დებიტორული დავალიანებები, ჯგუფი არ აღიარებს შემდგომ დანაკარგებს, თუ მას არ წარმოექმნება ვალდებულებები ან არ ექნება გადასახდელები დაკავშირებული კომპანიის სახელით.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაკავშირებული კომპანიები (გაგრძელება)

ჯგუფსა და დაკავშირებულ საწარმოს შორის ტრანზაქციებზე არარეალიზებული მოგებები გაუქმებულია დაკავშირებულ კომპანიაში ჯგუფის მფლობელობის წილის მიხედვით; არარეალიზებული დანაკარგები ასევე გაუქმებულია თუ ტრანზაქცია განაპირობებს გადაცემული აქტივის გაუფასურების მტკიცებულებას.

შვილობილი კომპანიების, დაკავშირებული კომპანიების ან ერთობლივი საწარმოების გასხვისება. როცა ჯგუფი კარგავს კონტროლს ან მნიშვნელოვან გავლენას, საწარმოში არსებული ნებისმერი შენარჩუნებული წილი ხელახლა იზომება მისი სამართლიანი ღირებულებით და მოგება-ზარალში აღიარდება საბალანსო ღირებულებაში ცვლილების გათვალისწინებით. სამართლიანი ღირებულება არის დაკავშირებული კომპანიის, ერთობლივი საწარმოს ან ფინანსური აქტივის შენარჩუნებული წილის შემდგომ აღრიცხვასთან დაკავშირებული თავდაპირველი საბალანსო ღირებულება. გარდა ამისა, აღნიშნულ საწარმოსთან დაკავშირებით მთლიან შემოსავალში ადრე აღიარებული ნებისმერი თანხა ნიშნავს, რომ ჯგუფმა პირდაპირ გაასხვისა დაკავშირებული აქტივები ან ვალდებულებები. ეს შეიძლება ნიშნავდეს იმას, რომ სხვა მთლიან შემოსავალში ადრე აღიარებული თანხა ხელახლა გადავა მოგება-ზარალში.

თუ დაკავშირებულ კომპანიაში 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 ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს ქვემოთაა აღწერილი.

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 ვალდებულებასთან 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 წმინდა გრძელვადიანი პოზიციის (ე.ი. აქტივის) გაყიდვის მიმართ, ან რომელიც გამოიყენება გარკვეული რისკის ქვეშ არსებული წმინდა 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 ორგანიზაციის კონკრეტული საბაზრო რისკების წმინდა სიდიდის მიმართ ან კონკრეტული პარტნიორის საკრედიტო რისკის მიმართ ამ ორგანიზაციის 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.

შეფასების მეთოდები, როგორცაა დისკონტირებული ფულის ნაკადების მოდელები, ბოლო დროს კომერციულ ოპერაციებზე დაფუძნებული მოდელები ან ინვესტიციების მიმდებარების ფინანსური მონაცემების ანაზღაურება, გამოიყენება გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ, რომლისთვისაც ხელმიუწვდომელია უცხოური საბაზრო ფასების ინფორმაცია.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები – გაზომვის მთავარი პირობები. (გაგრძელება). სამართლიანი ღირებულების შეფასების 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 41.

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

ტრანზაქციული დანახარჯი არის ზღვრული ხარჯი, რომლებიც პირდაპირ დაკავშირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეძენაზე, გაცემაზე ან გასხვისებაზე. ზღვრული ხარჯი არის ხარჯი, რომელიც არ წარმოიქმნებოდა თუკი არ განხორციელდებოდა შეძენა, გაცემა ან გასხვისების ოპერაცია. ტრანზაქციული დანახარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ როგორც აგენტები) კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისა და დილერებისთვის გადახდილ ანაზღაურებას ან საკომისიოს, რომელიც განსაზღვრულია მარეგულირებელი სააგენტოებისა და ფასიანი ქაღალდების ბირჟების მიერ, და საკუთრების გადაცემისთვის განსაზღვრულ გადასახადებსა და ბაჟს. ტრანზაქციული დანახარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკონტს, ფინანსურ ხარჯს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობასთან დაკავშირებულ ხარჯს.

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო 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 წმინდა 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 ამორტიზირებულია ინსტრუმენტის მთელი დარჩენილი სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში. დღევანდელი ღირებულების გათვლები მოიცავს კონტრაქტის მხარეებს შორის ყველა გადახდილ ან მიღებულ გადასახადს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს (იხილეთ შემოსავლის და ხარჯის აღიარების პოლიტიკა).

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები, წარმოებული და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით, რომლებიც მოგება/ზარალში თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის ხარჯებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიან ღირებულებას პლიუს ტრანზაქციული დანახარჯით. 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 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 კონვენსიით 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 შევიდა საკვალიფიკაციო გამტარ გარიგებაში, რომლის დროსაც (i) ასევე განახორციელა აქტივების მფლობელობით გამოწვეული არსებითად ყველა რისკისა და სარგებლის 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 აქტივები, 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 ამორტიზირებული 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 ჩამოჭრილ თანხებს, როგორცაა სესხის საპროცენტო შემოსავლის ან ძირითად თანხის ჩამოჭრა კლიენტის მიმდინარე ანგარიშიდან ან პროცენტის დარიცხვა და სესხის გაცემა კლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე.

სავალდებულო ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში. სავალდებულო ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ გამოიყენება ჯგუფის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად და ამიტომ ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის, 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 მიზნებისთვის ან საპროცენტო განაკვეთის, გაცვლითი კურსის ან კაპიტალის ფასების ცვლილების გამო. ჯგუფი ახდენს ინვესტიციების კლასიფიკაციას როგორც გასაყიდად ფლობილის შესყიდვის დროს.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება). გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით. სავალო ვალდებულებების სახით გასაყიდად ფლობილი ფასიანი ქაღალდებზე საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და აღიარებულია წლის მოგება-ზარალში. გასაყიდად არსებულ წილობრივ ინსტრუმენტებზე დივიდენდები აღიარებულია წლის მოგება-ზარალში, როცა ჯგუფის უფლება, მიიღოს გადახდილი თანხა, განისაზღვრება და შესაძლებელი გახდება დივიდენდების მიღება. სამართლიან ღირებულებაში ცვლილების ყველა სხვა ელემენტი აღიარდება სხვა სრულ მოგებაში, სანამ ინვესტიციის აღიარება არ გაუქმდება ან შემცირდება და ასეთ შემთხვევაში, კუმულატიური მოგება ან ზარალი აღირიცხება რეკლასიფიცირდება სხვა სრული მოგებიდან მოგება-ზარალში. თვითღირებულების შემცირებიდან ზარალი აღიარებულია მოგებას-ზარალში, როცა ის წარმოიქმნება ერთი ან მეტი მოვლენის („ზარალის დადგომის შემთხვევა“) შედეგად, რომელიც მოხდება გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

წილობრივი ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების შემცირება მის მიმდინარე ღირებულებასთან შედარებით, არის მისი გაუფასურების ინდიკატორი. გაუფასურების შედეგად კუმულატიური ზარალი – რომელიც იზომება შექმნის 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 ამოტრიალდება მოგება/ზარალში აღნიშნულ წელს.

ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულებები. ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულებები („რეპო ხელშეკრულებები“), რომლებიც ეფექტურად უზრუნველყოფს კრედიტორის დაბრუნებას კონტრაგენტთან, ითვლება უზრუნველყოფილ ფინანსურ გარიგებად. 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 შემქმნ პირს აქვს უფლება კონტრაქტით ან არსებული პრაქტიკიდან გამომდინარე გაყიდოს ან ხელახლა დააგირაოს ფასიანი ქაღალდები. გამოსყიდვის უფლების შესახებ ხელშეკრულებები ბუნებით მოკლევადიანებია. ის გასაყიდად ფლობილი ფასიანი ქაღალდები ან ამორტიზირებული ღირებულებით აღიარებული სავალო ფასიანი ქაღალდები რომლებიც გადატანილ იქნა გამოსყიდვის უფლებით სავაჭრო მოთხოვნებში ბალანსზე ისევ აღიარებულია სამართლიანი ან ამორტიზირებული ღირებულებით შესაბამისად.

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 საპროცენტო 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 აღირიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით.

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

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

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელთა ფლობასაც ჯგუფი აპირებს განუსაზღვრელი ვადით და რომელიც შეიძლება გაიყიდოს ლიკვიდურობის მიზნებისთვის ან საპროცენტო განაკვეთის, გაცვლითი კურსის ან კაპიტალის ფასების ცვლილების გამო, 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 სავალო ფასიანი ქაღალდები.

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 პირდაპირ აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში ამორტიზირდება 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 დაფარვისთვის 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)

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება (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 გაუფასურებას. 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, რესტრუქტურისაგანის 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 ადარ 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 ამორტიზირებული ღირებულებით ფლობილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები გადაიხედება ან სხვაგვარად შეიცვლება მსესხებელის ან გამომწვევის 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, საიმიხოდ 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 ქონებასა 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 მოსალოდენლია, 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 არამორტიზირებული 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 რისკების გადაცემას. შესრულების გარანტიები თავდაპირველად აღიარებულია მათი სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ჩვეულებრივ დასტურდება მიღებული მოსაკრებლების თანხით. ეს თანხა ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, შესრულების გარანტიის კონტრაქტები ფასდება იმ დანახარჯის საუკეთესო შეფასება, რომელიც აუცილებელია დისკონტირებულ არსებულ ღირებულებამდე კონტრაქტის დასაფარად თვითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, თუ დისკონტირების ეფექტი მნიშვნელოვანია.

ბანკს აქვს საკონტრაქტო უფლება დაუბრუნდეს თავის კლიენტს იმ თანხების დასაფარად, რომლებიც გადახდილია შესრულების გარანტიის კონტრაქტის დასარეგულირებლად, ასეთი თანხები აღიარებულია როგორც სესხები და დებიტორული დავალიანებები.

გუდვილი. გუდვილი წარმოდგენილია თვლირებულებას გამოკლებული დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ჯგუფი ამოწმებს გუდვილის გაუფასურებას სულ მცირე ყოველ წელს და თუ შეამჩნევს, რომ გუდვილი შეიძლება გაუფასურდეს. გუდვილი მიეკუთვნება ფულის-გენერირების აქტივს ან ფულის გენერირების აქტივების ჯგუფს, რომლებიც მოსალოდნელია, რომ სარგებელს ნახავს საწარმოთა გაერთიანებების შედეგად. ასეთი აქტივები ან აქტივების ჯგუფები წარმოადგენს ყველაზე დაბალ დონეს, რომელზეც ჯგუფი აკონტროლებს გუდვილს, და აღარ არის საოპერაციო სეგმენტი. მოგებები ან დანაკარგები იმ ოპერაციის განკარგვასთან დაკავშირებით ფულის გენერირების აქტივის ფარგლებში, რომელშიც განაწილდა გუდვილი, მოიცავს გუდვილის საბალანსო ღირებულებას, რომელიც უკავშირება განკარგულ ოპერაციას. ეს ზოგადად იზომება განკარგული ოპერაციის შედარებით ღირებულებების საფუძველზე და ფულის გენერირების აქტივის ნაწილზე, რომელიც დაკავებულია.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები, გარდა შენობებისა და მიმდინარე მშენებლობებისა, აღრიცხულია თვითღირებულებას, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი. შექმნილი შვილობილი კომპანიების ძირითადი საშუალებების ღირებულება არის შექმნის თარიღისთვის შეფასებული სამართლიანი ღირებულება.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მიწა, შენობები და მიმდინარე მშენებლობები აღრიცხულია გადაფასებულ ღირებულებას (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 ნამატი ზრდის ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც არევერსებს იმავე აქტივის ჩამოფასებას, რომელიც აღიარდა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ამ შემთხვევაში, ნამატი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი პირდაპირ ქვითავს იმავე აქტივზე უწინ აღიარებულ ნამატს და გამოიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან.

გადაფასებული შენობების ცვეთა აღირიცხება მოგება-ზარალში. გადაფასებული ქონების გაყიდვის შემდეგ, გაყიდულ ან ძირითადი აქტივებიდან გასულ კონკრეტული აქტივთან დაკავშირებული ნებისმიერი გადაფასების რეზერვი გადატანილია გაუნაწილებელ მოგებაში.

მცირე რემონტისა და ტექნომსახურების ხარჯში აღიარება ხდება მათი წარმოქმნისთანავე. ძირითადი საშუალებების მთავარი ნაწილების ან კომპონენტების შეცვლის ღირებულება კაპიტალიზირდება, შეცვლილი ნაწილი კი ჩამოიწერება.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება). გაუფასურების შემთხვევაში, ძირითადი საშუალებები ჩამოიწერება სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული რეალიზაციასთან დაკავშირებულ დანახარჯსა და აქტივის ფლობით მიღებული მოსალოდნელი სარგებელის წმინდა მიმდინარე ღირებულებას შორის უმაღლესამდე. გაუფასურების ხარჯი აღირიცხება 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 ხარჯი.

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

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

შენობები	30 – 100 წელი;
ავეჯი და მოწყობილობები	5 – 8 წელი;
კომპიუტერები და საოფისე ტექნიკა	3 – 8 წელი;
სატრანსპორტო საშუალებები	4 – 5 წელი;
სხვა აღჭურვილობა	2 – 10 წელი; და
იჯარით აღებული ობიექტის რემონტი	7 წელზე ნაკლები ან იჯარის ვადაზე ნაკლები

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის შეფასებული ღირებულება, რომელსაც ჯგუფი მიიღებს აქტივის გასხვისებით, რეალიზაციის ხარჯის 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 ხარჯის 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 განსაზღვრისას გამოყენებულ შეფასებებში.

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

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება (გაგრძელება). მიღებული საიჯარო შემოსავალი აღრიცხულია სხვა საოპერაციო შემოსავლის ფარგლებში წლის მოგება-ზარალში.

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

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

შემენილი კომპიუტერული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენასა და გამოყენებასთან დაკავშირებით წარმოქმნილი ხარჯის საფუძველზე. კომპიუტერულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანახარჯი ე.ი. მისი ტექნომსახურება, აღიარდება ხარჯში მათი წარმოქმნისთანავე. არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე ორიდან თხუთმეტ წლამდე ექსპლუატაციის პერიოდში.

ფინანსური იჯარის მისაღება (ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში). თუ ჯგუფი შეიჯარეა 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 (დაბეგრამდე), რომელიც ასახავს მუდმივ პერიოდულ მოგების ნორმას. იჯარის შეთანხმებასა და უზრუნველყოფასთან უშუალოდ დაკავშირებული ზრდადი დანახარჯი 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 წარმოქმნილია) 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 აღრიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, მასზე გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

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

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

სუბორდინირებულ 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 (ი) დეპოზიტები გახსნილია ერთდროულად და ერთმანეთის მოლოდინში, (იი) მათ ჰყავთ ერთი და იგივე კონტრაგენტი, (იიი) არიან იდენტური რისკის მატარებლები და (ივ) 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 სამართლიანი 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.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოგების გადასახადები. მოგების გადასახადები წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში 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 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების წარმოდგენა შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების შევსებამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღრიცხულია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯში.

მოგების გადასახადები (გაგრძელება). გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით მომავალში გადატანილ საგადასახადო ზარალთან დაკავშირებით და დაბეგრის მიზნით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობა და მათი საბალანსო ღირებულება ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენის მიზნით. თავდაპირველი აღიარების მიხედვით, გადავადებული გადასახადები არ არის აღრიცხული კომპანიების გაერთინების გარდა სხვა ოპერაციაში აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებისას არსებულ დროებით სხვაობის თვალსაზრისით, თუ ეს ოპერაცია, თავდაპირველად აღრიცხვისას, გავლენას არ ახდენს არც აღრიცხვაზე და არც დასაბეგრი მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები არ არის აღრიცხული გუდვილის თავდაპირველ აღიარებასა და შემდგომში იმ გუდვილს შორის დროებითი განსხვავების თვალსაზრისით, რომელიც არ ექვემდებარება გადასახადის 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.

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 დანახარჯის შეფასებაში, რომელიც საჭიროა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად.

მოსალოდნელი ხარჯისა და გადახდების რეზერვი. მოსალოდნელი ხარჯისა 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.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები გასათვალისწინებელი დივიდენდებით კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯი, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ახალი აქციების გამოშვებას ან ოფციონებს ნაჩვენებია კაპიტალში როგორც შემოსავალიდან 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 ხარჯის 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 ხარჯის და ყველა სხვა შენატანის ან დისკონტის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წარმოქმნისას ან შექმნისას 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 ამკარაა, 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 საექვო გახდება, ისინი ჩამოიწირება მოსალოდნელი ფულადი შემოსავალის მიმდინარე ღირებულებამდე და ამის შემდეგ საპროცენტო შემოსავალი აღიარებული იქნება მიმდინარე ღირებულების დისკონტით აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე, რომელიც გამოიყენება გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის შესაფასებლად.

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 შექმნას ან კომპანიების ნასყიდობას, და რომლებიც მიიღება აღნიშნული ოპერაციის განხორციელების შემდეგ, აღრიცხება 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.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 თვითოეული საწარმოს შედეგები და ფინანსური მდგომარეობა (რომელთა ფუნქციონალური ვალუტა არ არის ჰიპერიინფლაციური 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 როგორც 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. 2017 წლის 31 დეკემბერს უცხოური ვალუტის ნაშთებისთვის გამოყენებული საბოლოო გაცვლითი კურსი იყო 1 გირვანქა სტერლინგი = 3.5005 ლარი (2016: 1 გირვანქა სტერლინგი = 3.2579 ლარი); 1 აშშ.დ = 2.5922; (1 აშშ.დ = 2.6468 ლარი) 1 ევრო = 3.1044 (2016: 1 ევრო = 2.7940)

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

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

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სეგმენტის ანალიზი. საოპერაციო სეგმენტები აღრიცხულია ჯგუფის მთავარი მოქმედი გადაწყვეტილების მიმღებისთვის წარდგენილი შიდა ანგარიშგების შესაბამისი წესით. სეგმენტები, რომელთა შემოსავალი, 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 დანახარჯული 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, აღიარდება 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 ხარჯი აღემატება ბოლო წლების ხარჯს. თვითოეული ტრანში აღიარდება ხარჯად მისი მომსახურების პერიოდში კრედიტირების ჩანაწერებში კაპიტალში აქციის წილის მიხედვით.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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 სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. 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:

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

სესხებისა და ავანების 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 ჩაიწეროს მოგების თუ ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავალში, ჯგუფი მივიდა დაასკვნამდე, რომ არის გაზომვას დაქვემდებარებული მონაცემები, რომელიც მიუთითებს რომ სესხებისა ან ფინანსური იჯარიდან მისაღები თანხების პორტფელიდან შეფასებულ მომავალ ფულად ნაკადებში შეფასება ექვემდებარება კლებას აღნიშნულ პორტფერში რომელიმე ინდივიდუალური სესხის კლების გამოვლენამდე. ეს მტკიცებულება შეიძლება მოიცავდეს გაზომვას დაქვემდებარებული მონაცემებს, რომელიც მიუთითებს რომ ჯგუფში მსესხებლების გადახდის სტატუსში იყოს 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 მაჩვენებლებსა 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 ხარჯს 11,393 ათასი ლარის ოდენობით (2016: 11,251 ათასი ლარი;) და ფინანსური იჯარიდან მისაღები თანხების გაუფასურებაზე დამატებით ხარჯს 63ათასი ლარის ოდენობით (2015: 57 ათასი ლარი).

ინდივიდუალური მნიშვნელოვანი სესხების და იჯარების გაუფასურების რეზერვები ეფუძნება შეფასებული დისკონტირებული ინდივიდუალური სესხებისა და იჯარების მომავალ ფულადი ნაკადებს სესხის ან იჯარისთვის უზრუნველყოფის სახით ფლობილი აქტივის გადახდის და რეაიზაციის გათვალისწინებით. 5%-იანი ზრდა ან კლება ინდივიდუალური მნიშვნელოვანი სესხებიდან ფაქტობრივი მომავალი ფულადი ნაკადებში, რომელიც შესაძლოა წარმოიქმნას თანხებში სხვაობის ნარევიდან და ფულადი ნაკადების ვადები გამოიწვევს 1454 ათასი (2016: 2,701 ათასი) სესხის დანაკარგის რეზერვის დამატებით ან უფრო ნაკლებ დანახარჯს. 5%-იანი ზრდა ან კლება ინდივიდუალური მნიშვნელოვანი იჯარებიდან ფაქტობრივი მომავალი ფულადი ნაკადებში, რომელიც შესაძლოა წარმოიქმნას თანხებში სხვაობის ნარევიდან და ფულადი ნაკადების ვადები გამოიწვევს 14 ათასი (2016: 9 ათასი) სესხის დანაკარგის რეზერვის დამატებით ან უფრო ნაკლებ დანახარჯს

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება. თუ ფინანსური მდგომარეობის 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 ღირებულების შეფასება უფრო ექვემდებარება შეფასებას.

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

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. ახალი ცვლილებები შეტანილია შენიშვნაში 34 გამჟღავნების ინიციატივის შესაბამისად - ცვლილებები ბას 7-ში (გამოცემული 2016 წლის 29 იანვარს და ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვარს დაწყებული წლიური პერიოდებიდან).

5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები

ფასს-ის მცირე ცვლილებები

სსასს-მა გამოაქვეყნა რამდენიმე მცირე ცვლილება, რომელთაგან ზოგიერთი ჯერ არ არის ვიზირებული ევროკავშირში გამოსაყენებლად. ჯგუფს ადრე არ მიუღია რაიმე ცვლილება, რომელიც ძალაში შევა 2017 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ და ის მოელის, რომ ისინი მიღების შემდეგ მნიშვნელოვან გავლენას ვერ მოახდენენ ჯგუფის და განცალკევებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ძირითადი ახალი ფასს-ები

სსასს-მა გამოაქვეყნა *ფასს 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 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 ინსტრუმენტი 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 ფასს 9-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;

5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები 1: კლასიფიკაციები და შეფასებები“ (გაგრძელება).

- ფასს 9 იძლევა ახალ მოდელს გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღრიცხვისთვის – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელი. ის გვთავაზობს `სამ ეტაპიანი` მიდგომა, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხში ცვლილებებს თავდაპირველი აღრიცხვის 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;
- ჰეჯირებისაღრიცხვის მოთხოვნები შეიცვალა, რათა ანგარიში უფრო მიუახლოვდეს რისკის მართვას. ეს სტანდარტი უზრუნველყოფს ორგანიზაციებისთვის საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკის არჩევანს ჰეჯირების ფასს 9 აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენებასა და ყველა ჰეჯირების მიმართ ბასს 39 –ის მიდმივად გამოყენებას შორის, რადგან ეს სტანდარტი ამჟამად არ ეხება მკრო ჰეჯირების აღრიცხვას.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვადებულებების ანალიზის საფუძველზე და ამ თარიღისთვის არსებული ფაქტებისა და გარემოებების საფუძველზე, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ შეაფასა 2018 წლის 1 იანვარს მიღებული ახალი სტანდარტიდან მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე ზემოქმედება 63,734 ათას ლარის ოდენობით. ჯგუფის გეგმები გამოიყენოს მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა და მიღების შედეგად მოსალოდნელი ზემოქმედება გამოიწვევს აქციონერების კაპიტალში კლებას.

