

სს „იშბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბერს  
დასრულებული წლისათვის

## სარჩევი

|                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა .....                                                             | 3  |
| მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება .....                                    | 5  |
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება .....                                                         | 6  |
| ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება .....                                                     | 7  |
| კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება .....                                                          | 9  |
| ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები .....                                             | 10 |
| 1 ზოგადი ინფორმაცია .....                                                                        | 10 |
| 2 მომზადების საფუძველი .....                                                                     | 11 |
| 3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა .....                                                        | 11 |
| 4 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი .....                                                             | 21 |
| 5 გაუფასურების ანარიცხის აღდგენა /(გაუფასურების ზარალი) .....                                    | 21 |
| 6 პერსონალზე გაწეული ხარჯები .....                                                               | 21 |
| 7 სხვა საერთო ადმინისტრაციული ხარჯები .....                                                      | 22 |
| 8 მოგების გადასახადის ხარჯი .....                                                                | 22 |
| 9 ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები .....                                                    | 24 |
| 10 კლიენტებზე გაცემული სესხები .....                                                             | 24 |
| 11 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები .....                                         | 36 |
| 12 ბანკისაგან მიღებული დეპოზიტები და საბანკო ანგარიშები .....                                    | 37 |
| 13 კლიენტებისაგან მიღებული მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები .....                              | 38 |
| 14 სხვა ნასესხები სახსრები .....                                                                 | 38 |
| 15 რისკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი .....                              | 38 |
| 16 კაპიტალის მართვა .....                                                                        | 56 |
| 17 საკრედიტო ვალდებულებები .....                                                                 | 57 |
| 18 საოპერაციო იჯარა .....                                                                        | 58 |
| 19 სხვა აქტივები .....                                                                           | 58 |
| 20 სხვა ვალდებულებები .....                                                                      | 58 |
| 21 გაუთვალისწინებელი გარემოებები .....                                                           | 59 |
| 22 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....                                                      | 59 |
| 23 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულება და სააღრიცხვო<br>კლასიფიკაციები ..... | 61 |
| 24 მოვლენები საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ .....                                                 | 62 |
| 25 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ მიღებულა .....                          | 62 |



**შპს KPMG Georgia**

ბესიკის ქ. 4,

თბილისი, 0108,

საქართველო

ტელეფონი: +995 322 93 5713

ინტერნეტი: [www.kpmg.ge](http://www.kpmg.ge)

## **დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა**

სს „იშბანკი საქართველო“-ს აქციონერს

### **დასკვნა**

ჩვენ ჩავატარეთ სს „იშბანკი საქართველო“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტორული შემოწმება, რაც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, და ასევე შენიშვნებს, რომლებიც მოიცავს მნიშვნელოვანი ფინანსური აღრიცხვის პოლიტიკასა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ მაჩვენებლებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამ თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

### **დასკვნის საფუძველი**

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობა აღნიშნულ სტანდარტებთან მიმართებაში მოყვანილია ქვემოთ, ჩვენი დასკვნის ნაწილში - აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე. ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები და ასევე ვართ შესაბამისობაში IESBA კოდექსის სხვა ეთიკურ ნორმებთან. ჩვენ მიგვაჩნია, რომ აუდიტის მსვლელობის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებული მტკიცებულებები აუდიტორული დასკვნისათვის საკმარის და მართებულ საფუძველს წარმოადგენს.

### **ხელმძღვანელობისა და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობები ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კეთილსინდისიერად წარდგენაზე ფასს-ის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლის ისეთი მექანიზმების შემუშავებაზე, რომლებსაც ხელმძღვანელობა საჭიროდ მიიჩნევს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისაგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის უნარის შეფასებაზე, განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით, გასცეს ინფორმაცია უწყვეტი ფუნქციონირების საკითხებთან დაკავშირებით და გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის მსგავსი პრინციპი მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება სურვილი მოახდინოს კომპანიის ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს მუშაობა, ან არ ექნება რაიმე სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა ამ ქმედებებისა.

მმართველობაზე უფლებამოსილი პირები პასუხს აგებენ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.

### **აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენს მიზანს წარმოადგენს გონივრული რწმუნების მიღება იმის თაობაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალი თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისაგან და ასევე აუდიტორთა დასკვნის გაცემა, რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნებულების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ ასს-ის საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შესძლებს არსებული არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და მოიაზრებოდნენ არსებითად,



**სს „იშბანკი საქართველო“**

**დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა**

**გვ. 2**

თუ მათ შეუძლიათ, ცალკე ან ერთობლივად, გონივრულ ფარგლებში გავლენა მოახდინონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

ასს-ის შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ამასთან ჩვენ:

- ვახდენთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის მოსამზადებლად. თაღლითობის შედეგად წარმოქმნილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგანაც თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებას, გაყალბებას, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას;
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების შესწავლას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა კომპანიის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატად;
- ვაფასებთ გამოყენებული ფინანსური აღრიცხვის პოლიტიკის შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ექვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება ჩვენს მიერ მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან წარმოდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებსა და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ტრანზაქციებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მათი სამართლიანად ასახვა.

სხვა საკითხებთან ერთად, მმართველობაზე უფლებამოსილ პირებს ვუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენს მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

პარტნიორი აუდიტისა, რომლის შედეგადაც გაიცა მოცემული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა არის:

ენდრიუ კოქსელი

შპს KPMG Georgia  
8 მაისი 2017 წელი



**სს „