ფასს 9 არ ახდენს რაიმე გავლენას ბანკის მარეგულირებელ კაპიტალზე და კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტზე, რომლებიც გაანგარიშდება ადგილობრივი მაგრეგულირებელი ანგარიშგების სტანდარტების გამოყენებით.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც განსაზღვრულია წინა გაზომვის კატეგორიებიდან ბას 39-ის შესაბამისად, დარდება მათ ახალ გაზომვის კატეგორიას 2018 წლის 1 იანვარს ფასს 9-ზე გადასვლის შემდეგ.

	შეფასების კატეგორია		საბალანსო ღირებულება ბასს 39 (ბალანსის დახურვა 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის)	ეფექტი			საბალანსო ღირებულება ბასს 39 (ბალანსის დახურვა 2018 წლის 1 იანვრისთვის)
	ბასს 39	ფასს 9		გადაფასება ECL*	სხვა	რეკლასიფიკაცია სავალდებულებო ნებაყოფლობით	
<i>ათას ლარში</i>							
ფული და ფულის ექვივალენტები	L&R	AC	1,428,771	491	-	-	1,428,280
სავალდებულო ფულადი ნაშთი სესხში	L&R	AC	1,033,818	-	-	-	1,033,818
ინვესტიცია სავალო ფასიან ქაღალდებში	AFS	FVOCI	656,234	1,051	-	-	655,183
ინვესტიცია სავალო ფასიან ქაღალდებში	L&R	AC	449,538	628	-	-	448,910
სულ ინვესტიცია სავალო ფასიან ქაღალდებში			1,105,772	1,679	-	-	1,104,093

5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები 1: კლასიფიკაციები და შეფასებები“ (გაგრძელება).

	შეფასების კატეგორია		საბალანსო ღირებულება ბასს 39 (ბალანსის დახურვა 2017 წლის 31 დეკემბრის თვის	ეფექტი				საბალანსო ღირებულება ბასს 39 (ბალანსის დახურვა 2018 წლის 1 იანვრისთვის)
	ბასს 39	ფასს 9		გადაფასება ECL*	სხვა	რეკლამისფიკაცია	სავალდებულო ნებაყოფილობით	
<i>ათას ლარში</i>								
ინვესტიცია კაპიტალის ფასიან ქაღალდებში	AFS	FVOCI	1,704	-	-	-	-	1,704
სულ ინვესტიცია კაპიტალის ფასიან ქაღალდებში			1,704	-	-	-	-	1,704
სხვა ბანკებიდან მისაღები თანხები	L&R	AC	37,789	36	-	-	-	37,753
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	L&R	AC	8,325,353	63,731	-	-	-	8,261,622
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები			8,325,353	63,731	-	-	-	8,261,622
ინვეტიცია ფინანსურ იჯარაში	FLR	AC	143,836	739	-	-	-	143,097
სულ ინვეტიცია ფინანსურ იჯარაში			143,836	739	-	-	-	143,097
სხვა ფინანსური აქტივები	L&R	AC	134,135	1,019	-	-	-	133,116
სულ სხვა ფინანსური აქტივები			134,135	1,019	-	-	-	133,116
სულ ფინანსური აქტივები			12,211,178	67,695	-	-	-	12,143,483

*პოზიტიური მაჩვენებლები ნიშნავს ზრდას შეფასებულ საკრედიტო დანაკარგში, ხოლო ნეგატიური მაჩვენებლები ნიშნავს კლებას შეფასებულ საკრედიტო დანაკარგში.

67.7 მილიონი ლარის ზრდა კომპენსირებულია 4.0 მილიონი ლარის გაცემით კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვიდან და ვალდებულებების შესრულების გარანტიებმა გამოიწვია 63.7 მილიონი ზრდა მთლიან რეზერვში.

რაიმე მნიშვნელოვანი ცვლილება მოლასოდნელი არ არის ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით.

5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები 1: კლასიფიკაციები და შეფასებები“ (გაგრძელება).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9 გაუფასურების მეთოდოლოგიის მიხედვით, ბანკი ახორციელებს თავისი პორტფელის კლასიფიკაციას:

- ეტაპი I – აქტივები, რომელთან დაკავშირებითაც რაიმე მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის ზრა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არ ყოფილა გამოვლენილი;
- ეტაპი II - აქტივები, რომელთან დაკავშირებითაც გამოვლენილია მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის ზრა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ;
- ეტაპი III – კრედიტ-გაუფასურების რისკები.

I ეტაპისთვის რისკებთან დაკავშირებით ბანკს წარმოექმნა 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები, მაშინ როცა II ეტაპთან და III ეტაპთან დაკავშირებით წარმოექმნა მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგებთან დაკავშირებული მომსახურების ვადა.

ფასს 9–ს მთავარი ზემოქმედება გამომდინარეობს შეღავათების გაანგარიშებისას II ეტაპის კლასიფიკაციიდან და მომავალზე გამიზნული ინფორმაციიდან.

II ეტაპის კლასიფიკაციის მიზნით ბანკი იყენებს როგორც რაოდენობრივ, ასევე ხარისხობრივ კრიტერიუმებს, მათ შორის და არა მხოლოდ:

- 30 DPD გადავადება
- მსესხებლის რისკის კატეგორიის შემცირება თავდაპირველი აღიარების შემდეგ;
- დეფოლტის პარამეტრების წინასწარ განსაზღვრულ ზღვარზე მეტად შესაძლო გაუარესება.

ფასს 9 მეთოდოლოგიის შესაბამისად ბანკმა გაანახლა ასევე თავისი დეფოლტის განმარტების კრიტერიუმი საიმისოდ, რომ ის შესაბამისობაში ყოფილიყო ბანკის შიდა სახელმძღვანელო მითითებთან. განახლებული დეფოლტის განმარტება მოიცავს ისეთ კრიტერიუმებს როგორცაა : (i) 90 DPD გადავადება და (ii) სხვა კრიტერიუმები, რომელიც მიუთითებს, რომ მსესხებელი სავარაუდოდ ვერ გადაიხდოს ვალდებულებებს. კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნეს მსესხებლებთან დაკავშირებით ბანკი იყენებს მსესხებელზე დაფუძნებულ დეფოლტის განმარტებას. საცალო და მაკრო სეგმენტთან დაკავშირებით სესხის დონეზე დეფოლტის განმარტება გამოიყენება დამატებითი პულინგის ეფექტის კრიტერიუმის გამოყენებით.

კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი ფასს 9, რომელიც ზემოქმედებს შეღავათის დონეზე არის მომავალზე ორიენტირებული ინფორმაცია. ბანკი იყენებს მომავალზე ორიენტირებულ ინფორმაციას როგორც ინდივიდუალური ასევე კოლექტიური შეფასებისთვის. მომავალზე ორიენტირებული ინფორმაციის მიზნით ბანკმა განსაზღვრა სამი სცენარი:

- საბაზისო (დიდი ალბათობით);
- ზედა (უკეთესი ვიდრე დიდი ალბათობით);
- ქვედა (უარესი ვიდრე დიდი ალბათობით).

ბანკი იღებს საბაზისო მაკრო სცენარებს და ითვალისწინებს სხვადასხვა გარემო წყაროებიდან მიღებულ პროექტებს – საქართველოს ეროვნული ბანკი, ფინანსთა სამინისტრო, საერთაშორულო სავალურო ფონდი და სხვა საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციები - რათა უზრუნველყოფილი იყოს ბაზრის მოლოდინებთან კონსენსუსი. ზედა და ქვედა მხარის სცენარები განსაზღვრულია ბანკის მაკროეკონომიკური განვიწყობების მიერ შემუშავებული სისტემის ფარგლებში.

5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები 1: კლასიფიკაციები და შეფასებები“ (გაგრძელება).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება(გაგრძელება). ბანკი გაიანგარიშებს მოსალოდნელი გაუფასურებით გამოწვეულ დანაკარგებს თვითოეული სცენარისთვის. იმისთვის, რომ მიღებული იქნას საბოლოო მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მაჩვენებლები ბანკი მიმადტვას ალბათობის სეწინილ სასუალო მიდგომას, სადაც ალბათობების თვითოეული სცენარისთვის გამოიყენება როგორც წონები.

ახალი სტანდარტი ასევე ნერგავს უფრო ფართო მასშტაბით გამჟღავნების მოთხოვნებს და ცვლილებებს პრეზენტაციაში. ეს სავარაუდოდ შეცვლის მისი ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ ჯგუფის გამჟავნებული მონაცემების ხასიათსა და მოცულობას კერძოდ ახალი სტანდარტის მიღების წელს.

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. ყველა ლიზინგი 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 ლიზინგად კლასიფიკაციას, 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 ღირებულებიანი არ არის; და (ბ) იჯარით გაცემული აქტივის ცვეთა იჯარის ვალდებულებებზე პროცენტისგან ცალკე მოგება-შემოსავლის ანგარიშგებაში. ფასს 16-ს არსებითად გადააქვს მეიჯარის საბურალტრო არიციხვის მოთხოვნები ბასს 17-ში. შესაბამისად, მეიჯარე აგრძელებს მისი იჯარების საოპერაციო ლიზინგებად ან ფინანსურ ლიზინგებად კლასიფიკაციას, და სხვადასხვაგვარად უდგება ამ ორი ტიპის ლიზინგს. ჯგუფი ამჟამად ახორციელებს მის ფინანსური ანგარიშგებებზე ზეგავლენის შეფასებას.

ფასიკ 22 “ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი ანაზღაურება” (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).

ინტერპრეტაცია ითვალისწინებს ოპერაციის თარიღის განსაზღვრის წესს უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების შესახებ სტანდარტის გამოყენების დროს. ბასს 21. ინტერპრეტაცია გამოიყენება როდესაც საწარმო იხდის ან იღებს ანაზღაურებას წინასწარ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის. ინტერპრეტაცია მიუთითებს, რომ ოპერაციის თარიღი არის დღე, რომელზეც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება წინასწარი ანაზღაურების გადახდის ან მიღების შედეგად. რამდენიმე წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეულ გადახდასთან ან მიღებასთან დაკავშირებით. ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეული გადახდისთვის ან მიღებისთვის. არანაირი არსებითი გავლენა არ არის მოსალოდნელი ჯგუფზე ახალი სტანდარტის შემოღების შედეგად.

5 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ფასიკ 23 “გაურკვევლობები მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ” (გამოცემულია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ). ბასს 12 მიუთითებს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესს, მაგრამ არ მიუთითებს გაურკვევლობების შედეგების ასახვის წესს. ინტერპრეტაცია განსაზღვრავს აღიარების და შეფასების მოთხოვნების წესს ბასს 12-ში, გაურკვევლობის შემთხვევაში მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ. საწარმომ უნდა განსაზღვროს განიხილოს თუ არა თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი ცალკე თუ სხვა ერთ ან მეტ გაურკვეველ საგადასახადო რეჟიმებთან ერთად, რომელი მიდგომის საფუძველზე უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმომ უნდა დაუშვას, რომ საგადასახადო ორგანო შეამოწმებს იმ თანხებს, რომლის შემოწმების უფლებაც გააჩნია და სრული ინფორმაცია აქვს ასეთი შემოწმებების განხორციელების დროს. თუ საწარმოს დასკვნით არ არის შესაძლებელი რომ საგადასახადო ორგანომ მიიღოს გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი, გაურკვევლობის ეფექტი უნდა აისახოს დაკავშირებული დაბეგვრადი მოგების ან ზარალის, საგადასახადო ბაზების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრაში, სარწმუნო თანხის ან მოსალოდნელი ღირებულების გამოყენებით, რომელი მეთოდის საფუძველზეც საწარმო უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმო ასახავს ცვლილების შედეგს ფაქტობრივად და გარემოებების მიხედვით ან ახალი ინფორმაციის შედეგს, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე, წინასწარი აღრიცხვის ცვლილების სახით. ცვლილებების მაგალითები ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალი ინფორმაცია, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ხელმეორედ შეფასება, მოიცავს და არა მხოლოდ შემოწმებებს ან ქმედებებს საგადასახადო ორგანოს მიერ, ცვლილებებს წესებში, რომელიც დადგენილია საგადასახადო ორგანოს მიერ ან გამოიწვიოს საგადასახადო ორგანოს საგადასახადო რეჟიმის შემოწმების ან განმეორებით შემოწმების უფლების ამოწურვა. საგადასახადო რეჟიმთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოს შეთანხმების არარსებობა ან უთანხმოება არ მოიცავს ცვლილებას ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალ ინფორმაციას, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ინტერპრეტაციის ზემოქმედებას ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

6 ფული და ფულის ექვივალენტები

<i>ათას ლარში</i>	2017	2016
ფულადი სახსრები სალაროში	419,602	402,523
სალაროს ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტების გარდა)	371,342	135,557
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში	568,375	405,915
დეპოზიტები და სხვა ბანკების დებიტორული დავალიანებები სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით	69,452	772
ფულადი სახსრები სალაროში		
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,428,771	944,767

საკორესპონდენტო ანგარიშების და სხვა ბანკებში ერთდღიან დეპოზიტების 97% განთავსებულია ეგთოს წევრ საბანკო დაწესებულებებში (2016 წლის 31 დეკემბერი: 96%).

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 12,421 ათასი ლარი განათავსეს ბანკთაშორის ვადიან დეპოზიტებზე ერთი არა ეგთო-ს წევრ ბანკში და 57,031 ათასი ლარი ერთ ეგთო-ს წევრ ბანკში (2016 წლის 31 დეკემბერი: 772 ათასი ლარი ოთხ არა ეგთო-ს წევრ ბანკში)

საკორესპონდენტო ანგარიშებისა და სხვა ბანკებში ერთდღიანი დეპოზიტების 96% განთავსებულია ეგთოს წევრ საბანკო დაწესებულებებში (2015 წლის 31 დეკემბერი: 91%; 2014 წლის 31 დეკემბერი: 92%;). ფულისა და ფულის ექვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია მენიშვნაში 35.

6 ფული და ფულის ექვივალენტები (გაგრძელება)

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

ათას ლარში	2017	2016
A+	271,366	78,324
A	62,281	258,025
A-	213,247	27,997
BBB+	3,235	-
BBB	383	23,174
BBB-	45	464
BB+	300	1,147
BB	217	-
BB-	13,379	2,952
B+	442	-
B	185	1,971
B	3,295	11,861
რეიტინგის გარეშე		
სულ	568,375	405,915

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

ათას ლარში	2017	2016
A	-	772
BBB+	57,031	-
B	-	-
რეიტინგის გარეშე	12,421	-
სულ	69,452	772

წინამდებარე ცხრილი მოიცავს Standard & Poor's-ისა და Fitch Ratings-ის საერთაშორისო სააგენტოების რეიტინგებს. თუ სააგენტოების მიერ განსაზღვრული საკრედიტო რეიტინგები განსხვავდება, გამოიყენება უმაღლესი რეიტინგი.

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის რეპო ხელშეკრულების შესაბამისად სხვა ბანკებში არ ინახებოდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები უზრუნველყოფის სახით (31 დეკემბერი 2016: ნული).

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 2017 და 2016 წლების ბოლოს.

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

ათას ლარში	2017	2016
A	8,632	13,210
BBB+	78	79
BBB	-	5,541
BB-	3,727	-
B+	661	-
B	1,520	4,973
რეიტინგის გარეშე	23,171	21
სულ	37,789	23,824

2017 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს არ ჰქონდა სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი დაფარვის ვადით დეპოზიტები სამ კონტრაგენტ ბანკში მთლიანად 5,000 ათას ლარზე მეტი თანხით (2016 წელს: ნული). სულ ამ დეპოზიტების მთლიანი მოცულობა იყო 23,147 ათასი ლარი. (2016: ნული) ან მთლიანი თანხის 61%.

2017 წლის 31 დეკემბერს 13.121 ათასი ლარი (2016 წელს 19,511 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 36.

8 სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში („სებ“) წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხებს. რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებული არიან იქონიონ საპროცენტო შემოსავალის მომტან აქტივებზე სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, რომლის თანხა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული სახსრების დონეზე. ჯგუფმა მიიღო საპროცენტო შემოსავალი წლიურ 5.0%, 0.6%-მდე ლარში, აშშდ-სა და ევროში სებ-ში განთავსებული სავალდებულო რეზერვიდან 2017 წელს. (2016: 5.0%, 0.0. % და (0.4%) ლარში, აშშდ-სა და ევროში)

2017 წლის სექტემბერში „Fitch Ratings“-მა 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-“თი.

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათას ლარში	2017	2016
კორპორატიული სესხები	2,475,392	2,062,229
სამომხმარებლო სესხები	2,163,425	1,872,142
იპოთეკური სესხები	2,069,728	1,808,434
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების მიმართ სესხები	1,844,672	1,615,920
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	8,553,217	7,358,725
გამოკლებული: სესხის გაუფასურების რეზერვი	(227,864)	(225,023)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8,325,353	7,133,702

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები 246,267 ათასი ლარის ოდენობით უზრუნველყოფის სახით ჩაიდო ადგილოვრივ ბანკებსა ან სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში სხვა ნასესხებ თანხებთან დაკავშირებით უზრუნველყოფის სახით (2016 წელს: 120,093 ათასი ლარი)

ბანკი რესპუბლიკის თიბისი ბანკთან შერწყმის შემდეგ, ჯგუფმა გადააფასა სეგმენტის მისეული განმარტება და წარმოადგინა შენიშვნაში 27. ზოგიერთი კლიენტი გადანაწილდა სხვა სეგმენტებზე. შესაბამისი ცვლილებები გამოიყენება ანგარიშში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან დაკავშირებით. საბალანსო ანგარიშის თანხა 2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შესადარისია. წინამდებარე ანგარიშის შესაბამისად მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების სესხები კომბინირებულია ერთ MSME-ის კატეგორიაში. მომხმარებლის სესხები მოიცავს ყველა საცალო სესხს, გარდა იპოთეკური სესხებისა.

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2017 წელს შემდეგნაირია:

<i>ათას ლარში</i>	<i>კორპორატიული სესხები</i>	<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>იპოთეკური სესხები</i>	<i>მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები</i>	<i>სულ</i>
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2017 წლის 1 იანვარს	90,100	73,730	23,602	37,591	225,023
სულ გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში:	(11,088)	130,333	384	21,521	141,150
წლის განმავლობაში მოგება-ზარალში დარიცხული გაუფასურების რეზერვი ადრე ჩამოწერილი სესხების მიღება	(27,031)	111,922	(5,343)	14,275	93,823
წლის განმავლობაში უიმედოდ ჩათვლილი ჩამოწერილი თანხები	15,943	18,411	5,727	7,246	47,327
საჩვენებელ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი	(29,386)	(82,601)	(6,507)	(20,265)	(138,759)
-	-	76	98	276	450
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2017 წლის 31 დეკემბერს	49,626	121,538	17,577	39,123	227,864

2017 წელს ჩამოწერილი კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები მოიცავდა კლიენტებზე 2017 წელს გაცემულ სესხებს 21,056 ათასი ლარის ოდენობით, ადრე გაცემულ შესრულების გარანტიას 6 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც გადატანილი იქნა სესხებში 2017 წელს, და წინა წლებში გაცემულ 117,697 ათას ლარს.

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2016 წელს შემდეგნაირია:

<i>ათას ლარში</i>	<i>კორპორატიული სესხები</i>	<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>იპოთეკური სესხები</i>	<i>მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები</i>	<i>სულ</i>
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2016 წლის 1 იანვარს	108,050	42,433	13,135	30,525	194,143
სულ გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში:	-	10,092	-	(10,092)	-
წლის განმავლობაში მოგება-ზარალში დარიცხული გაუფასურების რეზერვი ადრე ჩამოწერილი სესხების მიღება	(11,841)	71,369	15,108	31,136	105,772
წლის განმავლობაში უიმედოდ ჩათვლილი ჩამოწერილი თანხები	(48,948)	60,438	12,572	25,140	49,202
საჩვენებელ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი	37,107	10,931	2,536	5,996	56,570
-	(6,109)	(50,121)	(4,580)	(13,755)	(74,565)
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2016 წლის 1 იანვარს	-	(43)	(61)	(223)	(327)
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2016 წლის 31 დეკემბერს	90,100	73,730	23,602	37,591	225,023

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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 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. ახალი მეთოდოლოგიის მიხედვით გაუფასურების რეზერვი არ წარმოიქმნება შესყიდული პორტფელის თავდაპირველ აღიარებაზე, იმის გათვალისწინებით, რომ მოსალოდნელი დანაკარგები ასახულია პორტფელის სამართლიან ღირებულებაში, მომდევნო საანაგარიშო პერიოდში, გაუფასურების რეზერვი აღიარებულია თუ წარმოქმნილი დანაკარგები ანგარიშგების თარიღისთვის გაიზრდება შეძენის მომენტში წარმოქმნილი დანაკარგების დონესთან შედარებით.

საკრედიტო პორტფელი ფასდება გაუფასურებაზე ინდივიდუალურ და კოლექტიურ საფუძველზე. რეზერვირების მიზნით მსესხებლები და მსესხებლების ჯგუფები კლასიფიცირებულია როგორც „მნიშვნელოვანი“ ან „არა მნიშვნელოვანი“. 2 მილიონი ან მეტი ვალდებულების მქონე მსესხებლები ითვლება მნიშვნელოვნად და გაუფასურებაზე ფასდება ინდივიდუალურად. კოლექტიურად შესაფასებელი სესხების ერთობლიობასთან დაკავშირებით გაუფასურების რეზერვის გასაანგარიშებლად გამოიყენება რისკის შეფასებები და დაშვებები, დაფუძნებული სხვადასხვა სტატისტიკურ მოდელებზე. კლიენტის სესხის პორტფელში გარკვეული ეკონომიკური სექტორის რისკის კონცენტრაცია შემდეგია:

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2016	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	4,198,386	49%	3,721,450	51%
ენერგეტიკა & კომუნალური მომსახურება	719,854	9%	540,116	7%
კვების მრეწველობა	524,286	7%	301,290	4%
უძრავი ქონება	453,415	5%	252,112	3%
ტურიზმი და დასვენება	450,741	5%	319,497	4%
ვაჭრობა	394,495	5%	447,541	6%
ლომბარდი	279,410	3%	305,031	4%
სოფლის მეურნეობა	269,844	3%	212,148	3%
მშენებლობა	233,771	3%	210,888	3%
ჯანდაცვა	172,255	2%	182,131	3%
ავტოტრანსპორტი	160,795	2%	144,157	2%
კომუნიკაცია	114,032	1%	45,864	1%
მომსახურებები	108,186	1%	109,187	1%
ტრანსპორტირება	96,427	1%	89,467	1%
ფინანსური მომსახურებები	87,501	1%	188,646	3%
ლითონები და სამთო სამუშაოები	84,419	1%	62,464	1%
სხვა	205,400	2%	226,736	3%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაუფასურებამდე)	8,553,217	100%	7,358,725	100%

2017 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა 142 მსესხებელი (2016 წელს: 112 მსესხებელი), რომელთა მთლიანი სესხების მოცულობა აღემატება 5,000 ათას ლარს. სულ ამ სესხების მთლიანი მოცულობა იყო 2,437,750 ათასი ლარი (2016: 1,900,916 ათასი ლარი;) ან მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 28.5% (2016 წელს: 25.8%)

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის გადაუხდელი სესხების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით ანალიზი შემდეგია:

	<i>კორპორატიული სესხები</i>	<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>იპოთეკური სესხები</i>	<i>მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები</i>	<i>სულ</i>
<i>ათას ლარში</i>					
<i>არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული</i>					
-ორ წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიის მქონე მსესხებლები	1,679,029	1,556,495	1,679,495	1,134,503	6,049,522
- ახალი მსესხებლები	708,038	479,433	338,456	619,528	2,145,455
სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	2,387,067	2,035,928	2,017,951	1,754,031	8,194,977
<i>ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული</i>					
- 1-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	41,088	15,089	31,598	87,775
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	26,433	10,620	13,395	50,448
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	23,029	165	-	-	23,194
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	116	-	-	116
-360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	48	-	-	48
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	23,029	67,850	25,709	44,993	161,581
<i>ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)</i>					
- ვადაგადაცილების გარეშე	39,443	-	-	2,420	41,863
- 1-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	10,351	-	-	-	10,351
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	4,455	-	-	-	4,455
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	48	-	-	-	48
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-
-360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	8,740	-	-	-	8,740
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	63,037	-	-	2,420	65,457
<i>კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები</i>					
- ვადაგადაცილების გარეშე	1,266	6,669	5,912	6,744	20,591
- 1-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	668	2,605	5,097	2,897	11,267
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	4,078	5,595	3,542	13,215
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	28,609	2,561	10,009	41,179
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	10,246	4,335	8,969	23,550
-360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	325	7,440	2,568	11,067	21,400
სულ კოლექტიურად გაუფასურებული სესხები	2,259	59,647	26,068	43,228	131,202
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაუფასურებამდე)	2,475,392	2,163,425	2,069,728	1,844,672	8,553,217
სულ რეზერვი	(49,626)	(121,538)	(17,577)	(39,123)	(227,864)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,425,766	2,041,887	2,052,151	1,805,549	8,325,353

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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

	კორპორატიული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები	სულ
<i>ათას ლარში</i>					
<i>არც ვადაგადასული და არც გაუფასურებული</i>					
-ორ წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიის მქონე მსესხებლები	1,279,999	1,030,204	1,203,461	836,773	4,350,437
- ახალი მსესხებლები	647,613	738,255	557,777	689,106	2,632,751
სულ არც ვადაგადასული და არც გაუფასურებული	1,927,612	1,768,459	1,761,238	1,525,879	6,983,188
<i>ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული</i>					
- 1-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	10,369	38,214	7,565	31,904	88,052
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,714	21,205	8,241	14,269	45,429
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	146	-	227	373
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	91	-	-	91
-360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	2,864	28	-	-	2,892
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	14,947	59,684	15,806	46,400	136,837
<i>ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები</i>					
- 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	2,455	-	34	436	2,925
- 360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	4,000	-	167	-	4,167
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	116,753	-	396	3,356	120,505
<i>კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურებული სესხები</i>					
- ვადაგადაცილების გარეშე	776	5,493	7,129	5,301	18,699
- 1-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	1,488	2,316	1,316	5,120
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	908	2,622	2,443	5,223	11,196
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	21,779	6,569	10,074	38,422
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,233	7,660	8,371	11,291	28,555
-360 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	4,957	4,166	7,080	16,203
სულ კოლექტიურად გაუფასურებული სესხები	2,917	43,999	30,994	40,285	118,195
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაუფასურებამდე)	2,062,229	1,872,142	1,808,434	1,615,920	7,358,725
სულ რეზერვი	(90,100)	(73,730)	(23,602)	(37,591)	(225,023)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,972,129	1,798,412	1,784,832	1,578,329	7,133,702

საცალო სემენტი შენიშვნაში 27 მოიცავს ზემოთა ცხრილიდან შემდეგ კლასებს: მომხმარებელი და იპოთეკა.

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ჯგუფმა გამოიყენა ფასს 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 პორტფელის 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 ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული კრედიტები“ მოიცავს არსებულ კრედიტებს, რომლებიც ვადაგადაცილებულია, მაგრამ გაუფასურების მტკიცებულება ჯერ არ არის გამოვლენილი და სესხები, რომლებიც არ გაუფასურებულა იმის გათვალისწინებით, 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 კვარტლურად.

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 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“).

საკრედიტო უზრუნველყოფის ეფექტი 2017 წლის 31 დეკემბერისთვის:

ათას ლარში	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება
კორპორატიული სესხები	2,129,927	5,194,598	345,465	97,386
სამომხმარებლო სესხები	908,387	2,132,566	1,255,038	25,781
იპოთეკური სესხები	2,042,001	4,429,201	27,727	17,189
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის სესხები	1,688,438	3,970,931	156,234	146,949
სულ	6,768,753	15,727,296	1,784,464	287,305

საკრედიტო უზრუნველყოფის ეფექტი 2016 წლის 31 დეკემბერისთვის:

ათას ლარში	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის ღირებულება
კორპორატიული სესხები	1,849,202	5,683,279	213,027	109,076
სამომხმარებლო სესხები	1,040,644	2,761,580	831,498	28,102
იპოთეკური სესხები	1,780,553	4,694,003	27,881	16,360
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის სესხები	1,479,200	4,959,947	136,720	131,967
სულ	6,149,599	18,098,809	1,209,126	285,505

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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 იზრუნოს იმაზე, 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 იმისთვის, 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, როგორცაა მოძრავი აქტივები და ძვირფასი ლითონები.

უზრუნველყოფის ღირებულებაში შეტანილია მესამე მხარის გარანტიების საკონტრაქტო ღირებულება, რომლებიც წარმოდგენილია მათი ბუნებიდან გამომდინარე სესხის საბალანოს ღირებულებით. მესამე მხარის გარანტიების ღირებულება ზემოთ ცხრილში შეადგენს 608,058 ათას ლარს, 527,498 ათას ლარს, შესაბამისად 2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის. ეს მესამე მხარის გარანტიები არ არის გათვალისწინებული, როცა ხდება გაუფასურების რეზერვის შეფასება.

კლიენტებზე გაცემული თითოეული კლასის სესხებისა და ავანსების შეფასებული სამართლიანი ღირებულება იხილეთ შენიშვნაში 41. კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 35. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 43.

10 გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ათას ლარში	2017	2016
კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები	328,761	150,073
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებები	319,745	241,810
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	7,728	36,002
სახელმწიფო სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	1,016
სულ სავალო ფასიანი ქაღალდები	656,234	428,901
კორპორატიული აქციები – არაკოტირებული	1,704	1,802
სულ გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	657,938	430,703

ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი გარდა კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდებისა გაცემულია საქართველოს მთავრობისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიერ საქართველოსთვის მინიჭებული ქვეყნის რეიტინგი არის BB- სტაბილური პერსპექტივით (დადასტურებული 2017 წლის სექტემბერში). კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების 67.6% გამოშვებულია AAA რეიტინგით შეფასებული საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიერ, მაშინ როცა 1.3% გაცემულია არა რეიტინგული კორპორაციის მიერ. ხელმძღვანელობა საიმედოდ ვერ შეაფასებს არაკოტირებული კაპიტალის აქციებში ჯგუფის ინვესტიციის და გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებას. ამიტომ ეს ინვესტიციები აღრიცხულია 1,704 ათასი ლარის ღირებულებით (2016: 1,802 ათასი ლარი). ინვესტიციის მიმღებებმა არ გამოაქვეყნეს არსებული ფინანსური ინფორმაცია მათი ოპერაციების შესახებ, მათი აქციები არ არის კოტირებული და ბოლოდროინდელი სავაჭრო ფასები არ არის გასაჯაროებული.

10 გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის 424,892 ლარის ოდენობის გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები დაგირავდა ადგილობრივ ბანკებში ან ფინანსურ ინსტიტუტებში როგორც სხვა ნასესხები სახსრების უზრუნველყოფა (2016: 205,216 ათასი ლარი;) იხილეთ შენიშვნა 18.

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

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის ძირითადი კაპიტალის გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებია

დასახელება	საქმიანობა	რეგისტრაციის ქვეყანა	საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	
			2017	2016
<i>ათასო ლარი</i>				
VISA Inc	ბარათების დამუშავება	აშშ	-	-
შპს Caucasus Online	ტელეკომუნიკაცია	საქართველო	-	-
სს GRDC	უმრავი ქონების განვითარება	ჰოლანდიის ანტილიის კუნძულები	365	365
საქართველოს საფონდო ბირჟა	საფონდო ბირჟა	საქართველო	1,004	1,004
სხვა			335	433
სულ			1,704	1,802

გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დინამიკა შემდეგია

ათას ლარში	შენიშვნა	2017	2016
საბალანსო ღირებულება 1 იანვრისთვის		430,703	307,310
ბიზნეს გაერთიანება		-	153,004
შესყიდვები		560,226	143,783
გაყიდვები		-	(14,679)
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდების რეკლასიფიკაცია		-	-
გამოსყიდვა დაფარვის ვადის დადგომისას		(345,748)	(167,115)
გადაფასება		5,489	522
დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი	28	43,735	25,707
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		(36,214)	(17,900)
წილობრივ ფასიანი ქაღალდში ინვესტიციასთან დაკავშირებული გაუფასურება		-	(11)
წარმოსადგენ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი		(158)	82
დაკავშირებულ კომპანიაში ინვესტირებისთვის გადარიცხვა		(95)	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრისთვის		657,938	430,703

11 ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები

	2017	2016
<i>ათას ლარში</i>		
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	424,876	323,478
საქართველოს ეროვნული ბანკის დეპოზიტის სერტიფიკატი	24,662	43,408
საქართველოს მთავრობის ფასიანი ქაღალდები	-	6,070
სულ ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	449,538	372,956

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

11 ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი გარდა კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდებისა, გამოშვებულია საქართველოს მთავრობის და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. საქართველოს ქვეყნის რეიტინგი, რომელიც მინიჭებულია საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიერ არის BB- სტაბილური პერსპექტივით (დადასტურებული 2017 წლის სექტემბერში)

გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	შენიშვნა	2017	2016
მთლიანი მოცულობა 1 იანვარს		372,956	372,092
შესყიდვები		307,248	304,109
დაფარვის ვადისთვის გამოსყიდვა		(242,380)	(314,231)
საპროცენტო შემოსავლის დაგროვება		32,328	30,714
მიღებული პროცენტიდან შემოსავალი		(20,601)	(19,740)
წარმოსადგენ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი		(13)	12
მთლიანი მოცულობა 31 დეკემბერს		449,538	372,956

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების მაჩვენებლები იხილეთ შენიშვნაში 41. ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 36.

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის 223,860 ათასი ლარის ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები დაგირავდა ადგილობრივ ბანკში ან ფინანსურ ინსტიტუტებში სხვა სესხად აღებულ სახსრებთან მიმართებაში უზრუნველყოფის სახით (2016: 273,311 ათასი ლარი.). იხილეთ შენიშვნა 18.

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული არცერთი სავალო ფასიანი ქაღალდები არ არის გადავადებული ან გაუფასურებული. 2015 წელს ჯგუფმა გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები გადაიტანა ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხულ სავალო ფასიანი ქაღალდებში, რომელთა საბალანო ღირებულებაა 372,063 ათასი ლარი.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ყველა ფინანსური აქტივის საბალანო ღირებულება და სამართლიანი ღირებულება, რომელიც რეკლასიფიცირებულია სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებიდან და რომლებიც ჯერ არ გაყიდულა ან სხვაგვარად მოხსნილია ბალანსიდან, შემდეგია:

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2016	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატიები	-	-	-	-
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	101,876	106,837	160,619	164,313
სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები	-	-	6,070	6,094
სულ	101,876	106,837	166,689	170,407

11 ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

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

	საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატიები		ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები		სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები	
	შემოსვლი რეკლასიფიკაციის შემდეგ	მოგება/ზარალი რეკლასიფიკაციის გარეშე	შემოსვლი რეკლასიფიკაციის შემდეგ	მოგება/ზარალი რეკლასიფიკაციის გარეშე	შემოსვლი რეკლასიფიკაციის შემდეგ	მოგება/ზარალი რეკლასიფიკაციის გარეშე
<i>ათას ლარში</i>						
<i>წელი</i>						
2016	-	-	17,575	-	797	-
2017	-	-	12,668	-	142	-

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

	საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატიები	ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები
<i>ათას ლარში</i>			
<i>წელი</i>			
2016	-	3,694	24
2017	-	4,961	-

12 სხვა ფინანსური აქტივები

	2017		2016	
	კონსოლიდირებული	განცალკევებული	კონსოლიდირებული	განცალკევებული
<i>ათას ლარში</i>				
საკრედიტო ბარათზე მიღებული ავანსები და თანხის გადარიცხვები	26,703	26,241	24,801	24,151
სალიზინგო აქტივების შესყიდვისთვის წინასწარ გადახდები	25,478	-	10,628	-
მისაღები თანხები გარანტიებიდან	18,042	18,042	18,215	18,088
დებიტორული დავალიანება გარანტიებზე/აკრედიტივზე	2,941	2,941	-	-
შეწყვეტილი ლიზინგიდან მისაღები თანხები	8,961	-	7,832	-
დებიტორული დავალიანება ფაქტორინგის მიხედვით	6,182	6,182	900	900
მისაღები მოგების საბანკო გარანტია	15,944	15,944	4,549	4,549
იჯარიდან მისაღები შემოსავალი	4,414	4,414	3,816	3,816
სარეალიზაციოდ ფლობილ აქტივებზე მისაღები თანხები	6,618	6,618	10,603	10,603
მყიდველისა და დამკვეთის დავალიანება სხვა	13,862	-	2,232	-
	23,010	40,207	14,979	40,199
	(18,020)	(10,180)	(6,660)	(299)
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი				
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	134,135	110,409	91,895	102,007

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

12 სხვა ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

2017 წელს სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	შეწყვეტილ იჯარაზე დებიტორული დავალიანება	სხვა	სულ
გაუფასურების რეზერვი 2017 წლის 1 იანვრისთვის	4,666	1,994	6,660
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	1,568	10,644	12,212
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები, როგორც უიმედო	-	(1,010)	(1,010)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	189	189
სავალუტო ოპერაციებიდან მოგებას გამოკლებული დანაკარგები	-	(31)	(31)
გაუფასურების რეზერვი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	6,234	11,786	18,020

2016 წელს სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	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

2017 წელს ბანკის სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	სულ
გაუფასურების რეზერვი 2017 წლის 1 იანვრისთვის	299
კომპანიების გაერთიანება	876
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	9,297
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები, როგორც უიმედო	(452)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	189
სავალუტო ოპერაციებიდან მოგებას გამოკლებული დანაკარგები	(29)
გაუფასურების რეზერვი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	10,180

2016 წელს ბანკის სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	სულ
გაუფასურების რეზერვი 2016 წლის 1 იანვრისთვის	1,368
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	1,090
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები, როგორც უიმედო	(2,371)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	212
გაუფასურების რეზერვი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	299

12 სხვა ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილი ასახავს სხვა ფინანსური აქტივების ანალიზს საკრედიტო ხარისხის მიხედვით:

ათას ლარში	2017		2016	
	კონსოლიდირებული	განცალკევებული	კონსოლიდირებული	განცალკევებული
<i>მიმდინარე და არ გაუფასურებული</i>				
- მისაღები თანხები საკრედიტო ბარათის მომსახურებიდან და გადარიცხვებიდან	26,703	26,241	24,801	24,151
- იჯარით გაცემული აქტივების შესყიდვისთვის ავანსი	25,478	-	10,628	-
- დებიტორული დავალიანება ფაქტორინგის მიხედვით	6,182	6,182	900	900
- მისაღები მოგების საბანკო გარანტია	15,944	15,944	4,549	4,549
- მისაღები საიჯარო შემოსავალი	4,414	4,414	3,816	3,816
- რეალიზებულ ფლობილ აქტივებზე მისაღები თანხები	6,480	6,480	5,700	5,700
- მისაღები თანხები გარანტიებიდან/აკრედიტივი	2,989	2,989	1,089	962
- სავაჭრო მოთხოვნა	13,862	-	2,232	-
- სხვა	17,833	35,030	9,014	34,233
სულ მიმდინარე და არ გაუფასურებული	119,885	97,280	62,729	74,311
<i>ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული</i>				
- დებიტორული დავალიანებები გარანტიებზე				
- 90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	16,773	16,773	17,126	17,126
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	16,773	16,773	17,126	17,126
<i>დებიტორული დავალიანებები ინდივიდუალურად განსაზღვრული როგორც გაუფასურებული (ბრუტო)</i>				
- დებიტორული დავალიანებები შეწყვეტილ იჯარებზე	8,961	-	7,832	-
- 90 დღეზე ნაკლებით გადავადებული	-	-	-	-
- 90 დღეზე მეტით გადავადებული	8,961	-	7,832	-
- რეალიზებულ ფლობილ აქტივებზე მისაღები თანხები	1,221	1,221	-	-
- 90 დღეზე ნაკლებით გადავადებული	-	-	-	-
- 90 დღეზე მეტით გადავადებული	1,221	1,221	-	-
- სხვა დებიტორული დავალიანებები	138	138	4,903	4,903
- 90 დღეზე ნაკლებით გადავადებული	-	-	-	-
- 90 დღეზე მეტით გადავადებული	138	138	4,903	4,903
<i>დებიტორული დავალიანებები ინდივიდუალურად განსაზღვრული როგორც გაუფასურებული (ბრუტო)</i>	5,177	5,177	5,965	5,966
- დებიტორული დავალიანებები შეწყვეტილ იჯარებზე	-	-	-	-
- 90 დღეზე ნაკლებით გადავადებული	5,177	5,177	5,965	5,966
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული (ბრუტო)	15,497	6,536	18,700	10,869
გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი	(18,020)	(10,180)	(6,660)	(299)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	134,135	110,409	91,895	102,007

12 სხვა ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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

ათას ლარში	2017		2016	
	კონსოლიდირებული	განცალკევებული	კონსოლიდირებული	განცალკევებული
A+	13,003	13,003	2,508	2,508
A	4,116	4,116	14,086	14,086
BBB+	6,265	1,132	845	660
BB	217	-	-	-
BB-	7	-	-	-
B+	4,332	3,784	1,007	860
B	726	-	2,645	2,437
რეიტინგის გარეშე	91,219	75,245	41,638	53,760
სულ	119,885	97,280	62,729	74,311

დებიტორული დავალიანებები რომლებიც ინდივიდუალურად განსაზღვრულია როგორც გაუფასურებული 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 1,206 ათასი ლარი (2016: 2,039 ათასი). დარჩენილი აქტივები არ არის უზრუნველყოფილი გირაოთი.

13 ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში

2017 წლის 31 დეკემბერისთვის ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციები 143,836 ათასი ლარის მოცულობით (2016: 95,031 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 1-5 წელში	სულ
2017 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის გადასახადი	86,186	105,595	191,781
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი გაუფასურების რეზერვი	(23,720) (765)	(22,727) (733)	(46,447) (1,498)
2016 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის გადასახადის ამჟამინდელი ღირებულება	61,701	82,135	143,836
2016 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის გადასახადი	65,265	56,672	121,937
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი გაუფასურების რეზერვი	(15,302) (678)	(10,462) (464)	(25,764) (1,142)
2016 წლის 31 დეკემბერს მისაღები ფინანსური ლიზინგის გადასახადის ამჟამინდელი ღირებულება	49,285	45,746	95,031

სამართლიანი ღირებულება იხილეთ შენიშვნაში 41.

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

13 ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილი ასახავს ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის გაუფასურების რეზერვში დინამიკას:

<i>ათას ლარში</i>	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
წლის დასაწყისში გაუფასურების რეზერვი	1,142	738
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	492	558
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები, როგორც უიმედო	(136)	(154)
წლის ბოლოს გაუფასურების რეზერვი	1,498	1,142

ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის ანალიზი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
<i>მიმდინარე და არ გაუფასურებული</i>		
- ორ წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიის მქონე კლიენტები	22,705	28,084
- ახალი კლიენტები	90,668	45,404
სულ მიმდინარე და არ გაუფასურებული	113,373	73,488
<i>ვადაგასული, მაგრამ არ გაუფასურებული</i>		
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადასული	19,047	15,357
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	9,310	5,101
სულ ვადაგასული, მაგრამ არ გაუფასურებული	28,357	20,458
<i>გაუფასურებული ლიზინგი</i>		
- ვადაგადაცილების გარეშე	-	-
- 1-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-
- 31-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	343	-
- 91-დან 180 დღემდე	2,204	1,079
- 181-დან 360 დღემდე	339	966
- 360 დღეზე მეტი	718	182
სულ გაუფასურებული ბრუტო*	3,604	2,227
სულ ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციები-	145,334	96,173
გაუფასურების რეზერვი	(1,498)	(1,142)
სულ წმინდა ინვესტიცია ფინანსურ ლიზინგში	143,836	95,031

* სულ გაუფასურებული ლიზინგი მოიცავს როგორც კოლექტიურ ასევე ინდივიდუალურ გაუფასურებულ ლიზინგებს

13 ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში (გაგრძელება)

ჯგუფმა გამოიყენა ფასს 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 სალიზინგო 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 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 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ათას ლარში	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		ნაკლებად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება
ინვესტიციები იჯარებში	96,015	153,813	49,319	9,710
სულ	96,015	153,813	49,319	9,710

უზრუნველყოფის შედეგი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის:

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

14 სხვა აქტივები

ათას ლარში	2017	2016
მიმდინარე სხვა აქტივები		
გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონება	116,809	90,873
სხვა ინვენტარი	4,135	3,963
სხვა აქტივების შესასყიდი ავანსები	9,605	28,575
მოგების გადასახადის გარდა სხვა ავანსად გადახდილი გადასახადები	5,788	3,326
სხვა მევალე	-	35,497
სულ მიმდინარე სხვა აქტივები	136,337	162,234
არა მიმდინარე სხვა აქტივები		
შეწყვეტილი სალიზინგო კონტრაქტებიდან დასაკუთრებული აქტივები	3,210	2,673
მიმდინარე შშენებლობის ავანსები	2,745	2,445
ლიზინგით გასაცემად შესყიდული აქტივები	2,733	286
ლიზინგით გასაცემი აქტივების ავანსად გადახდილი დაზღვევა სხვა	1,884	937
სხვა	883	2,181
სულ არამიმდინარე სხვა აქტივები	11,455	8,522
სულ სხვა აქტივები	147,792	170,756

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. 2017 წელს გაუფასურებული კრედიტებისთვის დასაკუთრებული უზრუნველყოფა შეადგენდა 53 მილიონ ლარს (2016: 39 მილიონი;).

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. 2017 წლის 31 დეკემბერს, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაექვემდებარა ხელახლა შესყიდვის ხელშეკრულებას იყო 11,170 ათასი ლარი (2016: 20,342 ათას)

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

15 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ათას ლარებში	შენიშვ	შენიშვნებისა და საიჯარო უფლების გაუმჯობესება	კომპიუტერები და საოფისე ტექნიკა	მიმდინარე მშენებლობა	სულ ძირითადი საშუალებები	არამატერიალური აქტივები	სულ
ათას ლარებში							
ხარჯი და შეფასებები 2016 წლის 1 იანვრისთვის		162,126	152,662	50,033	364,821	67,344	432,165
დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია მათ შორის დაგროვილი გაუფასურებიდან ზარალი		(29,545)	(87,509)	-	(117,054)	(23,000)	(140,054)
საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 1 იანვრისთვის		132,581	65,153	50,033	247,767	44,344	292,111
დანამატი		5,512	19,173	6,206	30,891	18,868	49,759
საწარმოთა გაერთიანება		49,928	7,975	36	57,939	6,534	64,473
ტრანსფერი ძირითადი საშუალებებში		3,042	-	(3,042)	-	-	-
ტრანსფერები საინვესტიციო ქონებაში წმინდა		(298)	-	-	(298)	-	(298)
გასხვისება		(2,571)	(3,836)	(69)	(6,476)	(4)	(6,480)
მოგება-ზარალში დარიცხული გაუფასურება		(31)	(45)	-	(76)	(12)	(88)
ცვეთის/ამორტიზაციის დარიცხვა		(574)	(675)	-	(1,249)	(2,043)	(3,292)
გაყიდულ აქტივებზე და ტრანსფერებზე დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია		(3,185)	(16,783)	-	(19,968)	(6,977)	(26,945)
ტრანსფერი ძირითადი საშუალებებში		2,439	2,555	-	4,994	-	4,994
ტრანსფერები საინვესტიციო ქონებაში წმინდა		28	32	-	60	(12)	48
საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის		186,871	73,549	53,164	313,584	60,698	374,282
ხარჯი 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
ნაზრდი		5,298	25,894	48,664	79,856	34,559	114,415
ტრანსფერი ძირითადი საშუალებებში		11,326	-	(11,326)	-	-	-
ტრანსფერები საინვესტიციო ქონებაში წმინდა	16	1,114	-	-	1,114	-	1,114
გასხვისება		(2,334)	(9,576)	-	(11,910)	(88)	(11,998)
გადაფასება		-	261	-	261	-	261
ანგარიშის ვალუტის კონვერტირების ეფექტი		25	54	-	79	11	90
მოგება-ზარალში დარიცხული გაუფასურება		(6)	(730)	(46)	(782)	(1,916)	(2,698)
ცვეთის/ამორტიზაციის დარიცხვა		(5,455)	(19,982)	-	(25,437)	(10,279)	(35,716)
გაყიდულ აქტივებზე და ტრანსფერებზე დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია		747	8,628	-	9,375	30	9,405
ანგარიშის ვალუტის კონვერტირების ეფექტი, აკუმულირებული ცვეთა		(25)	(50)	-	(75)	57	(18)
საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის		197,561	78,048	90,456	366,065	83,072	449,137
ხარჯი და შეფასებები 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის		232,557	191,157	90,456	514,170	123,253	637,423
დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია, მათ შორის დაგროვილი გაუფასურების შედეგად ზარალი		(34,996)	(113,109)	-	(148,105)	(40,181)	(188,286)
საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის		197,561	78,048	90,456	366,065	83,072	449,137

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

15 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებების 94% და არამატერიალური აქტივების 95% ეკუთვნოდა ბანკს (2016: 75% და 86%). 2017 წელს მიმდინარე მშენებლობების გარდა მოიცავს მევალებისგან დაბრუნებულ ქონებებს 39 მილიონი ლარის ოდენობით.

ცვეთისა და ამორტიზაციის დარიცხვა, რომელიც წარმოდგენილია საერთო მოგების 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. აქტივების უმრავლესობა 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 2017 წლის 31 დეკემბერს შორის არსებულ პერიოდში

ათას ლარში (გარდა გარკვეული მონაცემის)	სამართლიანი ღირებულება 2016 წლის 30 სექტემბრის თარიღის (შემენის თარიღი)	სამართლიანი ღირებულება 2015 წლის 30 სექტემბრის თარიღის (შეფასების თარიღი)	შეფასების მეთოდი	სხვა მთავარი ინფორმაცია	დაკვირვება ს არ დაქვემდებარებული მონაცემები	დაკვირვებას არ დაქვემდებარებული მონაცემების დიაპაზონი (შეწონილი საშუალო)
ოფისი შენობები	30,753	51,115	გაყიდვების შედარების მეთოდი	მიწა შენობები	102-ის ფასი	472 - 3,432 (797) 601 - 6,598 (1,781)
ფილიალები	18,645	124,069	გაყიდვების შედარების მეთოდი	მიწა შენობები	102-ის ფასი	2 - 3,427 (280) 452 - 11,514 (2,360)

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შენობების საბალანსო ღირებულება იქნება 144,778 ათასი ლარი (2016 წელს: 134,352 ათასი ლარი), თუ აქტივები შეფასებული იქნება თვითღირებულებით ცვეთისა და გაუფასურების შედეგად ზარალის გამოკლებით. 2017 წლის 31 დეკემბერს მიმდინარე მშენებლობის საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 67,033 ათასი ლარი (2016 წელს: 30,394 ათასი ლარი), თუ აქტივები შეფასებული იქნება თვითღირებულებით ცვეთისა და გაუფასურების შედეგად ზარალის გამოკლებით.

16 საინვესტიციო ქონება

ათას ლარში	შენიშვნა	2017	2016
სრული საადრიცხვო ღირებულება 1 იანვარს დაგროვილი ცვეთა 1 იანვარს		99,347 (3,732)	60,648 (3,048)
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს		95,615	57,600
ტრანსფერი ძირითადი საშუალებებიდან	15	(1,143)	-
ტრანსფერი გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონებიდან		752	15,935
ხელახლა ფლობილი უზრუნველყოფის გადაცემა		(590)	-
ნამეტი დაკავებიდან		943	6,820
გასხვისება თვითღირებულებით		(15,438)	(6,892)
გასხვისებისას ცვეთის აღმოფხვრა		259	253
ცვეთის დარიცხვა		(1,166)	(937)
კომპანიათა გაერთიანების საშუალებით შეძენა		-	22,836
ანგარიშგების ვალუტაში კონვერტაციის ეფექტი		-	-
სრული საადრიცხვო ღირებულება 1 იანვარს დაგროვილი ცვეთა 1 იანვარს		83,871 (4,639)	99,347 (3,732)
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს		79,232	95,615

16 საინვესტიციო ქონება (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონება შედგებოდა მიწის 102 ლოტისგან (2016: 62 ლოტი) და თბილისსა და საქართველოს სხვა რეგიონებში მდებარე 144 შენობისგან (2016: 141 შენობა;), რომელიც შეადგენს 85,012 ათას ლარს (2016: 123,852 ათასი ლარი;).

გამოვლენის მიზნით 2017 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 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის (შეფასების თარიღი)	შეფასების მეთოდი	დაკვირვებას არ დაქვემდებარე ბული მონაცემები	დაკვირვებას არ დაქვემდებარებუ ლი მონაცემების დიაპაზონი (შეწონილი საშუალო)
მიწა	3,398	29,611	გაყიდვების შედარების მეთოდი	1მ2-ის ფასი	0.05 – 1,512 (97)
შენობები	19,438	55,401	გაყიდვების შედარების მეთოდი	1მ2-ის ფასი	11 – 2,446 (798)

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

ათას ლარებში	2017	2016
არაუგვიანეს 1 წლისა	177	463
1 წელზე გვიან და არა უგვიანეს 5 წლისა	-	805
სულ მისაღები საოპერაციო იჯარის გადასახადები	177	1,268

17 გუდვილი

დინამიკა გუდვილში, რომელიც წარმოიქმნა შვილობილი კომპანიების შეძენის შედეგად:

	2017	2016
საბალანსო ღირებულება 1 იანვრისთვის	26,892	2,726
შვილობილის კომპანიის შეძენა	-	24,166
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრისთვის	26,892	26,892

17 გუდვილი (გაგრძელება)

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:

<i>ათას ლარში GEL</i>	2017	2016
სს ბანკი რესპუბლიკა	24,166	24,166
<i>ბანკი რესპუბლიკა საცალო</i>	<i>11,088</i>	-
<i>ბანკი რესპუბლიკა კორპორატიული</i>	<i>7,491</i>	-
<i>ბანკი რესპუბლიკა MSME</i>	<i>4,791</i>	-
<i>ბანკი რესპუბლიკა სხვა</i>	<i>796</i>	-
CGU მიკრო	769	769
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	695	695
TBC Kredit LLC	1,262	1,262
სულ გუდვილის საბალანსო ღირებულება	26,892	26,892

*2017 წელს, სს ბანკ რესპუბლიკასთან შერწყმის გამო, გუდვილის ნარჩენი ღირებულება გადანაწილდა ბანკის სხვადასხვა “CGU”-ებზე, რაც უდრის საოპერაციო და სააღრიცხვო სეგმენტებს.

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:

	2017	2016
სს ბანკი რესპუბლიკა **		
ზრდის კოეფიციენტი კაპიტალში თავისუფალი ფულადი სახსრების ნაკადის ხუთწლიანი პერიოდის შემდეგ	4.17% p.a.	4.00% p.a.
გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი	18.71% p.a.	21.72% p.a.
CGU SME / სს ბანკი კონსტანტა		
ზრდის კოეფიციენტი კაპიტალში თავისუფალი ფულადი სახსრების ნაკადის ხუთწლიანი პერიოდის შემდეგ	4.17% p.a.	4.00% p.a.
გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი	12.01% p.a.	14.39% p.a.
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია		
ზრდის კოეფიციენტი კაპიტალში თავისუფალი ფულადი სახსრების ნაკადის ხუთწლიანი პერიოდის შემდეგ	4.17% p.a.	4.00% p.a.
გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი	18.16% p.a.	19.18% p.a.
TBC Kredit LLC		
ზრდის კოეფიციენტი კაპიტალში თავისუფალი ფულადი სახსრების ნაკადის ხუთწლიანი პერიოდის შემდეგ	1.3% p.a.	4.00% p.a.
გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი	31.35% p.a.	28.10% p.a.

**სს ბანკ რესპუბლიკასთან დაკავშირებული ვარაუდები მსგავსია “CGU”-ს თან დაკავშირებული ვარაუდებისა.

17 გუდვილი (გაგრძელება)

თუ გადახედილი წინასწარ განსაზღვრული გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება სს ბანკი კონსტანტას დისკონტირებული ფულადი სახსრების მიმართ ხელმძღვანელობის შეფასებებზე 10 პროცენტით მაღალია, ჯგუფს არ დასჭირდება გუდვილის საბალანსო ღირებულების ან ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის წმინდა აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება (2016: ნული). სს ბანკი კონსტანტას ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის ასანაზღაურებელი მოცულობა აღემატება მის საბალანსო ღირებულებას 440,075 ათასი ლარით (2016: 284,402 ათასი ლარი). ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის საბალანსო ღირებულება გაუტოლდება მის გამოყენების შედეგად ღირებულებას 34.60% წელიწადში დისკონტირებული განაკვეთს (2016: 30.74%)

თუ გადახედილი წინასწარ განსაზღვრული გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაციის დისკონტირებული ფულადი სახსრების მიმართ ხელმძღვანელობის შეფასებებზე 10 პროცენტით მაღალია, ჯგუფს არ დასჭირდება გუდვილის საბალანსო ღირებულების ან ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის წმინდა აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება (2017: ნული). სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაციის ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის ასანაზღაურებელი მოცულობა აღემატება მის საბალანსო ღირებულებას 17,866 ათასი ლარით (2016: 13,073 ათასი ლარი). ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის საბალანსო ღირებულება გაუტოლდება მის გამოყენების შედეგად ღირებულებას 39.27% წელიწადში წელიწადში დისკონტირებული განაკვეთს (2016: 46.36%)

თუ გადახედილი წინასწარ განსაზღვრული გადასახადის გადახდამდე დისკონტირებული განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება TBC Kredit LLC-ის დისკონტირებული ფულადი სახსრების მიმართ ხელმძღვანელობის შეფასებებზე 10 პროცენტით მაღალია, ჯგუფს არ დასჭირდება გუდვილის საბალანსო ღირებულების ან ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის წმინდა აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება (2016: ნული). TBC Kredit LLC-ის ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის ასანაზღაურებელი მოცულობა აღემატება მის საბალანსო ღირებულებას 36,420 ათასი ლარით (2016: 20,505 ათასი ლარი). ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის საბალანსო ღირებულება გაუტოლდება მის გამოყენების შედეგად ღირებულებას 119.51 % წელიწადში წელიწადში დისკონტირებული განაკვეთს (2016: 68.64%).

18 ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

<i>ათას ლარში</i>	2017	2016
სხვა ბანკების სახსრები		
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები	21,777	23,271
დეპოზიტები სხვა ბანკებში	64,441	176,443
მოკლევადიანი სესხები ბანკებიდან	-	117,592
სულ სხვა ბანკების სახსრები	86,218	317,306
სხვა ნასესხები სახსრები		
სესხები უცხოური ბანკებიდან და ფინანსური ინსტიტუტებიდან	1,591,778	1,412,095
სესხები ადგილობრივი ბანკებიდან და ფინანსური ინსტიტუტებიდან	908,271	439,234
სესხები ფინანსთა სამინისტროსგან	2,914	4,203
სესხები სხვა ფინანსური ინსტიტუტებისგან	55,533	27,138
სულ სხვა ნასესხები თანხები	2,558,496	1,882,670
სულ საკრედიტო დაწესებულებების თანხები	2,644,714	2,199,976

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის საკრედიტო ინსტიტუტებისთვის გადასახდელი თანხის 95% მიკუთვნებული იყო ბანკს (2016: 63%)

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის ფინანსური ვალდებულებების (შენიშვნა 35) დაფარვის ანალიზის მიზნით ზემოთ მითითებული სესხები შეტანილია თანხებში, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია 3 თვეში

19 კლიენტების ანგარიშები

ათას ლარებში	2017	2016
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	810,783	240,743
- ვადიანი დეპოზიტები	209,641	78,990
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	2,211,502	2,145,028
- ვადიანი დეპოზიტები	225,132	248,670
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	1,973,685	1,618,434
- ვადიანი დეპოზიტები	2,404,580	2,129,717
სულ კლიენტის ანგარიშები	7,835,323	6,461,582

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

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაცია კლიენტის ანგარიშების ფარგლებში შემდეგია:

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2016	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირი	4,378,265	56%	3,748,151	58%
ენერგეტიკა და კომუნალური	429,722	5%	283,497	4%
ფინანსური მომსახურება	398,278	5%	501,591	8%
მშენებლობა	377,944	5%	222,372	3%
ტრანსპორტირება	376,333	5%	188,388	3%
სახელმწიფო სექტორი	330,356	4%	140,852	2%
მომსახურებები	236,128	3%	274,138	4%
ვაჭრობა	209,339	3%	305,022	5%
კვების მრეწველობა	175,676	2%	82,984	1%
სასტუმროები და დასვენება	174,777	2%	104,066	2%
უძრავი ქონება	119,507	2%	82,893	1%
ჯანდაცვა	106,439	1%	64,493	1%
ავტომობილები	71,628	1%	53,865	1%
კომუნიკაცია	50,059	1%	56,787	1%
სოფლის მეურნეობა	29,199	0%	37,850	1%
სამთო სამუშაოები	16,976	0%	22,817	0%
სხვა	354,697	5%	291,816	5%
სულ კლიენტის ანგარიშები	7,835,323	100%	6,461,582	100%

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰყავდა 261 კლიენტი (2016: 222 კლიენტი) 3,000 ათასი ლარის ნაშთით. მათი მთლიანი ნაშთი იყო 3,439,673 ათასი ლარი (2016: 2,539,513 ათასი ლარი) ან კლიენტის მთლიანი ანგარიშების 44% (2016: 39%).

2017 წლის 31 დეკემბერს კლიენტის ანგარიშებში შეტანილია 11,040 ათასი ლარი და 120,406 ათასი ლარის დეპოზიტები (2016 წელს: 13,355 ათასი ლარი და 119,146 ათასი ლარი;) როგორც გაცემული აკრედიტივით და გარანტიებით გათვალისწინებული უპირობო ვალდებულებების უზრუნველყოფა. იხილეთ შენიშვნა 37. 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი დეპოზიტები შეადგენდა 224,899 ათას ლარს (2016: 342,365 ათას ლარს).

თითოეული კლასის კლიენტის ანგარიშების სამართლიანი ღირებულების მონაცემები იხილეთ შენიშვნაში 41. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ შენიშვნაში 43.

20 გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

ათას ლარში	ვალუტა	საბალანსო ღირებულება ლარში 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	დაფარვის თარიღი	კუპონის განაკვეთი	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	აშშ დ.	7,637	22-ივლისი-19	7.3%	8.1%
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	აშშ დ.	5,224	16-მაისი-19	8.0%	8.7%
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	აშშ დ.	7,834	15-აგვ.-18	7.8%	8.6%
სულ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		20,695			

ათას ლარში	ვალუტა	საბალანსო ღირებულება ლარში 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	დაფარვის თარიღი	კუპონის განაკვეთი	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	აშშ დ.	5,312	3-სექტ.-17	8.4%	9.2%
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	აშშ დ.	5,237	15-აგვ.-18	7.8%	8.6%
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	აშშ დ.	5,198	16-მაისი-19	8.0%	8.7%
ქართულ ბაზარზე გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	აშშ დ.	7,761	22-ივლისი-19	7.3%	8.1%
სულ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		23,508			

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების მონაცემები იხილეთ
შენიშვნაში 41

21 შესრულების გარანტიების, საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებებისა და ხარჯის რეზერვები

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

ათას ლარში	შესრულების გარანტიები	საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები	სხვა	სულ
საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 1 იანვარს	1,472	5,589	2,400	9,461
ხარჯს გამოკლებული მოგება-ზარალში აღრიცხული გაცემული თანხები	(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
ხარჯს გამოკლებული მოგება-ზარალში აღრიცხული გაცემული თანხები	(579)	190	(2,495)	(2,884)
რეზერვის გამოყენება	-	-	(2,115)	(2,115)
საპრეზენტაციო ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი	11	-	-	11
საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბერს	2,067	8,239	-	10,306

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, როგორცაა საკრედიტო რისკის კოეფიციენტი და დეფოლტის ალბათობა.

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

ვალდებულებების, ხარჯის, 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	2017		2016	
		კონსოლიდირებული	განცალკევებული	კონსოლიდირებული	განცალკევებული
კრედიტორული დავალიანება		31,497	7,711	16,612	3,705
სადებეტო ან საკრედიტო ბარათით კრედიტორული დავალიანებები		20,647	-	8,241	-
ფინანსური ლიზინგის საგარანტიო დეპოზიტები		10,567	11,383	12,066	12,155
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	40	575	575	1,298	1,298
სხვა დაგროვილი ვალდებულებები		16,488	15,844	11,936	4,193
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები		79,774	35,513	50,153	21,351

სხვა ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების მონაცემები იხილეთ შენიშვნაში 41.

23 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	2017	2016
თანამშრომელთა ანაზღაურების დარიცხული ხარჯი	42,500	38,317
გადასახადები მოგების გადასახდის გარდა	14,145	16,723
მიღებული ავანსები	10,350	6,256
სხვა	3,192	1,555
სულ სხვა ვალდებულებები	70,187	62,851

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

24 სუბორდინირებული ვალი

2017 წლის 31 დეკემბერს სუბორდინირებული ვალი მოიცავდა:

ათას ლარში	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	გადაუხდელი თანხა	გადასახდელი თანხა ლარში
				თავდაპირველ ვალუტაში	
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH	19-Feb-08	15-Jul-18	აშშ დ.	10,467	27,134
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH	26-Jun-13	15-Jun-20	აშშ დ.	7,496	19,430
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V	19-Dec-13	15-Apr-23	აშშ დ.	35,577	92,222
Kreditanstalt für Wiederaufbau Bankengruppe	10-Jun-14	8-May-21	ლარი	6,161	6,161
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	აშშ დ.	15,259	39,554
European Fund for Southeast Europe	18-Dec-15	18-Dec-25	აშშ დ.	7,640	19,805
European Fund for Southeast Europe	15-Mar-16	15-Mar-26	აშშ დ.	7,639	19,802
Asian Development Bank (ADB)	18-Oct-16	18-Oct-26	აშშ დ.	50,467	130,822
Private lenders	30-Jun-17	30-Jun-23	აშშ დ.	24,114	62,508
THALES	5-Nov-14	5-Dec-18	აშშ დ.	1,008	2,613
სულ სუბორდინირებული ვალი					426,788

24 სუბორდინირებული ვალი (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს სუბორდინირებული ვალი მოიცავდა:

ათას ლარში	გაგემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	გადაუხდელი თანხა თავდაპირველ ვალუტაში	გადასახდელი თანხა ლარში
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH	19-Feb-08	15-Jul-18	აშშ დ.	10,446	27,649
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH	26-Jun-13	15-Jun-20	აშშ დ.	7,480	19,799
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	19-Dec-13	15-Apr-23	აშშ დ.	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	აშშ დ.	15,239	40,335
European Fund for Southeast Europe	18-Dec-15	18-Dec-25	აშშ დ.	7,631	20,197
European Fund for Southeast Europe	15-Mar-16	15-Mar-26	აშშ დ.	7,629	20,194
Asian Development Bank (ADB)	18-Oct-16	18-Oct-26	აშშ დ.	50,407	133,417

სულ სუბორდინირებული ვალი 368,381

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

სუბორდინირებული ვალი სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ შენიშვნაში 41. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 43.

25 სააქციო კაპიტალი

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი ნებადართული რაოდენობა იყო 52,539,769 აქცია (2016 წლის 31 დეკემბერი: 52,539,015 აქცია). თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულებაა 0.4 ლარი (2016: 0.4 ლარი). ყველა გამოშვებული აქცია სრულად გადახდილია და უფლება აქვს მიიღოს დივიდენდები.

ათას ლარში გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი	აქციაზე პრემია	სულ
2016 წლის 1 იანვარს	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
წმინდა გამოშვებული აქციები	754	0	29	29
2017 წლის 31 დეკემბერისთვის	52,539,769	21,014	521,190	542,204

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 გაიყიდა

25 სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

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.

2017 წლის 17 ივნისს, ყოველწლიურ საერთო კრებაზე სს თიბისი ბანკის აქციონერები 2016 წლის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე შეთანხმდნენ დივიდენდზე - 1.49 ლარი ერთ აქციაზე. ეს დივიდენდი დაფიქსირდა 2017 წლის 12 ივნისს და 2017 წლის 14 ივნისს აქციონერებმა მიიღეს მთლიანად გადახდილი 78,284 ლარის დივიდენდი.

2016 წლის 25 აპრილს, ყოველწლიურ საერთო კრებაზე სს თიბისი ბანკის აქციონერები 2015 წლის აუდიტირებული 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 ლარის დივიდენდი.

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

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

2013 წლის 20 ივნისი ჯგუფმა ჩათვალა გაცემის თარიღად. ხელმძღვანელობის მიერ საქმიანობის მოსალოდნელი მიღწევების შეფასების და სამუშაო პირობების საფუძველზე დამტკიცდა 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 ღირებულებას და გარიგების ფასს. საბოლოო შეფასება დაეფუძნა საშემოსავლო მიდგომას, საბაზრო მიდგომა გამოიყენება დაშვების 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, ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპაში და აქვთ თიბისი ბანკის მსგავსი აქციების პორტფელის შემცველობა და ზრდის პრიორიტეტები. შემოსავლის მიდგომა მოიცავდა ფულადი სახსრების თავისუფალ დისკონტირებულ ნაკადს 10 წლის განმავლობაში შეფასებულ 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 როგორც კლიენტის 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 ხარჯში წლების მიხედვით ნავარაუდებია 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, ხოლო საბაზრო ღირებულების შეფასების მეთოდი გამოიყენეს მიღებული შედეგის შესამოწმებლად. ამგვარად ბანკის გაანგარიშებული კაპიტალის ღირებულება შემდეგ გაიყო შეფასების დღისთვის გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობაზე და შემდეგ შემცირდა კონტროლის ნაკლებობით გამოწვეული სხვაობით.

2015 წლის ივნისის სქემა:

2015 წლის ივნისში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა მენეჯმენტის ახალი კომპენსაცია ზედა და საშუალო 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 მენეჯმენტს და საშუალო რგოლის მენეჯერებს. 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 თითოეული მონაწილისთვის და გამოიყენება მათთვის გადასაცემი აქციების რაოდენობის გასაანგარიშებლად. სქემის შესაბამისად, მმართველობის ზედა რგოლის წევრები ასევე მიიღებენ

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

ფიქსირებული რაოდენობის აქციებს. მიღების შემდეგ ყველა აქციის მფლობელს ექნება მომსახურების პირობები და სანამ ეს პირობები შესრულდება აქციონერებს 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. თითოეული 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 მიზნის საუკეთესო მაჩვენებელი 1,908,960 აქცია დამტკიცდა, რომელიც თანდათან გადაეცემა წევრებს ზემოთ მითითებული სქემის მიხედვით. წილის სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენის დღეს ტოლი იყო 24.64 ლარის ერთ აქციაზე, როგორც ეს კვოტირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

ჯგუფი მიიჩნევს 2015 წლის 17 ივნისს გაცემის თარიღად. 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის ხელმძღვანელობის დასახული მიზნის საუკეთესო მაჩვენებელი 1,908,960 აქცია დამტკიცდა, რომელიც თანდათან გადაეცემა წევრებს ზემოთ მითითებული სქემის მიხედვით. წილის სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენის დღეს ტოლი იყო 24.64 ლარის ერთ აქციაზე, როგორც ეს კვოტირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

ლონდონის საფონდო ბირჟაზე პრემიუმ სეგმენტზე ლისტინგის შემდეგ, აქციაზე დაფუძნებული გადახდის სქემა განახლდა და თიბისი ბანკის ჯგუფი PLC ანაწილებს 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 2017	31 დეკემბერი 2016
უზრუნველყოფის გარეშე აქციების რაოდენობა პერიოდის დასაწყისისთვის	2,622,707	2,756,605
გაცემული აქციების რაოდენობა	-	-
აქციების რაოდენობის შეფასებაში ცვლილება შესრულების პირობების შესაბამისად	(13,100)	(11,904)
ჩამორთმეული პერიოდის განმავლობაში არა უზრუნველყოფილი აქციების რაოდენობა	(324,834)	(86,848)
არა უზრუნველყოფილი აქციების რაოდენობა პერიოდის ბოლოსთვის	2,284,773	2,622,707
გაცემის დღეს ღირებულება ერთ აქციაზე (ლარი) ძველი ანაზღაურების სისტემა	13.93	13.93
გაცემის დღეს ღირებულება ერთ აქციაზე (ლარი) ახალი ანაზღაურების სისტემა	24.64	24.64
დანახარჯი წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშორების ნაწილზე (ათასი ლარი)	10,543	12,599
კაპიტალში კლება ფულის კომპენსაციის ალტერნატივის გამოყენებით (ათასი ლარი)	-	(817)
დანახარჯი ფულადი ანგარიშორების ნაწილზე (ათასი ლარი)	5,119	10,271
ხარჯი აღიარებული როგორც პერსონალის ხარჯი წლის განმავლობაში (ათასი ლარი)	15,662	22,053

ფულადი ანგარიშსწორებით ნაწილთან დაკავშირებით ვალდებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 12,675 ათას ლარს (2016 წელს: 13,725 ათას ლარს;)

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

2017 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 13,100 -ით (2016 წლის 31 დეკემბერი: 11,904 აქცია).

27 სეგმენტის ანალიზი

მმართველი საბჭო (“საბჭო”) არის მთავარი გადაწყვეტილების მიმღები და ის განიხილავს ჯგუფის შიდა ანგარიშგებას საიმისოდ, რომ შეაფასოს საქმიანობა და გამოყოს რესურსები. ბანკი რესპუბლიკის თიბისი ბანკთან შერწყმის შემდეგ, ჯგუფმა გადააფასა სეგმენტების მისეული განსაზღვრება, რომელიც წარმოდგენილია ამ შენიშვნაში. ზოგიერთი კლიენტი გადაიყვანეს სხვა სეგმენტებში. მიმდინარე ანგარიშის შესაბამისად მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების სესხები კომბინირებულია ერთ MSME კატეგორიაში. სამომხმარებლო სესხები მოიცავს ყველა საცალო სესხს, გარდა იპოთეკური სესხებისა. შესაბამისად განახლდა 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული შესადარისის ინფორმაცია.

საოპერაციო სეგმენტები ახალი განსაზღვრების მიხედვით ახალა განსაზღვრულია შემდეგნაირად:

- კორპორატიული – იურიდიული პირი კლიენტები, რომლებსაც აქვთ 8 მილიონი ან მეტი შემოსავალი ან მიიღეს 1.5 მილიონი ან მეტი აშშ დოლარის კრედიტი. თუმცა რამდენიმე სხვა იურიდიულ პირის კლიენტს, რომლებსაც აქვთ ბანკისთვის მიმზიდველი პოტენციალი, ასევე შეუძლიათ მიიღონ კორპორატიული კლიენტის სტატუსი;
- მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები (MSME) - იურიდიული პირი კლიენტები, რომლებიც არ შედიან კორპორატიულ სეგმენტში; ზოგიერთი სხვა კლიენტი ასევე შეიძლება მივაკუთნოთ MSME-ს შეხედულებისამებრ;
- საცალო – ყველა კლიენტი, რომელიც არ მიეკუთვნება სხვა კატეგორიას
- კორპორატიული ცენტრი და სხვა ოპერაციები – მოიცავს ჯგუფის სახაზინო, სხვა მხარდაჭერასა და დოკუმენტების დამუშავების განყოფილებებს, და არასაბანკო შვილობილ კომპანიებს.

2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებების თანხები შესადარისია. საბჭო აფასებს საოპერაციო სეგმენტების საქმიანობას მოგების გადასახადის გადახდამდე კორექტირებული მოგების შეფასების საფუძველზე.

საანგარიშო სეგმენტები ისეთივეა როგორც საოპერაციო სეგმენტები.

ერთ კლიენტთან გარიგებიდან არცერთი შემოსავალი არ აღემატებოდა ჯგუფის მთლიანი შემოსავლის 10%-ს ან მეტს 2017 ან 2016 წლებში.

ორგანიზაციის შემოსავლის უმრავლესობა მიეკუთვნება საქართველოს. ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების წარმოშობის გეოგრაფიული ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 35.

ჯგუფის ანგარიშგების სეგმენტების რეზიუმე 2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების
შენიშვნები

27 სეგმენტის ანალიზი (გაგრძელება)

ათას ლარში	კორპორატიული	საცალო	მიკრი, მცირე და საშუალო	კორპორატიული ცენტრი და სხვა ოპერაციები	სულ
31 დეკემბერი 2017					
- საპროცენტო შემოსავალი	203,082	535,851	184,008	110,768	1,033,709
- პროცენტზე დანახარჯი	(104,792)	(118,516)	(11,661)	(197,173)	(432,142)
- სეგმენტორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	22,489	(73,141)	(51,488)	102,140	-
- წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	120,779	344,194	120,859	15,735	601,567
- საკომისიო შემოსავალი	30,426	140,582	20,335	1,409	192,752
- საკომისიო ხარჯი	(6,910)	(51,199)	(8,949)	(893)	(67,951)
- წმინდა საკომისიო შემოსავალი	23,516	89,383	11,386	516	124,801
- მოგებას გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან დანაკარგი	38,885	22,597	26,885	(1,268)	87,099
- უცხოური ვალუტის გაცვლის დანაკარგს გამოკლებული მოგება	-	-	-	4,595	4,595
- წმინდა მოგება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	-	-	-	(36)	(36)
- გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან წმინდა მოგება	-	-	-	93	93
- სხვა საოპერაციო შემოსავალი	13,465	12,670	1,726	3,650	31,511
- მოგებას გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან დანაკარგი	-	-	-	909	909
- სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი	52,350	35,267	28,611	7,943	124,171
- სესხის გაუფასურების რეზერვი	27,031	(106,579)	(14,275)	-	(93,823)
- შესრულების გარანტიებისა და საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	184	(261)	467	-	390
- ფინანსურ იჯარაში ინვესტიციების გაუფასურების რეზერვი	-	-	-	(492)	(492)
- სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(7,666)	(17)	(64)	(4,465)	(12,212)
- მოგება ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯისა და საშემოსავლო გადასახადების გადახდამდე	216,194	361,987	146,984	19,237	744,402
- პერსონალის ხარჯი	(25,989)	(128,331)	(31,225)	(11,281)	(196,826)
- ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,438)	(29,813)	(4,972)	(659)	(36,882)
- ვალდებულებებისა და ხარჯის რეზერვი	-	-	-	2,495	2,495
- ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	(7,457)	(81,356)	(15,118)	(11,815)	(115,746)
- საოპერაციო ხარჯი	(34,884)	(239,500)	(51,315)	(21,260)	(346,959)
- მოგება გადასახადის გადახდამდე	181,310	122,487	95,669	(2,023)	397,443
- მოგების გადასახადის ხარჯი	(27,738)	(15,527)	(13,820)	22,423	(34,662)
- წლის მოგება	153,572	106,960	81,849	20,400	362,781
სულ დაფიქსირებული კლიენტებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ავანსები	2,475,392	4,233,153	1,844,672	-	8,553,217
სულ კლიენტის დაფიქსირებული ანგარიშები	2,429,368	4,378,265	1,027,690	-	7,835,323
სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	1,160,531	229,178	199,662	-	1,589,371

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების
შენიშვნები

27 სეგმენტის ანალიზი (გაგრძელება)

	კორპორატიული	საცალო	მიკრი, მცირე და საშუალო	კორპორატიული ცენტრი და სხვა ოპერაციები	სულ
<i>ათას ლარში</i>					
31 დეკემბერი 2016					
- საპროცენტო შემოსავალი	161,030	386,193	141,533	77,654	766,410
- პროცენტზე დანახარჯი	(45,205)	(101,521)	(8,114)	(122,282)	(277,122)
- სეგმენტში საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	(22,186)	(34,056)	(36,752)	92,994	-
- წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	93,639	250,616	96,667	48,366	489,288
- საკომისიო შემოსავალი	21,884	100,637	16,331	3,950	142,802
- საკომისიო ხარჯი	(3,977)	(42,905)	(4,689)	(539)	(52,110)
- წმინდა საკომისიო შემოსავალი	17,907	57,732	11,642	3,411	90,692
- მოგებას გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან დანაკარგი	23,945	17,817	26,271	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 წმინდა მოგება	-	-	-	9,293	9,293
- სხვა საოპერაციო შემოსავალი	9,837	5,772	1,076	6,529	23,214
- სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი	33,782	23,589	27,347	15,214	99,932
- სესხის გაუფასურების რეზერვი	48,948	(73,010)	(25,140)	-	(49,202)
- შესრულების გარანტიებისა და საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	(388)	(902)	519	-	(771)
- ფინანსურ იჯარაში ინვესტიციების გაუფასურების რეზერვი	-	-	-	(558)	(558)
- სხვა ფინანსური აქტივების გავალდებულებები უფასურების რეზერვი	(863)	(207)	(38)	(1,461)	(2,569)
- გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაუფასურება	-	-	(11)	-	(11)
- მოგება ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯისა და საშემოსავლო გადასახადების გადახდამდე	193,025	257,818	110,986	64,972	626,801
- პერსონალის ხარჯი	(23,068)	(100,888)	(28,188)	(19,160)	(171,304)
- ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,062)	(21,560)	(3,507)	(1,851)	(27,980)
- ვალდებულებებისა და ხარჯის რეზერვი	-	-	-	(2,210)	(2,210)
- ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	(5,944)	(59,365)	(12,793)	(30,099)	(108,201)
- საოპერაციო ხარჯი	(30,074)	(181,813)	(44,488)	(53,320)	(309,695)
- მოგება გადასახადის გადახდამდე	162,951	76,005	66,498	11,652	317,106
- მოგების გადასახადის ხარჯი	(24,513)	(7,406)	(10,325)	24,823	(17,421)
- წლის მოგება	138,438	68,599	56,173	36,475	299,685
სულ დაფიქსირებული კლიენტებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ავანსები	2,062,229	3,680,576	1,615,920	-	7,358,725
სულ კლიენტის დაფიქსირებული ანგარიშები	1,882,210	3,747,774	831,598	-	6,461,582
სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	802,971	188,574	155,275	-	1,146,820

27 სეგმენტის ანალიზი (გაგრძელება)

საანგარიშო სეგმენტების აქტივების შედარება მთლიან აქტივებთან არის შემდეგი:

<i>ათას ლარში</i>	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სულ სეგმენტის აქტივები (კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები)	8,553,217	7,358,725
სესხის გაუფასურების რეზერვი	(227,864)	(225,023)
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,428,771	944,767
სავალდებულო საკასო ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,033,818	990,642
სახსრები სხვა ბანკებში	37,789	23,824
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	657,938	430,703
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	449,538	372,956
მოგების გადასახადის ავანსი	19,084	7,429
დაფარვამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,605	3,265
სხვა ფინანსური აქტივები	134,135	91,895
ინვესტიციები ფინანსურ იჯარებში	143,836	95,031
სხვა აქტივები	147,792	170,756
ძირითადი საშუალებები	366,065	313,584
არამატერიალური აქტივები	83,072	60,698
საინვესტიციო ქონება	79,232	95,615
გუდვილი	26,892	26,892
ინვესტიცია შვილობილ და დაკავშირებულ კომპანიებში	1,278	-
სულ აქტივები თითოეული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	12,937,198	10,761,759

საანგარიშო სეგმენტების ვალდებულებების შედარება ვალდებულებების აქტივებთან შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სულ სეგმენტის ვალდებულებები (კლიენტის ანგარიშები)	7,835,323	6,461,582
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,644,714	2,199,976
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20,695	23,508
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	447	2,579
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	602	5,646
ვალდებულებებისა და ხარჯის რეზერვი	10,306	15,294
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	79,774	50,153
სხვა ვალდებულებები	70,187	62,851
სუბორდინირებული ვალი	426,788	368,381
სულ ვალდებულებები თვითოეული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	11,088,836	9,189,970

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

28 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათას ლარში	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	919,796	688,756
ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	32,328	30,714
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (შენიშვნა 10)	43,735	25,707
ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში	23,273	16,566
სახსრები სხვა ბანკებში	14,577	4,502
სხვა	-	165
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,033,709	766,410
საპროცენტო დანახარჯი		
კლიენტის ანგარიშები	234,969	154,840
სახრები საკრედიტო დაწესებულებებში	158,255	86,179
სუბორდინირებული ვალი	36,975	34,325
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,943	1,778
სხვა	-	-
სულ საპროცენტო დანახარჯი	432,142	277,122
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	601,567	489,288

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო დანახარჯის 93% მიკუთვნებულია ბანკს (2016: 92% და 92%)

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის გაუფასურებელ კრედიტებზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა 16,332 ათასი ლარი (2016 წელს: 23,825 ათასი;)

29 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

ათას ლარში	2017		2016	
	კონსოლ.	დამოუკიდ.	კონსოლ.	დამოუკიდ.
საკომისიო შემოსავალი				
<i>არასამართლიანი ღირებულებით ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული საკომისიო შემოსავალი მოგება-ზარალში:</i>				
- საბარათე ოპერაციები	82,525	78,690	61,115	57,553
- საანგარიშსწორებო ოპერაცია	59,730	34,620	43,436	24,691
- ფულადი ოპერაციები	17,424	18,615	13,013	14,108
- გაცემული გარანტიები	15,121	14,188	11,699	10,982
- აკრედიტივის გაცემა	5,735	5,556	6,215	6,113
- სავალუტო ოპერაციები	1,339	1,324	1,277	1,230
- სხვა	10,878	10,511	6,047	5,820
სულ საკომისიო შემოსავალი	192,752	163,504	142,802	120,497
საკომისიო ხარჯი				
<i>არასამართლიანი ღირებულებით ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული საკომისიო ხარჯი მოგება-ზარალში:</i>				
- საბარათე ოპერაციები	46,360	51,848	34,906	41,399
- საანგარიშსწორებო ოპერაცია	7,400	7,193	5,795	5,652
- მიღებული გარანტიები	2,873	2,765	2,420	2,292
- ფულადი ოპერაციები	4,393	9,958	2,633	4,904
- თვითმომსახურება და POS ტერმინალის ტრანზაქციები	6,436	-	4,692	-
- სხვა	489	171	1,664	403
სულ საკომისიო ხარჯი	67,951	71,935	52,110	54,650
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	124,801	91,569	90,692	65,847

30 სხვა საოპერაციო შემოსავალი

ათას ლარში	2017	2016
საოპერაციო ლიზინგიდან შემოსავალი	6,559	5,772
შესყიდული გაუფასურებული სესხების დაბრუნებიდან ანაზღაურება	4,353	2,623
საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მოგება	4,090	58
გადასახადების გადახდა	2,486	349
ხელახლაფლობილი უზრუნველყოფის ინვენტარის გაყიდვიდან მოგება	2,383	2,382
მარკეტინგული პრომოს მომსახურებებიდან მოგება	2,077	-
არასაკრედიტო ჯარიმებიდან შემოსავალი	1,333	644
გადასახდელი ავტომატებით გაყიდვებიდან შემოსავალი	1,093	1,100
უძრავი ქონების გაყიდვიდან მოგება	1,017	208
დივიდენდიდან შემოსავალი	-	823
მოგება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	-	4,995
საკომისიო შემოსავალი საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან	-	644
სხვა	6,120	3,616
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	31,511	23,214

საოპერაციო ლიზინგიდან შემოსავალი მთლიანად მიეკუთვნა საინვესტიციო ქონებას. 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს გაყიდული დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ინვენტარის საბალანსო ღირებულება იყო 24,284 ათასი ლარი (2016 წელს: 26,972 ათასი ლარი;), რომელიც მიიღო ჯგუფმა და ბანკმა.

31 პერსონალის ხარჯი

ათას ლარში	2017		2016	
	კონსოლიდირებული	განცალკევებული	კონსოლიდირებული	განცალკევებული
ხელფასები და ბონუსები	176,510	153,575	145,926	125,033
აქციზე დაფუძნებული კომპენსაცია	15,662	15,662	22,053	22,053
სხვა საკომპენსაციო ხარჯი	4,654	3,882	3,325	2,473
ხელფასები და სხვა თანამშრომლის სარგებელი	196,826	173,119	171,304	149,559

2017 წელს ჯგუფისა და ბანკის მიერ დაქირავებული პირების თვიური საშუალო რაოდენობა იყო 6,883 და 5,958 ადამიანი (2016 წელს: 5,520 და 4,788).

32 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი

ათას ლარში	2017		2016	
	კონსოლ.	დამოუკიდ	კონსოლ.	დამოუკიდ.
იჯარის ხარჯი	22,700	17,462	18,233	14,128
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურებები	18,021	17,468	13,784	13,060
პროფესიონალური მომსახურებები	12,162	10,368	29,030	27,543
არამატერიალური აქტივების გაუმჯობესება	10,304	8,630	7,446	5,939
კომუნალური მომსახურებები	6,057	5,610	5,104	4,772
გადასახადები მოგების გადასახადების გარდა	5,607	3,406	4,699	2,957
შენობებისა და მოწყობილობის ტექნომსახურება	5,253	5,868	3,880	4,423
საკანცელარიო და სხვა საოფისე ხარჯი	4,737	4,348	3,429	3,092
კომუნიკაცია და მიწოდება	4,063	3,500	4,183	2,600
დაზღვევა	3,270	989	2,686	933
სამივლინებო ხარჯი	1,897	1,753	1,880	1,699
დაცვის სამსახური	1,965	1,803	1,883	1,687
არამატერიალური აქტივების გაუფასურება	1,916	1,916	2,043	-
ტრანსპორტირება და ავტოსატრანსპორტო უზრუნველყოფა	1,637	898	1,386	751
პერსონალური ტრენინგი და დასაქმება	1,444	1,074	1,272	1,111
ინვენტარის გაყიდვიდან დანაკარგი	1,239	1,020	1,690	1,243
ქველმოქმედება	1,045	989	884	790
ძირითადი საშუალებების გაყიდვის შედეგად დანაკარგი	492	276	423	365
საბრუნავი აქტივების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებამდე ჩამოფასების ხარჯი/ (ამოტრიალება)	(538)	(540)	(4,424)	(4,819)
სხვა	12,475	6,954	8,690	5,369
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	115,746	93,792	108,201	87,643

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

ცხრილში მოცემული პროფესიონალური მომსახურებების ხარჯი მოიცავს აუდიტორული მომსახურებისთვის გაწეულ ხარჯს, რომელიც შედგება:

ათას ლარში	აუდიტის		სხვა	სულ
	აუდიტი	ნ დაკავშ.	სერვისი	
2017				
ჯგუფისა და შვილობილების წლიური აუდიტი	924	-	-	924
ჯგუფისა და შვილობილების 6 თვის მიმოხილვა	-	251	-	251
სხვა რწმუნებითი სერვისები	-	-	173	173
აუდიტის მთლიანი ანაზღაურება	924	251	173	1,348
2016				
ჯგუფისა და შვილობილების წლიური აუდიტი	1,588	-	-	1,588
ჯგუფისა და შვილობილების 6 თვის მიმოხილვა	-	360	-	360
სხვა რწმუნებითი სერვისები	-	5	5,432	5,437
აუდიტის მთლიანი ანაზღაურება	1,588	365	5,432	7,385

სხვა რწმუნებითი სერვისები 2016 წელს მოიცავს მშობელი კომპანიის TBCG-ის აქციების ლონდონის საფონდო ბირჟაზე განთავსებასთან დაკავშირებულ სააღრიცხვო საკომისიოს 3,797 ათასი ლარის ოდენობით.

33 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადზე ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

<i>ათას ლარში</i>	2017	2016
მიმდინარე დარიცხული გადასახადი	39,225	36,601
გადავადებული დარიცხული გადასახადი (კრედიტი)	(4,563)	(19,180)
წლის მოგების გადასახადზე ხარჯი	34,662	17,421

ჯგუფის უმეტესი შემოსავლის მიმართ გამოყენებული მოგების გადასახადის განაკვეთია 15% (2016: 15%) შვილობილი კომპანიების უმეტესი შემოსავლის მიმართ გამოყენებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 15%-დან 20%-მდე მერყეობს (2016: 15%-20%;).

მოსალოდნელ და ფაქტობრივ დაბეგვრის ხარჯს შორის შედარება წარმოდგენილია ქვემოთ

<i>ათას ლარში</i>	2017	2016
მოგება გადასახადის გადახდამდე	397,443	317,106

თეორიული დარიცხული გადასახადი დადგენილი განაკვეთით (2017: 15-20%; 2016: 15-20%)	59,718	46,917
---	--------	--------

იმ პუნქტების საგადასახადო ეფექტი, რომელთა დაქვითვა ან შეფასება არ ხდება დაბეგვრის მიზნით::

- დაბეგვრისგან თავისუფალი შემოსავალი	(13,645)	(9,638)
- დაბეგვრისგან არ გათავისუფლებული შემოსავალი	(117)	3,492
- ცვლილება საგადასახადო კანონმდებლობაში (შენიშვნა 3)	(11,794)	(24,204)
- სხვა განსხვავებები	500	854

წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	34,662	17,421
---------------------------------------	---------------	---------------

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. ამ დროებით სხვაობებში დინამიკის საგადასახადო ეფექტი დეტალურად არის წარმოდგენილი ქვემოთ და აღრიცხულია 15%-ანი განაკვეთით (2016: 15%;) საქართველოსთვის და 20%-იანი განაკვეთით აზერბაიჯანისთვის (2016 წელს: 20%;).

33 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან და ეხება კომერციულ ბაკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს და ლომბარდებს, ხოლო სხვა საწარმოებთან დაკავშირებით 2017 წლის 1 იანვრიდან. ახალი კოდექსი ზემოქმედებს ახდენს ჯგუფის საშემოსავლო გადასახადის აღიარებასა და შეფასების პრინციპებზე და ასევე გავლენას ახდენს ჯგუფის გადავადებულ საშემოსავლო გადასახადებზე აქტივებსა/ვალდებულებებზე. კომპანიებს არ უწევთ გადასახადამდე მოგებაზე საშემოსვლოს გადახდა (რომელსაც იყენებენ კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები, სადაზღვევო ორგანიზაციები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და ლომბარდები 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2019 წლის 1 იანვრიდან), სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის სახით ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით. დივიდენდის გადახდის შემდეგ, საშემოსავლო გადასახადის 15% გადასახდელია დივიდენდის გადახდის მომენტში, მიუხედავად იმისა ის გადასახდელია მონეტარული თუ არამონეტარული ფორმით უცხოური არარეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის და უცხოელი და ადგილობრივი ფიზიკური პირებისთვის. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის დივიდენდის გადახდა გადასახადისგან გათავისუფლებულია. დივიდენდების განაწილების გარდა, გადასახადი გადასახდელია დანახარჯსა ან სხვა გადასახდელზე, რომლებიც წარმოიქმნა არაეკონომიკური საქმიანობის შედეგად, საქონლის/მომსახურებების უფასო მიწოდების და/ან სახსრების გადარცხვაზე და წარმომადგენლობით ხარჯზე, რომლებიც აღემატება საქართველოს საშემოსავლო გადასახადით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას იმავე წელს როცა ისინი წარმოიქმნა. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ვალდებულებები გადაფასებულია იმ თანხამდე, რომლებიც გამოყენებული იქნება 2018 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდში.

	31 დეკემბერი 2016	(დარიცხვა)/ კრედიტირებული მოგება-ზარალში	დარიცხულია უშუალოდ სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავალში	31 დეკემბერი 2017
<i>ათას ლარში</i>				
დასაქვითი/(დასაბეგრი) დროებითი სხვაობის საგადასახადო ეფექტი და მომავალში გადატანილი საგადასახადო ზარალი				
ძირითადი საშუალებები	(5,323)	648	377	(4,298)
კრედიტის გაუფასურების რეზერვი	(91)	2,401	-	2,401
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი შეფასება	165	483	(648)	-
სხვა ფინანსური აქტივები	2,122	(107)	-	2,015
სხვა აქტივები	39	(10)	-	29
ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში	-	-	-	-
საინვესტიციო ქონება	(982)	640	-	(342)
საკრედიტო დაწესებულებების სახსრები	(1,295)	479	-	(816)
სუბორდინირებული ვალი	(85)	62	-	(23)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	197	(269)	-	(72)
სხვა ვალდებულებები	2,225	(573)	-	1,652
წილობრივი ინსტრუმენტების დარიცხვა	676	810	-	1,486
სხვა ფინანსური აქტივები	(29)	-	-	(29)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები)	(2,381)	4,564	(271)	2,003
აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები	3,265	(660)	-	2,605
აღიარებული გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(5,646)	5,315	(271)	(602)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები)	(2,381)	4,655	(271)	2,003

33 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

	1 იანვარი 2016	(დარიცხვა)/ კრედიტირ ებული მოგება- ზარალი	დარიცხულია უშუალოდ სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავალში	დარიცხვები საწარმოთა გაერთიანების შედეგად	31 დეკემბერი 2016
<i>ათას ლარში</i>					
დასაქვითი/(დასაზღვრი) დროებითი სხვაობის საგადასახადო 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
ინვესტიციები ფინანსურ 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)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები)	(27,698)	19,180	12,576	(6,361)	(2,381)

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 დასაზღვრ 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 დასაზღვრ ობიექტსა და იმავე საგადასახადო ადმინისტრაციას.

34 წმინდა ვალდებულების შეთანხმება

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ჩვენი ვალის და წარმოდგენილ პერიოდში ჩვენ ვალში მიმდინარე ცვლილებების ანალიზი. ვალის კომპონენტები არის ისინი, რომლებიც ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია როგორც დაფინანსება.

	ვალდებულებებ ფინანსური საქმიანობიდან			
	სხვა ნასესხები თანხები	გამომავალი სავალო ფასიანი ქაღალდები	სუბორდინირებული ვალი	სულ
<i>ათას ლარში</i>				
წმინდა ვალი 2017 წლის 1 იანვარს	1,882,670	23,508	368,381	2,274,559
ფულადი სახსრების ნაკადები	541,289	(3,251)	22,837	560,875
სავალუტო კორექტირებები	(14,398)	(1,505)	(766)	(16,669)
სხვა არაფულადი ცვლილებები	148,935	1,943	36,336	187,214
წმინდა ვალი 2017 წლის 31 დეკემბერს	2,558,496	20,695	426,788	3,005,979

მალაში შესვლის თარიღამდე ერთი წლით ადრე განხორციელებული ცვლილებების გამო, ჯგუფი არ არის ვალდებული წარმოადგინოს შესაძარისი ინფორმაცია რადგან მან ასახა ცვლილება პირველად.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა

თიბისი ბანკის ჯგუფი რისკის მართვისთვის იყენებს კონსერვატიულ მიდგომას საკრედიტო, ფინანსური და არა ფინანსური რისკების მართვის ძლიერი და დამოუკიდებელი რისკის ფუნქციის მეშვეობით. რისკის სრულყოფილი მართვისთვის საჭირო ყველა კომპონენტი შეტანილია რისკის ორგანიზაციულ სტრუქტურაში: საწარმოს რისკის მართვა; საკრედიტო, ფინანსური და არა ფინანსური რისკების მართვა; რისკის ანგარიშგების და მხარდაჭერის IT ინფრასტრუქტურა; ჯვარედინი რისკის ანალიტიკური სამუალებები და მეთოდები, როგორც 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 პოლიტიკის განხილვა და შეფასება; 2) კანონმდებლობასთან, რეგულაციებთან და ეთიკურ კოდექსებთან შესაბამისობასთან დაკავშირებული პროცესის განხილვა და მონიტორინგი.; 3) შიდა და გარეშე აუდიტორების მიერ შესაბამისობასთან, ეთიკასა და რისკი მართვის ფუნქციებთან დაკავშირებით გამოვლენილი შიდა კონტროლის ხარვეზების მონიტორინგი და გამოსწორება; 4) კომიტეტის საქმიანობის ყოველწლიური თვითშეფასება და შედეგების შესახებ საბჭოს ინფორმირება; 5) ძირითადი რისკი მართვის სისტემის და სხვა დოკუმენტების განხილვა და მათ დამტკიცებასთან დაკავშირებით საბჭოსთვის რეკომენდაციების წარდგენა.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 და მმართველმა 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 აუდიტის 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 გამოწვევი 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);
- რესტრუქტურისაცია და ინკასირება;
- ფინანსური რისკის მართვა;
- საოპერაციო რისკის მართვა.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

ძლიერი და დამოუკიდებელი სტრუქტურა იძლევა რისკის მართვის ყველა საჭირო ფუნქციის შესრულებას დაცვის მეორე ხაზის ფარგლებში, მაღალკვალიფიციური პროფესიონალების მიერ 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, შიდა აუდიტის 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 შემოსავლის უზრუნველყოფას. რისკის მართვის ეფექტურობის ძირითადი მაჩვენებლები შეტანილია როგორც ბიზნეს ხაზის ასევე რისკის მართვის პერსონალის ანაზღაურებაში. ეფექტურობის მართვის სტრუქტურა განასხვავებს რისკის მართვის პერსონალის სტიმულს 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 37.

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.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

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

კრედიტის დამტკიცება: თიბისი ბანკი ისწრაფვის უზრუნველყოს კრედიტის გაცემის მდგრადი პროცესი მისი 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 ტპის 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 პასუხისმგებელი 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 იყენებს აქტიური მონიტორინგის სისტემას მიკრო და მაკრო განვითარებაზე დროული რეაგირების, საკრედიტო პორტფელში ხარვეზების გამოვლენისა და ინფორმირებული რისკის მართვის გადაწყვეტილებების მიღების მიზნით. მონიტორინგის პროცესები მორგებულია ინდივიდუალური სეგმენტების სპეციფიკაციებზე, ასევე ის მოიცავს ინდივიდუალურ საკრედიტო რისკებს, პორტფელის საერთო კოეფიციენტს და გარეშე მიმართულებებს, რამაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს პორტფელის რისკის პროფილზე. წინასწარი გაფრხილებლის სიგნალები წარმოადგენს მნიშვნელოვან წინასწარი განგაშის სისტემას კრედიტის ამოწურვის გამოსავლენად, რასაც შემარბილებელი ღონისძიებისკენ მივყავართ.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

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

საკრედიტო რისკის შემცირება. კრედიტის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება ძირითადად მსესხებლის გადახდისუნარიანობის და კრედიტუნარიანობის საფუძველზე ხდება; დამატებით თიბისი ბანკი საკრედიტო რისკის შესამცირებლად იყენებს საშუალებებს, როგორცაა უზრუნველყოფა და გარანტიები. აღნიშნული შემცირების 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 უზრუნველყოფის მართვის ერთეული. უზრუნველყოფის მართვის სისტემა მოიცავს მყარ დამოუკიდებელ შეფასების პროცესს რისკის ფაქტორების შემცირების სისტემას მთელი დაზღვევის პროცესში, მონიტორინგსა და გადაფასებას.

საკრედიტო რისკის რესტრუქტურისაცია და ინკასირება: ჯგუფს გააჩნია პორტფელის ზედამხედველობის კომპლექსური სისტემა გაუარესებული ან პრობლემური საკრედიტო მოცულობების დროულად დადგენის და წინასწარი გამოსწორების ზომების მიღების მიზნით. შესაბამისი რესტრუქტურისაციის ერთეულები შექმნილია ყველა ბიზნეს სეგმენტში იმ მსესხებლების მართვის მიზნით, რომელთა კრედიტუნარიანობა გაუარესდა. რესტრუქტურისაციის 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, რაც ფილიალების ღონისძიებებთან ერთად, მიზნად ისახავს ინკასირების მაქსიმალურად გაზრდას. სპეცილური პროგრამული უზრუნველყოფა გამოიყენება ადრეულ ეტაპზე ინკასირების პროცესის მართვაზე. კონკრეტული სტრატეგიები მორგებულია კლიენტების სხვადასხვა ქვეჯგუფებზე, ასახავს შესაბამის რისკის დონეებს, ამიტომ უფრო მეტი ღონისძიება ორიენტირებული 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.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

ათას ლარში	საქართველო	ეგთო	არა- ეგთო	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	818,094	608,575	2,102	1,428,771
სახსრები სხვა ბანკებში	25,329	8,733	3,727	37,789
სავალდებულო სალაროს ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში.	1,033,818	-	-	1,033,818
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	7,960,107	67,805	297,441	8,325,353
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	657,068	-	870	657,938
ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	449,538	-	-	449,538
ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში	143,836	-	-	143,836
სხვა ფინანსური აქტივები	133,789	141	205	134,135
სულ ფინანსური აქტივები	11,221,579	685,254	304,345	12,211,178
არაფინანსური აქტივები	721,274	55	4,691	726,020
სულ აქტივები				
წმინდა საბალანსო მდგომარეობა	11,942,853	685,309	309,036	12,937,198
ვალდებულებები				
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	1,069,211	1,559,644	15,859	2,644,714
კლიენტის ანგარიშები	6,517,641	694,820	622,862	7,835,323
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	7,821	-	12,874	20,695
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	78,670	474	630	79,774
სუბორდინირებული ვალი	62,508	232,263	132,017	426,788
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,735,851	2,487,201	784,242	11,007,294
არაფინანსური ვალდებულებები	79,612	1,084	846	81,542
სულ ვალდებულებები	7,815,463	2,488,285	785,088	11,088,836
წმინდა საბალანსო მდგომარეობა	4,127,390	(1,802,976)	(476,052)	1,848,362
შესრულების გარანტიები	387,904	151,502	72,905	612,311
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები	968,019	2,996	6,045	977,060

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 სესხები 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 სავალო ფასიანი ქაღალდები	372,956	-	-	372,956
ინვესტიციები ფინანსურ 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
ვალდებულებები				
ვალდებულებები საკრედიტო 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

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 სტრატეგია არ ჩაერთოს სავაჭრო პორტფელის აქტივობაში ან სავაჭრო ინვესტიციების განხორციელებაში.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესაბამისად, ბანკის მოწყვლადობა ბაზრის რისკის მიმართ ძირითადად შემოიფარგლება სტრუქტურულ პაკეტში უცხოური სავალუტო კურსის რისკით.

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.. 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, ბანკს ჰქონდა მთლიანი (ნეგატიური) უცხოური ვალუტის პოზიცია მარეგულირებელი კაპიტალის 1.5% (2016 წელს 3.2%) აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტმა განსაზღვრა ლიმიტები ვალუტით და ასევე ერთ-დღიანი და დღის განმავლობაში პოზიციებთან დაკავშირებით, რომლებიც სებ-ის მიერ განსაზღვრულ ლიმიტებზე უფრო კონსერვატიულია. 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 საკმარისობის 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 სავალუტო სვოპების წმინდა მოცულობა:

ათას ლარში	31 დეკემბერს 2017			
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებულები	წმინდა საბალანსო პოზიცია
ქართული ლარი	4,812,558	3,809,208	164,521	1,167,871
აშშ დოლარი	6,460,892	6,288,939	(153,449)	18,504
ევრო	816,277	805,172	(9,315)	1,790
სხვა	121,432	103,975	(899)	16,558
სულ	12,211,159	11,007,294	858	1,204,723

ათას ლარში	31 დეკემბერს 2016			
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებულები	წმინდა 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

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 გამოსავლენად, განსაზღვრული 99%-იანი ნდობის ხარისხი ეფუძნება სავალუტო კურსში ყოველთვიურ ცვლილებას 3 წლიანი საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში. 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა მგრძნობელობის ანალიზმა არ გამოავლინა მნიშვნელოვანი პოტენციური ეფექტი ჯგუფის კაპიტალზე:

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

ათას ლარში	31 დეკემბერს 2017	31 დეკემბერს 2016
მაქსიმალური დანაკარგი(ეკონომიკური ღირებულების ანალიზი, 99% ნდობის ხარისხი)	(1,807)	(1,184)
მაქსიმალური დანაკარგი (ეკონომიკური ღირებულების ანალიზი, 95% ნდობის ხარისხი)	(1,197)	(868)

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.

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.

ქვემოთმოცემული 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 იწარმოება 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 პროცენტის ნოსტრო ანგარიშები. საქართველოს ეროვნული ბანკის რეზერვებსა და ნოსტრო ანგარიშებზე შემოსავალი გაანგარიშებულია როგორც ორიენტირი მინუს მარჟა, რომლითაც ორიენტირი ფედერალური ფონდების განაკვეთები და EKB განაკვეთები გათვალისწინებულია შესაბამისად აშშ დოლარისა და ევროს შემთხვევაში. ამიტომ, ისინი გავლენას ახდენენ თიბისი ბანკზე –ზე ფასის ზრდის შემთხვევაში და გავლენას არ ახდენს ბანკზე–ზე საპროცენტო განაკვეთების შემცირების შემთხვევა.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

ათას ლარში	ერთ თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	სულ
2017 წლის 31 დეკემბერი					
სულ ფინანსური აქტივები	3,419,809	2,440,185	1,065,644	5,306,276	12,231,914
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,098,666	2,628,473	1,046,629	3,254,239	11,028,007
წმინდა საპროცენტო მგრძობელობის პოზიცია 2017 წლის 31 დეკემბერს	(678,857)	(188,288)	19,015	2,052,037	1,203,907
2016 წლის 31 დეკემბერი					
სულ ფინანსური აქტივები	2,707,541	1,796,745	1,011,420	4,606,985	10,122,691
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,603,901	2,011,224	1,024,058	2,503,590	9,142,773
წმინდა საპროცენტო მგრძობელობის პოზიცია 2016 წლის 31 დეკემბერს	(896,360)	(214,479)	(12,638)	2,103,395	979,918

2017 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 დანახარჯის გამო. სხვა ყოვლისმომცველი შემოსავალი იქნება 1,516 ათასი ლარით (2015: 927 ათასი ლარით; 2014: 5,482 ათასი ლარი); მეტი, რაც გამოწვეულია გასაყიდად ფლობილის სახით კლასიფიცირებული ფიქსირებული განაკვეთიანი ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების ზრდით.

თუ საპროცენტო განაკვეთი ყველა სხვა ფიქსირებულ ცვლადთან მიმართებაში იქნებოდა 100 საბაზისო პუნქტით მეტი, წლის მოგება იქნებოდა 7.6 მილიონი ლარით ნაკლები (2016: 9.5 მილიონი ლარი), ძირითადად ცვლად საპროცენტო ვალდებულებებზე ნაკლები. სხვა ყოვლისმომცველი შემოსავალი უნდა ყოფილიყო 5,861 ათასი ლარით (2016: 2,118 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 მგრძობელობაზე. წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა აფასებს შემოსავლის მრუდზე სხვადასხვა დაფარვის ვადასთან ერთად საპროცენტო განაკვეთების ზრდის გავლენას წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე 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

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 თიბისი ბანკს 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.

თიბისი 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 დამტიკიცებული 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 თიბისი ბანკი ვერ შეძლებს ეფექტურად შეასრულოს როგორც მოსალოდნელი, ასევე მოულოდნელი მიმდინარე და მომავალი ფულადი ნაკადებისა და 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.

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 მოკლური სცენარების საშუალებით.

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.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი გაანგარიშდება ფასს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით. გარდა ამისა, შიდა მიზნებისთვის, თიბისი ბანკი ამ კოეფიციენტს ითვლის სებ-ისთვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით.

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 სტრუქტურისთვის თიბისი ბანკმა თავის სტრატეგიაში განსაზღვრა საცალო დეპოზიტების მიზნები და განსაზღვრა სესხის დეპოზიტთან შეფარდების ლიმიტები.

სესხის დეპოზიტთან შეფარდება (განსაზღვრული როგორც წმინდა სესხების მთლიანი ღირებულება გაყოფილი დეპოზიტების მთლიან ღირებულებაზე) 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისთვის შესაბამისად არის 110.5%, 106.3%.

ბაზრის ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომელსაც თიბისი ბანკი ადვილად ვერ ჩათვლის ან აღმოფხვრის იმ დროისთვის არსებული საბაზრო ფასით, არაადეკვატური საბაზრო სიღმისა ან ბაზრის წონასწორობის დარღვევის 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-ხარისხიანი ლიკვიდური აქტივები 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 ძირითადი ბიზნეს ოპერაციების განხორციელება იმ ლიკვიდურობის პირობებში, 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 როგორც შესაბამის თვეში საშუალო ლიკვიდური აქტივების საშუალო ვალდებულებებთან შეფარდება, მათ შორის ფინანსური დაწესებულებებიდან სესხები, რომელთა ნარჩენი ვადა არის 6 თვემდე და არასაბალანსო ვალდებულებების ვადა 6 თვემდე.

31 დეკემბრისთვის ეს კოეფიციენტები აღემატებოდა სებ-ის მიერ განსაზღვრულ ქვემოთ წარმოდგენილ გონივრულ ლიმიტს:

	2017	2016
საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	32.5%	30.8%
მთლიანი ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტი	112,72%	-
ლარში ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტი	95.62%	-
უცხოურ ვალუტაში ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტი	122.88%	-

ყოველდღიური ფულადი ნაკადების, და ლიკვიდურობის მდგომარეობაში ნამეტის პროგნოზების შესაბამისად, სახაზინო დეპარტამენტი განათავსებს სახსრებს მოკლევადიან ლიკვიდურ აქტივებში, რომელიც ძირითადად შედგება მოკლევადიანი არა რისკიანი ფასიანი ქაღალდებისგან, ბანკთაშორის დეპოზიტებისა და სხვა ბანკთაშორისი კრედიტებისგან, რაც უზრუნველყოფს მთლიანობაში ჯგუფში საკმარისი ლიკვიდურობის შენარჩუნებას.

დაფარვის ვადების ანალიზი. ქვემოთ ცხრილი აჯამებს 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადებში დაფარვის ანალიზს კონტრაქტით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დარჩენილი ვალდებულებების საფუძველზე. შეტყობინებას დაქვემდებარებული თანხის დაბრუნება უნდა მოხდეს მყისიერი შეტყობინების საფუძველზე. თუმცა, ჯგუფი მოელოდა, 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.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადების ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათას ლარში	3 თვეზე ნაკლები	3 თვიდან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	1,142,865	418,613	1,167,970	151,417	2,880,865
კლიენტის ანგარიშები- ფიზიკური პირები	2,532,039	1,378,835	522,104	40,727	4,473,705
კლიენტის ანგარიშები- სხვა	3,068,027	192,852	133,236	80,976	3,475,091
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	75,081	4,433	260	-	79,774
სუბორდინირებული ვალი	5,060	74,191	198,042	346,703	623,996
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	504	8,814	13,687	-	23,005
მთლიანი დაფარული ფორვარდები	176,822	5,509	-	-	182,331
შესრულების გარანტიები	55,928	241,460	306,788	8,135	612,311
ფინანსური გარანტიები	52,256	122,014	74,457	155	248,882
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	728,178	-	-	-	728,178
სულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური მომავალი გადახდები	7,836,760	2,446,721	2,416,544	628,113	13,328,138

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:					
ვალდებულებები საკრედიტო 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

არადისკონტრირებული 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

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 2017 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	1,428,771	-	-	-	1,428,771
სახსრები სხვა ბანკებში	32,541	1,521	3,727	-	37,789
სავალდებულო სალარო ნაშთები	1,033,818	-	-	-	1,033,818
საქართველოს ეროვნულ ბანკში					
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,031,608	1,767,797	3,438,180	2,087,768	8,325,353
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	657,938	-	-	-	657,938
ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	81,859	105,956	216,177	45,546	449,538
ფინანსური ლიზინგის დებიტორული დავალიანებები	22,896	38,526	82,414	-	143,836
სხვა ფინანსური აქტივები	104,537	16,265	13,333	-	134,135
სულ ფინანსური აქტივები	4,393,968	1,930,065	3,753,831	2,133,314	12,211,178
ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	1,137,076	351,381	1,014,480	141,777	2,644,714
კლიენტის ანგარიშები	846,121	137,146	-	6,852,056	7,835,323
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	47	7,778	12,870	-	20,695
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	75,081	4,433	260	-	79,774
სუბორდინირებული ვალი	3,471	49,694	97,372	276,251	426,788
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,061,796	550,432	1,124,982	7,270,084	11,007,294
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები					
შესრულების გარანტიები	2,067	-	-	-	2,067
ფინანსური გარანტიები	8,239	-	-	-	8,239
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	105,268	-	-	-	105,268
საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	115,574	-	-	-	115,574
წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,216,598	1,379,633	2,628,849	(5,136,770)	1,088,310
კუმულატიური პოზიცია 2017 წლის 31 დეკემბერს	2,216,598	3,596,231	6,225,080	1,088,310	

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

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

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 სესხები და ავანსები გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,119,128	1,481,095	2,949,227	1,584,252	7,133,702
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	430,703	-	-	-	430,703
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
ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო 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
კუმულატიური პოზიცია 2016 წლის 31 დეკემბერს	2,068,563	3,260,096	5,275,167	923,382	

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), (0-6 თვე) და (0-12 თვე), რომლის საფუძველზეც გაანგარიშდა დეპოზიტების გადინების მაქსიმალური პროცენტული მაჩვენებელი.

35 ფინანსური და სხვა რისკის მართვა (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მოთხოვნილი კლიენტის ანგარიშების არსებითი პოზიციის მიუხედავად, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია მენაზრეთა 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 დიდი ნაწილი კონცენტრირებულია საქართველოში. მზარდი ეკონომიკის მქონე ქვეყნები, როგორცაა საქართველოს ეკონომიკა, სწრაფ ცვლილებებს განიცდის და მგრძობიარენი არიან საბაზრო პირობების ცვლილებისა და მსოფლიოს ნებისმიერ ადგილას ეკონომიკური ვარდნების მიმართ. ამის შედეგად ოპერაციები საქართველოში შეიძლება გარკვეული რისკების წინაშე აღმოჩნდეს, რომლებიც ჩვეულებრივ არ აქვთ ხოლმე განვითარებული ეკონომიკის მქონე ქვეყნებს. მიუხედავად ამისა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ განახორციელა რიგი საკანონმდებლო ცვლილებები, რამაც დადებითი გავლენა მოახდინა ქვეყანაში საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს აქვს როგორც ხელსაყრელი საინვესტიციო კლიმატის მქონე ქვეყნის საერთაშორისო რეპუტაცია. მაგალითად, 2018 წელს მსოფლიო ბანკის “Doing Business” რეიტინგში საქართველოს წინა წლის რეიტინგთან შედარებით 7 საფეხურით მეტი, მიენიჭა მე-9 ადგილი (190 ქვეყნიდან) როგორც ქვეყანას, სადაც ბიზნესის კეთება ადვილია, რითაც მან გაუსწრო ყველა თავის მეზობელ ქვეყანას და ბევრ ევროკავშირის წევრ ქვეყანას. ქვეყანამ გააუმჯობესა თავისი რეიტინგი თითქმის ყველა კატეგორიაში, რითაც დაადასტურა თავისი როგორც რეგიონული ლიდერის პოზიცია. რამდენიმე საერთაშორისო ინსტიტუტის გამოკითხვის მიხედვით საქართველოში დაბალია კორუფციის დონე, დაბალია საგადასახადო ტვირთი, მისი ინსტიტუტები გამოირჩევა მაღალი გამჭვირვალობით.

ეკონომიკური გარემოს გაუმჯობესებასთან ერთად საბანკო სექტორი ზრდას განაგრძობს, მშპ –ს ზრდა 2017 წელთან შედარებით იყო 4.8%, საქსტატის თავდაპირველი შეფასებების მიხედვით. ზრდა შეეხო ეკონომიკის თითქმის ყველა სექტორს და ძირითადად განპირობებული იყო მშენებლობის, ვაჭრობის და რემონტის, უძრავი ქონების, ტრანსპორტის და კომუნიკაციების სექტორების ზრდით.

ეკონომიკური გაჯანსაღება საქართველოს თითქმის ყველა სავაჭრო პარტნიორ ქვეყანაში გრძელდება და საფუძველს უქმნის ექსპორტის, ტურიზმის და ფულადი გადმორიცხვების ზრდას. საქონლის ექსპორტი 2017 წელთან შედარებით 29.1%-ით გაიზარდა, ზრდა დივერსიფიცირებული იყო სხვადასხვა საექსპორტო ბაზრებზე. ექსპორტები გაიზარდა ძირითადად დსთ-ს ქვეყნებში (+60,0%-ით წინა წელთან შედარებით), ექსპორტი კვლავ გაიზარდა ევროკავშირში (+13.0 წინა წელთან შედარებით) და სხვა ქვეყნებში (+12.2% წინა წელთან შედარებით). საქონლის იმპორტი ასევე გაიზარდა 9.4%-ით, რამაც საქონლის სავაჭრო ბალანსი მცირედით გააუარესა 1.4%-ით 2017 წელს. 28,0%-ით გაიზარდა

ტურიზმიდან შემოსავალი და ვიზიტორების მთლიანმა რაოდენობამ 7.5 მილიონს გადააჭარბა. ტურიზმიდან შემოსვლების მკვეთრად ზრდამ დადებითი გავლენა მოახდინა საქართველოს მიმდინარე ანგარიშის ბალანსზე.

ფულადი გადარიცხვები 2017 წელს 19.8%-ით გაიზარდა, 15.1% ევროკავშირიდან და 15.6% დსთ ქვეყნებიდან, სხვა ქვეყნებიდან გადმორიცხული თანხების ზრდა წინა წელთან შედარებით შეადგენს 31.3%-ს. სხვა ქვეყნებს შორის ისრაელს და თურქეთს ყველაზე მეტი წვლილი შეაქვს ფულად გადარიცხვებში, ამ ქვეყნებიდან ზრდამ შეადგინა შესაბამისად 96.1% და 25.6% წინა წელთან შედარებით.

საგარეო შემოდინებების ზრდასთან ერთად მიმდინარე ანგარიშის ბალანსი მნიშვნელოვნად გაუმჯობესდა, 2017 წლის მიმდინარე ანგარიშის პირველ 9 თვეში დეფიციტი მშპ-ის 7.1%-ს შეადგენდა, გასული წლის იმავე პერიოდის 11.2%-თან შედარებით.

სამომხმარებლო ფასების წლიურმა ზრდამპიკს 2017 წელს ივნისში მიაღწია (7.1%) და შემცირდა 6.7%-მდე 2017 წლის ბოლოს. 2017 წლის დასაწყისში გაზრდილი აქციზის გადასახადი, ნავთობის ფასის ზრდა და ლარის გაუფასურება იყო ის ფაქტორები, რამაც ინფლაციის მიზნობრივ მაჩვენებელზე მაღალი ზრდა განაპირობა. ინფლაციის ზრდის თავიდან ასაცილებლად სეზ-მა გაზარდა მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი 0.2 პროცენტული პუნქტით 7%-დან 7.25 %-მდე 2017 წლის დეკემბერში.

36 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვის თვალსაზრისით ჯგუფის მიზნებია შეინარჩუნოს კაპიტალის სათანადო დონე, რათა უზრუნველყოს ბიზნეს სტრატეგია, დააკმაყოფილოს მარეგულირებელი მოთხოვნები და დაიცვას ჯგუფის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა. გარდა ამისა, ჯგუფის კაპიტალის მართვის მიზნები გულისხმობს ბანკის შესაბამისობას კაპიტალის მოთხოვნებთან, რომელიც განსაზღვრულია კაპიტალის შესახებ ბაზელის ხელშეკრულებით 1988 კაპიტალის საკმარისობის ნორმატივებით, რომლებიც განსაზღვრულია სესხის ხელშეკრულებებით. სეზ-ის მიერ განსაზღვრული კაპიტალის საკმარისობის ნორმატივები შემოწმდება ყოველთვიურად ანგარიშების საშუალებით, რომლებშიც წარმოდგენილია მათი გათვლები და განხილულია და ხელმოწერილია ბანკის ფინანსურ დირექტორის და მისი მოადგილის მიერ.

ბანკი და ჯგუფი შეესაბამება ყველა მის შიდა და გარეშე განსაზღვრულ კაპიტალურ მოთხოვნებს 2016 და 2017 წლებში.

2017 წლის დეკემბერში, სეზ-მა დანერგა განახლებული კაპიტალური სისტემა, რომელიც უფრო მეტად შეესაბამება ბაზელი III –ის სახელმძღვანელო მითითებებს. განახლებული კაპიტალურის სისტემის კაპიტალური მოთხოვნები დაყოფილია: კომპონენტი 1 და კომპონენტი 2 ბუფერულ ელემენტებად. კაპიტალის ბუფერულ ელემენტებთან დაკავშირებული დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ:

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერული ელემენტი (რომელიც წარმოდგენილია მინიმალურ კაპიტალურ მოთხოვნებში) განცალკევებულია და განსაზღვრული 2.5%-ით
- სისტემური რისკის ბუფერული ელემენტი დაინერგება სისტემატურად მნიშვნელოვანი ბანკებისთვის 4 წლის განმავლობაში
- კონტრციკლური ბუფერული ელემენტი ამჟამად განსაზღვრულია 0%-ით;
- სავალუტო დანერგილი საკრედიტო რისკის (CICR) კონსერვატიული შეწონვა არაჰეჯირებული სავალუტო სესხებისთვის, დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში.
- კონცენტრაციის ბუფერული ელემენტი დაინერგება სექტორული და ცალკეული მსესხებელისთვის.
- წმინდა სტრესის ბუფერული ელემენტი დაინერგება სტრეს ტესტირების შედეგების საფუძველზე;
- ზოგადი რისკის შეფასების პროგრამის (GRAPE) ბუფერული ელემენტი განსაზღვრულია მარეგულირებლის მიერ, გამოყენებული იქნება ბანკის კონკრეტული რისკების საფუძველზე.

გარდა ამისა, განახლებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე, დაინერგა კონკრეტული PTI (გადახდა შემოსავალში) და LTV (სესხის კოეფიციენტი)-ის ზღვრები. იმ მონაცემებისთვის, რომლებიც არ ექცევა PTI და LTV კოეფიციენტებში, გამოყენებული იყო უფრო მაღალი რისკის შეწონვები.

36 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

სებ-ის ბაზელ I კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სებ-ის მიერ განსაზღვრული მიმდინარე კაპიტალური მოთხოვნების შესაბამისად 2017 წელს ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფადება („კაპიტალის საკმარისობის ნორმატივი“), რომელიც აღემატება განსაზღვრულ 9.6%-იან მინიმალური დონეს და პირველადი კაპიტალის შეფარდება რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივებთან, რომელიც აღემატება განსაზღვრულ 6.4%-იან მინიმალურ დონეს. დამატებითი ხარჯი არ არის. 2015 წლის შუა პერიოდში, ადრე განსაზღვრული 3% კაპიტალის დანახარჯი ამოღებული იქნა სებ-ის მიერ. 2017 წელი არის ბაზელ I-ის ბოლო ფაზა და სრულად გაუქმდება 2018 წლის იანვრიდან. საზედამხედველო კაპიტალი ეფუძნება სებ-ის სააღრიცხვო წესების შესაბამისად მომზადებული ბანკი ცალკე ანგარიშს:

<i>ათას ლარში</i>	2017
სააქციო კაპიტალი	575,140
გაუნაწილებელი მოგებები და სხვა გახსნილი რეზერვები	937,041
სესხების დანაკარგების საერთო რეზერვები (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25 %)	171,791
გამოკლებული არამატერიალური აქტივები	(103,072)
გამოკლებული ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში და სხვა ბანკების კაპიტალში	(55,138)
გამოკლებული რეზიდენტ ბანკების კაპიტალში ინვესტიციები	-
სუბორდინირებული ვალი (შეტანილი საზედამხედველო კაპიტალში)	375,813
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	1,901,575
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (მათ შორის არა საბალანსო ვალდებულებები)	10,191,259
ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	3,638,814
გამოკლებული საერთო და სპეციალური რეზერვები	(217,643)
რიგს-შეწონილი აქტივები	13,612,430
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	8.2%
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	14.0%

ბანკის აქტივების დანაწილება საბალანსო ღირებულებით სებ-ის სააღრიცხვო წესების საფუძველზე და 2017 წლის შესაბამისი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილებში:

<i>ათას ლარში</i>	2017	
	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
ფული, ფულის ექვივალენტები, ბანკთაშორის დეპოზიტები და ფასიანი ქაღალდები	3,547,937	259,870
მთლიანი სესხები და დარიცხული პროცენტები	8,609,951	11,979,513
დასაკუთრებული აქტივები	58,530	58,530
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	486,160	383,087
სხვა აქტივები	271,091	251,573
სულ	12,973,669	12,932,573
სულ არა საბალანსო	1,820,064	897,500
გამოკლებული საერთო და სპეციალური რეზერვები	(217,643)	(217,643)
სულ თანხა	14,576,090	13,612,430

სებ-ის მიერ განსაზღვრული წინა კაპიტალური მოთხოვნების შესაბამისად ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ მარეგულირებელი კაპიტალის რისკ-შეწონილ აქტივებთან შეფარდება („სავალდებულო კაპიტალური შეფარდება“) 10.8% მინიმალური დონის ზემოთ და 1 რიგის კაპიტალის რისკ შეწონილ აქტივებთან შეფადება 7.2%-მინიმალურ დონის ზემოთ. რაიმე დამატება არ მომხდარა, 2015 წლის შუაში სებ-მა ამოიღო ადრე განსაზღვრული 3% კაპიტალზე დამატება. მარეგულირებელი კაპიტალი ეფუძნება ბანკის დამუკიდებელ ანგარიშებს, რომლებიც მომზადდა სებ-ის საბუღალტრო აღრიცხვის წესების შესაბამისად.

36 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

<i>ათას ლარში</i>	2016
სააქციო კაპიტალი	567,089
გაუნაწილებელი მოგებები და სხვა გახსნილი რეზერვები	770,345
სესხების დანაკარგების საერთო რეზერვები (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25 %)	115,559
გამოკლებული არამატერიალური აქტივები	(53,074)
გამოკლებული ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში და სხვა ბანკების კაპიტალში	(61,855)
გამოკლებული რეზიდენტ ბანკების კაპიტალში ინვესტიციები	(351,040)
სუბორდინირებული ვალი (შეტანილი საზედამხედველო კაპიტალში)	342,653

სულ საზედამხედველო კაპიტალი **1,329,677**

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (მათ შორის არა საბალანსო ვალდებულებები)	6,750,917
ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	2,855,296
გამოკლებული საერთო და სპეციალური რეზერვები	(205,968)
რიკს-შეწონილი აქტივები	9,400,245
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	10.9%
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	14.1%

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

<i>ათას ლარში</i>	2016	
	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
<i>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</i>		
ფული, ფულის ექვივალენტები, ბანკთაშორის დეპოზიტები და ფასიანი ქაღალდები	2,372,263	163,294
მთლიანი სესხები და დარიცხული პროცენტები დასაკუთრებული	5,979,125	8,427,081
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 არა საბალანსო	875,585	415,893
გამოკლებული საერთო და სპეციალური რეზერვები	(205,968)	(205,968)
სულ თანხა	10,016,058	9,400,245

36 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

სებ-ის ბაზელი II კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

2017 წლის ბოლოსთვის როგორც 1 რიგის და მთლიანი კაპიტალის საკმარისობის ნორმატივები გაანგარიშდა სებ-ის მიერ ბაზელ III მეთოდის დანერგვით. დეტალები აღწერილია 99-ე გვერდზე.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია კაპიტალის საკმარისობის ნორმატივები და სებ-ის მიერ განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნები.

<i>ათას ლარში</i>	2017
პირველადი კაპიტალი	1,437,218
მეორადი კაპიტალი	448,069
საზედამხედველო კაპიტალი	1,885,287
რისკ შეწონილი ზარალის რისკები	
საკრედიტო რისკის შეწონილი ზარალი	9,754,146
საბაზრო რისკების რისკ შეწონილი ზარალი	28,802
საოპერაციო რისკის რისკ შეწონილი ზარალი	970,241
სულ რისკ შეწონილი ზარალის რისკები	10,753,189
<i>მინიმალური პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი</i>	10.3%
<i>პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი</i>	13.4%
<i>მინიმალური მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი</i>	12.9%
<i>მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი</i>	17.5%

ბანკის აქტივების დანაწილება საბალანსო ღირებულებით სებ-ის სააღრიცხვო წესების საფუძველზე და 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შესაბამისი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში

<i>ათას ლარში</i>	2017	
	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
ფული, ფულის ექვივალენტები, ბანკთაშორის რისკები და ფასიანი ქაღალდები	3,510,760	1,275,017
სულ სესხები და დარიცხული პროცენტები, სს ბანკი კონსტანტას სესხების გარეშე	8,233,132	6,798,464
დასაკუთრებული აქტივები	58,530	58,530
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	437,878	264,768
სხვა აქტივები	553,176	713,096
<i>გამოკლებული საერთო რეზერვი, საურავის და პროცენტის რეზერვი</i>	(30,862)	(30,862)
სულ	12,762,614	9,079,013
სულ არა საბალანსო	1,919,565	675,133
საბაზრო რისკი	28,802	28,802
საოპერაციო რისკი	517,462	970,241
სულ თანხა	15,228,443	10,753,189

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის სებ-ის ბაზელ II/III მოთხოვნების მიღების შემდეგ ბანკი ზემოთ მითითებული კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტების გარდა, გაინაგარიშებს თავის კაპიტალის საკმარისობის 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:

36 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

<i>ათას ლარში</i>	2016
პირველადი კაპიტალი	1,041,270
მეორადი კაპიტალი	380,751
საზედამხედველო კაპიტალი	1,422,021
რისკ შეწონილი ზარალის რისკები	
საკრედიტო რისკის შეწონილი ზარალი	9,399,140
საბაზრო რისკების რისკ შეწონილი ზარალი	45,689
საოპერაციო რისკის რისკ შეწონილი ზარალი	576,628
სულ რისკ შეწონილი ზარალის რისკები	10,021,457
<i>მინიმალური პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი</i>	8.5%
<i>პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი</i>	10.4%
<i>მინიმალური მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი</i>	10.5%
<i>მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი</i>	14.2%

ბანკის აქტივების დანაწილება საბალანსო ღირებულებით სებ-ის სააღრიცხვო წესების საფუძველზე 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შესაბამისი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში:

<i>ათას ლარში</i>	2016	
	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
ფული, ფულის ექვივალენტები, ბანკთაშორის რისკები და ფასიანი ქაღალდები	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
<i>გამოკლებული საერთო რეზერვი, საურავის და პროცენტის რეზერვი</i>	(45,534)	(45,534)
სულ	9,144,980	9,046,237
სულ არა საბალანსო	978,221	352,903
საბაზრო რისკი	45,689	45,689
საოპერაციო რისკი	403,640	576,628
სულ თანხა	10,572,530	10,021,457

36 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი კაპიტალის შესახებ ბაზელის 1988 წლის შეთანხმების შესაბამისად

ჯგუფი და ასევე ბანკი ექვემდებარება სესხის ხელშეკრულებებში მითითებული შეთანხმებებით განსაზღვრული კაპიტალის საკმარისობის მინიმალურ მოთხოვნებს, მათ შორის კაპიტალის ადეკვატურობის დონეებს, რომლებიც გაანგარიშებულია ბაზელის შეთანხმების მოთხოვნების შესაბამისად და განსაზღვრულია კაპიტალის პარამეტრებისა და ნორმატივების საერთაშორისო კონვენციის (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:

<i>ათას ლარში</i>	2017	2016
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	524,807	524,778
გაუნაწილებელი მოგება და გამყდარებული რეზერვები	1,254,331	983,387
გამოკლებული: გუდვილი	(26,892)	(26,892)
არასაკონტროლო წილი	4,735	4,383
სულ პირველადი კაპიტალი	1,756,981	1,485,656
მეორადი კაპიტალი		
გადაფასების რეზერვი	64,489	59,240
საერთო რეზერვი	109,372	88,300
სუბორდინირებული ვალი (შეტანილი მეორად კაპიტალში)	355,944	323,087
სულ მეორადი კაპიტალი	529,805	470,627
სულ კაპიტალი	2,286,786	1,956,283
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (მათ შორის არა საბალანსო ვალდებულებები)	8,749,752	7,064,035
გამოკლებული: საერთო რეზერვი	(118,492)	(136,721)
საბაზრო რისკი	40,803	46,484
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	8,672,063	6,973,798
<i>მინიმალური პირველადი კოეფიციენტი</i>	4.0%	4.0%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	20.3%	21.3%
<i>მინიმალური მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი</i>	8.0%	8.0%
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	26.4%	28.1%

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

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

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

36 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ბანკის აქტივების დანაწილება საბალანსო ღირებულებით სებ-ის სააღრიცხვო წესების საფუძველზე და 2017 და 2016 წლების შესაბამისი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში:

ათას ლარში

	2017	
	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
<i>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</i>		
ფული და სხვა ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო სალარო ნაშთი სებ-ში, სახსრები სხვა ბანკებში, გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,609,132	214,353
სულ სესხები და დარიცხული პროცენტები	8,553,217	6,885,960
დასაკუთრებული აქტივები	116,809	116,809
ფიქსირებული აქტივები და არამატერიალური აქტივები	476,027	449,136
სხვა აქტივები	409,876	409,876
სულ	13,165,061	8,076,134
სულ არა საბალანსო	1,907,457	673,618
<i>გამოკლებული: სესხების დანაკარგების რეზერვი გამოკლებული საერთო რეზერვი</i>	(118,492)	(118,492)
საბაზრო რისკი	40,803	40,803
სულ თანხა	14,994,829	8,672,063

ათას ლარში

	2016	
	საბალანსო ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი მოცულობა
<i>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</i>		
ფული და სხვა ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო სალარო ნაშთი სებ-ში, სახსრები სხვა ბანკებში, გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	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
<i>გამოკლებული: სესხების დანაკარგების რეზერვი გამოკლებული საერთო რეზერვი</i>	(136,721)	(136,721)
საბაზრო რისკი	46,484	46,484
სულ თანხა	12,187,358	6,973,798

37 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. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ეს ფინანსური ანგარიშგებები ადეკვატურია და არ უნდა გამყდვანდეს, რადგან ის მნიშვნელოვან გავლენას ვერ მოხადენს ფინანსურ მდგომარეობაზე ან ჯგუფის მომავალ საოპერაციო შედეგებზე

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 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს პოტენციურ საგადასახადო ვალდებულებებთან დაკავშირებით რეზერვი არ ყოფილა დაფიქსირებული..

მოქმედი საიჯარო ვალდებულებები. როცა ჯგუფი არის მოიჯარე, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაუქმებას არ დაქვემდებარებული საოპერაციო იჯარების მოცულობა შემდეგი წლის განმავლობაში არის 6,465 ათასი ლარი (2016 წლის 31 დეკემბერს: 5,016 ათასი ლარი;)

სახელშეკრულებო ვალდებულებებთან შესაბამისობა. ჯგუფი ექვემდებარება ძირითადად მის სესხებთან დაკავშირებულ გარკვეულ ვალდებულებებს. ასეთ ვალდებულებებთან შეუსაბამობამ შესაძლოა გამოიწვიოს ნეგატიური შედეგები ჯგუფისთვის, მათ შორის სესხების ხარჯის ზრდა და დეფოლტის გამოცხადება. 2017 წლის აპრილში ჯგუფმა დაარღვია უცხოური ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების ფარგლებში დაკისრებული ვალდებულება. 2017 წლის ივნისში ფინანსურმა ინსტიტუტებმა ჯგუფი გაათავისუფლა დაკისრებული ვალდებულებისგან, რომლითაც დარღვევა რეტროსპექტულად იქნა უარყოფილი. 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 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული ყველა ვალდებულება

საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ამ ინსტრუმენტების მთავარი მიზანია მოთხოვნებისთანვე კლიენტებისთვის 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 მატარებელია.

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

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

37 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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 იმის შესაძლებლობა, 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.

შეუსრულებელ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიებია:

<i>ათას ლარში</i>	2017	2016
გაცემული შესრულების გარანტიები	612,311	426,608
გაცემული ფინანსური გარანტიები	141,963	116,260
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზი	728,178	449,110
აკრედიტივი	106,919	154,842
სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები (რეზერვამდე)	1,589,371	1,146,820
შესრულების გარანტიების რეზერვი	(2,067)	(2,635)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიების რეზერვი	(8,239)	(8,049)
სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	1,579,065	1,136,136

გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზის, აკრედიტივის და გარანტიების მთლიანი გადაუხდეელი საკონტრაქტო თანხა ყოველთვის არ ასახავს მომავალ ნაღდ ფულზე მოთხოვნებს, რადგან ამ ფინანსურ ინსტრუმენტებს შეიძლება ვადა ამოეწუროთ ან გაუმქნდნენ დაფინანსების გარეშე. გაუქმებას არდაქვემდებარებული ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 389,148 ათას ლარს (2016: 169,831 ათას ლარს;).

საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებებისა და შესრულების გარანტიების სამართლიანი ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბერს იყო 8,239 ათასი ლარი (2016: 8,049 ათასი ლარი;). სულ საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები დენომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

<i>ათას ლარში</i>	2017	2016
ქართული ლარი	618,558	409,498
აშშ დოლარი	734,970	545,621
ევრო	166,304	101,892
სხვა	69,539	89,809
სულ	1,589,371	1,146,820

კაპიტალური დანახარჯის ვალდებულებები. 2017 წლის 31 დეკემბერს, ჯგუფს ჰქონდა საკონტრაქტო კაპიტალური დანახარჯის ვალდებულებები, რომელიც შეადგენს 7,816 ათას ლარს (2016 წელს: 5,665 ათას ლარს;).

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

38 არასაკონტროლო წილი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია თითოეული შვილობილი კომპანიის შესახებ, რომელსაც აქვს არასაკონტროლო წილი 2017 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	0.39%	14	70	-
შპს თიბისი კრედიტი	25%	275	4,165	-
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	1.34%	63	500	-

ამ შვილობილი კომპანიების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ათასი ლარი	მიმდინარე აქტივები	არა მიმდინარე აქტივების	მიმდინარე ვალდებულებები	არამიმდინარე ვალდებულებები	შემოსავალი	მოგება	სულ ყოვლისმომცველი შემოსავალი	ფულის ნაკადი
სს თიბისი ლიზინგი	111,169	87,928	95,988	85,262	15,236	3,436	3,436	2,450
შპს თიბისი კრედიტი	19,771	20,319	11,858	20,636	5,172	1,098	1,098	(3,631)
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	6,353	5,136	1,255	45	12,708	4,733	4,733	40

ამ შვილობილი კომპანიების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია 2016 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	0.39%	9	56	-
შპს თიბისი კრედიტი	25%	(2,865)	3,890	-
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	1.34%	50	436	-

ამ შვილობილი კომპანიების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია 2016 წლის 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)

39 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლა

ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარება ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს, 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

	სულ თანხები ფინანსური მდგომარეობ ის ანგარიშში ჩათვლამდე (ა)	სულ თანხები ჩათვლილი ფინანსური მდგომარეობ ის ანგარიშში (ბ)	თანხა ფინანსური მდგომარეობ ის ანგარიშში ჩათვლის შემდეგ (გ) = (ა) - (ბ)	ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული თანხები, რომლებიც არ არის ჩათვლილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში	წმინდა რისკის მოცულობა (გ) - (ა) - (ე)	
				ფინანსური ინსტრუმენტები (დ)	მიღებული ფულადი უზრუნველ ყოფა (ე)	
<i>ათასი ლარი</i>						
აქტივები						
<i>სხვა ფინანსური აქტივები:</i>						
- დებიტორული დავალიანებები საკრედიტო ბარათების მომსახურებებსა და ფულადი გადარიცხვების	29,308	2,605	26,703	-	-	26,703
სულ ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული აქტივები	29,308	2,605	26,703	-	-	26,703
ვალდებულებები						
<i>სულ ფინანსური ვალდებულებები:</i>						
- დებიტორული დავალიანებები საკრედიტო ბარათების მომსახურებებსა და ფულადი გადარიცხვების	12,964	2,605	10,359	-	-	10,359
სულ ჩათვლას, ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული ვალდებულებები	12,964	2,605	10,359	-	-	10,359

39 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლა (გაგრძელება)

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

	სულ თანხები ფინანსური მდგომარეობ ის ანგარიშში ჩათვლამდე (ა)	სულ თანხები ჩათვლილი ფინანსური მდგომარეობ ის ანგარიშში (ბ)	თანხა ფინანსური მდგომარეობ ის ანგარიშში ჩათვლის შემდეგ (გ) = (ა) - (ბ)	ურთიერთჩარიცხვისა და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული თანხები, რომლებიც არ არის ჩათვლილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ფინანსური ინსტრუმენტები (დ)	წმინდა რისკის მოცულობა (გ) - (დ) - (ე)
<i>ათასი ლარი</i>					
აქტივები					
<i>სხვა ფინანსური აქტივები:</i>					
- 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					
<i>სულ ფინანსური ვალდებულებები:</i>					
- 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

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

სხვა ბანკებში განთვასებული 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.

40 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

<i>ათას ლარში</i>	2017	2016
გადახდილი ვალუტის სვოპების, მათ შორის სხვა ფინანსური აქტივების ან სხვა ბანკებში თანხების სამართლიანი ღირებულება	1,767	508
სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციების სამართლიანი ღირებულება	(909)	(320)
საპროცენტო განაკვეთის სვოპების, მათ შორის სხვა ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება	(267)	(1,055)
სულ	591	(867)

სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციები. სავალუტო წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებში შესულია ჯგუფი, ზოგადად ივაჭრება ბაზრის პროფესიონალური მოწინააღმდეგე მხარეებთან 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.

<i>ათას ლარში</i>	2017		2016	
	კონტრაქტები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით
სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციების სამართლიანი ღირებულება საბალანსო ანგარიშის წარმოდგენის დღეს				
- აშშ დოლარი ანგარიშსწორებისას გადასახდელი (-)	-	(166,326)	-	(13,125)
- აშშ დოლარი ანგარიშსწორებისას მისაღები(+)	12,877	-	4,220	-
- ლარი ანგარიშსწორებისას გადასახდელი (-)	-	(1,360)	-	(1,604)
- ლარი ანგარიშსწორებისას მისაღები (+)	165,881	-	10,998	-
- ევრო ანგარიშსწორებისას გადასახდელი(-)	-	(9,315)	-	(3,214)
- ევრო ანგარიშსწორებისას მისაღები(+)	-	-	3,201	-
- ანგარიშსწორებისას სხვა გადასახდელი(-)	-	(2,247)	-	(2,150)
- ანგარიშსწორებისას სხვა მისაღები(+)	1,348	-	1,862	-
სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციების სამართლიანი ღირებულება	180,106	(179,248)	20,281	(20,093)
სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციების წმინდა სამართლიანი ღირებულება	858		188	
სავალუტო ფორვარდებისა და მთლიანი დაფარული სავალუტო სვოპ ოპერაციების წმინდა სამართლიანი ღირებულება				

40 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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 267 ათასი აშშ დოლარი (2016: უარყოფითი 1,055 ათასი;).

დაკავშირებული მხარის ნაშთებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 43-ე შენიშვნაში.

41 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:

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2017				31 დეკემბერი 2016			
	დონე1	დონე2	დონე3	სულ	დონე1	დონე2	დონე3	სულ
<i>აქტივების სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური აქტივები</i>								
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები								
- სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	1,016	-	1,016
- საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	7,728	-	7,728	-	36,002	-	36,002
- კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	328,761	-	328,761	-	150,073	-	150,073
- ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	-	319,745	-	319,745	-	241,810	-	241,810
- კორპორატიული აქციები (Visa Inc)	-	-	-	-	-	-	-	-
სავალუტო ფორვარდები და სრულად დაფარული სავალუტო სვოპები, შედის სხვა ფინანსურ აქტივებში და სხვა ბანკებში.	-	1,767	-	1,767	-	508	-	508
არაფინანსური აქტივები								
- უძრავი ქონება და იჯარით აღებული ქონება	-	-	283,905	283,905	-	-	229,549	229,549
სულ აქტივების სამართლიანი ღირებულების განმეორებით შეფასებ	-	658,001	283,905	941,906	-	429,409	229,549	658,958
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები								
ფინანსური ვალდებულებები								
- სვოპი საპროცენტო განაკვეთზე, მათ შორის სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში	-	267	-	267	-	1,055	-	1,055
სავალუტო ფორვარდები და სრულად დაფარული სავალუტო სვოპები, მათ შორის სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში	-	909	-	909	-	320	-	320
სულ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განმეორებით შეფასება	-	1,176	-	1,176	-	1,375	-	1,375

არ ყოფილა გადატანა 1 და 2 დონეებს შორის 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში (2016: არ არის)

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

41 სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაცია (გაგრძელება)

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

ათას ლარში	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბერს		სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბერს	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბერს
	2017	2016		
აქტივების სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური აქტივები				
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები, ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები, სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები	656,234	428,901	დისკონტირებული ფულის ნაკადები ("DF")	სახელმწიფო სავალო ფასიანი ქაღალდების შემოსავლის მრუდი
სავალუტო ფორვარდები დ სრულად დაფარული სავალუტო სვოპები, შეტანილი სხვა ფინანსურ აქტივებში და სხვა ბანკებში	1,767	508	ფორვარდის ფასები არსებული ღირებულების გათვლები	ოფიციალური გაცვლითი კურსი, ურისკო განაკვეთი
სულ აქტივების სამართლიანი ღირებულების განმეორებით შეფასება	658,001	429,409		
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები სხვა ფინანსური ვალდებულებები				
- სვოპი საპროცენტო განაკვეთი სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში	267	1,055	სვოპ მოდელის გამოყენებით რსებული ღირებულის კალკულაცია	გამოვლენილი მრუდები
- სავალუტო ფორვარდები შეტანილი სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში	909	320	ფორვარდული ფასები არსებული ღირებულების კალკულაციის გამოყენებით	ოფიციალური გაცვლითი კურსი, რისკის გარეშე განაკვეთი
სულ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განმეორებით შეფასება მე-2 დონეზე	1,176	1,375		

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებულ წელს განმეორებით სამართლიანი ღირებულებით განმეორებითი შეფასების მე-2 და მე-3 დონის შეფასების მეთოდში არ ყოფილა ცვლილებები(2016: 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 ღირებულების შეფასება უძრავი ქონებისთვის ყველაზე სესნიტიურია არის ერთი კვადრატული მეტრის ფასი. რაც მაღალია ერთი კვადრატული მეტრის ფასი, მით მაღალია სამართლიანი ღირებულება.

41 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:

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2017				31 დეკემბერი 2016			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	საბალანსო ღირებულება	დონე 1	დონე 2	დონე 3	საბალანსო ღირებულება
ფინანსური აქტივები								
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,428,771	-	-	1,428,771	944,767	-	-	944,767
სახსრები სხვა ბანკებში	-	37,789	-	37,789	-	23,824	-	23,824
სავალდებულო სალარო ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	-	1,033,818	-	1,033,818	-	990,642	-	990,642
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები:								
- კორპორატიული სესხები	-	-	3,292,352	2,425,766	-	-	2,085,249	1,972,129
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	2,125,733	2,041,887	-	-	1,877,490	1,798,412
- იპოთეკური სესხები	-	-	2,058,468	2,052,151	-	-	1,840,981	1,784,832
- მცირე და საშუალო სესხები	-	-	1,891,528	1,805,549	-	-	1,606,448	1,578,329
- მიკრო	-	458,950	-	449,538	-	377,749	-	372,956
- სხვები	-	-	145,877	143,816	-	-	95,907	95,031
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	132,368	132,388	-	-	91,387	91,387
ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	85,012	79,232	-	-	123,852	95,615
სულ აქტივები	1,428,771	1,530,557	9,731,338	11,630,705	944,767	1,392,215	7,721,314	9,747,924
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	-	2,650,156	-	2,644,714	-	2,199,415	-	2,199,976
კლიენტის ანგარიშები	-	4,995,970	2,951,983	7,835,323	-	4,004,205	2,468,481	6,461,582
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	20,695	-	20,695	-	23,508	-	23,508
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	78,598	-	78,598	-	48,778	-	48,778
სუბორდინირებული ვალი	-	425,808	-	426,788	-	369,320	-	368,381
სულ ვალდებულებები	-	8,171,227	2,951,983	11,006,118	-	6,645,226	2,468,481	9,102,225

41 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 შეფასებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (2065: არ არის მონაცემები)

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

42 ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა საზომი ერთეულებით

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 2017 წლის 31 დეკემბერისთვის ფინანსური აქტივების კლასების შედარებას ამ შეფასების კატეგორიებთან:

<i>ათას ლარში</i>	კრედიტები და დებიტორული დავალიანება	გასაყიდად ფლობილი აქტივები	ფინანსური ლიზინგის დებიტორული დავალიანებები	სავაჭროდ ფლობილი აქტივები	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,428,771	-	-	-	1,428,771
სახსრები სხვა ბანკებში	37,789	-	-	-	37,789
სავალდებულო სალარო ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,033,818	-	-	-	1,033,818
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები და ავანსები	8,325,353	-	-	-	8,325,353
გასაყიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	657,938	-	-	657,938
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	449,538	-	-	-	449,538
ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში	-	-	143,836	-	143,836
სხვა ფინანსური აქტივები - სხვა ფინანსური მოთხოვნები	132,368	-	-	1,767	134,135
სულ ფინანსური აქტივები	11,407,637	657,938	143,836	1,767	12,211,178
არა-ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	726,020
სულ აქტივები	-	-	-	-	12,937,198

ქვემოთ ცხრილი გვიჩვენებს 2016 წლის 31 დეკემბერისთვის ფინანსური აქტივების კლასების შედარებას ამ შეფასების კატეგორიებთან

<i>ათას ლარში</i>	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 სავალო ფასიანი ქაღალდები	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

42 ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა საზომი ერთეულებით (გაგრძელება)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება წარმოებულების გარდა ასახულია ამორტიზებული ღირებულებით. წარმოებულები მიეკუთვნება სამართლიან ღირებულებას მოგება-ზარალის შეფასების კატეგორიის მიხედვით.

43 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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, არამართო 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 ბანკის მმართველი საბჭოს წევრები და მათი ოჯახის წევრები..

საერთო კონტროლის ქვეშ არსებულ საწამოებში შედის TBC Bank Group PLC-ს სადაზღვევო შვილობილი კომპანიები. ტრანზაქციები თიბისი ბანკის ჯგუფსა და მის შვილობილ კომპანიებს შორის ასევე აკმაყოფილებს დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციების განმარტებას. თუ ისინი უქმდება გაერთიანების დროს, ისინი აღარ არის წარმოდგენილი ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებებში,

2017 წლის 31 დეკემბერს, საბალანსო ნაშთი სხვა მხარეებთან დაკავშირებით შემდეგია:

ათას ლარში	შენიშვნა	პირდაპირი მშობელი	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ
კლიენტებზე გაცემული კრედიტებისა და ავანსების მთლიანი მოცულობა (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი 0.4-36%)		-	154	7,112	-
კლიენტებზე გაცემული კრედიტებისა და ავანსების გაუფასურების რეზერვები		-	-	11	-
კლიენტის ანგარიშები (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 0 – 11,8 %)		11,621	40,100	11,190	6,874
გარანტიები		-	9,901	512	14
სხვა ნასესხები თანხები		24,000	-	-	-
გარანტიების უზრუნველყოფა		-	30	2	-

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

43 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

შემოსავლისა და დანახარჯის პუნქტები დაკავშირებული მხარეებისთვის გარდა მთავარი ხელმძღვანელობის კომპენსაციისა 2017 წლისთვის იყო შემდეგი:

ათას ლარში	შენიშვნა	პირდაპირი მშობელი	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ
საპროცენტო შემოსავალი- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	-	-	20	444	-
საპროცენტო შემოსავალი- გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	-	-	747	-	-
საპროცენტო ხარჯი	1,807	-	928	449	398
მოგებებს გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობის შედეგად დანაკარგები	-	-	189	56	15
უცხოური ვალუტის გაცვლიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი	-	-	(46)	(36)	-
საკომისიო შემოსავალი	-	9	122	94	8
საკომისიო ხარჯი	-	-	104	-	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი(პერსონალის ხარჯის გამოკლებით)	-	-	58	239	-
წმინდა მოგება წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	-	-	46	-	-

2017 წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული და მათ მიერ დაბრუნებული კრედიტების საერთო თანხა იყო:

ათას ლარში	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული თანხები	573	3,012	-
წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეების მიერ დაბრუნებული თანხები	(1,293)	(3,920)	-

2017 წლის განმავლობაში, 13 დაკავშირებული მხარე ამოღებული იქნა ინსაიდერების სიიდან. თუ ისინი დარჩებიან სიაში დაკავშირებული მხარეების გარანტიები 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის იქნება 1,139 ათასი ლარით მეტი, წმინდა აქტივები მხარეებთან დაკავშირებით 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის იქნებოდა 214,767 ათასით ნაკლები.

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, სს თიბისი ბანკის ოპერაციები და ნაშთები შვილობილებთან იყო შემდეგი:

ათას ლარში	ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრით
შვილობილებზე გაცემული კრედიტებისა და ავანსების მთლიანი მოცულობა	46,546
შვილობილების ანგარიშები	48,046
სავალო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	184
სხვა ფინანსური აქტივები	18,957
სხვა აქტივები	495
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,065
ინვესტიცია შვილობილებში	32,796

43 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

სს თიბისი ბანკის შემოსავლები და ხარჯები შვილობილებთან იყო შემდეგი:

	2017
<i>ათას ლარში</i>	
საპროცენტო შემოსავალი	3,345
საპროცენტო ხარჯი	2,593
საკომისიო შემოსავალი	297
საკომისიო ხარჯი	15,276
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	588
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	3,353

2016 წლის 31 დეკემბერს, საბალანსო ნაშთი სხვა მხარეებთან დაკავშირებით შემდეგია:

	შენიშვნა	პირდაპირი მშობელი	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ
<i>ათას ლარში</i>					
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 ვალდებულებები თანხები საკრედიტო	41	-	1,055	-	-
დაწესებულებებში(საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 5.7 -9.7%)		-	257,415	-	-
კლიენტის ანგარიშები (საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთი: 0 – 13,5 %)		2,719	38,998	14,548	4,314
სხვა ნასესხები სახსრები		2,000	-	-	-
გარანტიები		-	28,509	-	-
გარანტიების უზრუნველყოფა		-	192	-	-

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

	შენიშვნა	პირდაპირი მშობელი	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ
<i>ათას ლარში</i>					
საპროცენტო შემოსავალი		32	160	399	-
საპროცენტო ხარჯი		1,181	16,254	503	41
მოგებებს გამოკლებული უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობის შედეგად დანაკარგები		-	115	18	-
უცხოური ვალუტის გაცვლიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი/ (ზარალს გამოკლებული მოგება)		-	191	465	-
საკომისიო შემოსავალი		1	70	13	-
საკომისიო ხარჯი		-	580	-	-

თიბისი ბანკის ჯგუფის კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

43 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ათას ლარში	შენიშვნა	პირდაპირი მშობელი	მნიშვნელოვანი აქციონერები	მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალი	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი(პერსონალის ხარჯის გამოკლებით)		-	1	155	-
წმინდა მოგება წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	40	-	206	-	-

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

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

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის, სს თიბისი ბანკის ოპერაციები და ნაშთები შვილობილებთან იყო შემდეგი:

ათას ლარში	ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრით
შვილობილებზე გაცემული კრედიტებისა და ავანსების მთლიანი მოცულობა	24,359
ფული და ფულის ექვივალენტები	132,875
შვილობილების ანგარიშები	18,905
სახსრები სხვა ბანკებში	17,029
სავალო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	188
სხვა ფინანსური აქტივები	29,898
სხვა აქტივები	443
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	33,672
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,742
ინვესტიცია შვილობილებში	383,124

სს თიბისი ბანკის შემოსავლები და ხარჯები შვილობილებთან იყო შემდეგი:

ათას ლარში	2016
საპროცენტო შემოსავალი	2,464
საპროცენტო ხარჯი	1,506
საკომისიო შემოსავალი	1,649
საკომისიო ხარჯი	10,044
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	27,425
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	2,648

43 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

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

ათას ლარში	2017		2016	
	დანახარჯი	დაგროვილი ვალდებულება	დანახარჯი	დაგროვილი ვალდებულება
ხელფასები და ბონუსები	11,013	-	12,076	-
წილობრივ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული ფულადი ბონუსი	3,905	9,772	7,336	10,715
წილობრივი ინსტრუმენტის ხარჯი გადახდილი აქციაზე დაფუძნებული კომპენსაცია	8,469	-	9,923	-
სულ	23,387	9,772	29,335	10,715

ⁱ დაკავშირებული საწარმოების სრული სია და დაფუძნების ქვეყანა წარმოდგენილია ქვემოთ.

კომპანიის სახელი	დაფუძნების ქვეყანა
სს თიბისი ბანკი	7 მარჯანიშვილის ქუჩა, 0102, თბილისი, საქართველო
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	154 აღმაშენებლის გამზირი, 0112, თბილისი, საქართველო
შპს თიბისი კაპიტალი	11 ჭავჭავაძის გამზირი, 0179, თბილისი, საქართველო
სს თიბისი ლიზინგი	8 ბულაჩაურის ქუჩა, 0160, თბილისი, საქართველო
TBC Kredit LLC	71-77, 28 May Street, AZ1010, Baku, Azerbaijan
შპს საბანკო სისტემის მომსახურების კომპანია	7 მარჯანიშვილის ქუჩა, 0102, თბილისი, საქართველო
შპს თიბისი ფეი	7 მარჯანიშვილის ქუჩა, 0102, თბილისი, საქართველო
სს უძრავი ქონების მართვის ფონდი	7 მარჯანიშვილის ქუჩა, 0102, თბილისი, საქართველო
TBC Invest LLC	7 Jabonitsky street, , 52520, Tel Aviv, Israel
შპს მალი XXI	23 ჩხეიძის ქუჩა, 0102, თბილისი, საქართველო
სს თიბისი დაზღვევა	24B, ალ. ყაზბეგის გამზირი, 0160, თბილისი, საქართველო
UFC International Ltd	HARNEYS FIDUCIARY, Craigmuir Chambers, PO Box 71, Road Town, Tortola VG1110, British Virgin Islands
TBC Capital B.V	202 Oudegracht, 1811, CR Alkmaar Netherlands
TBC Invest International Ltd	7 მარჯანიშვილის ქუჩა, 0102, თბილისი, საქართველო
საუნივერსიტეტო განვითარების ფონდი	1 ჭავჭავაძის გამზირი, 0128, თბილისი, საქართველო
Ltd Georgian Mill Company	2 აბაშიძის ქუჩა, 0179, თბილისი, საქართველო
სს კრედიტინფო საქართველო	2 თარხნიშვილის ქუჩა, 0179, თბილისი, საქართველო
შპს ონლაინ თიქეტსი	3 ირაკლი აბაშიძის ქუჩა, 0179, თბილისი, საქართველო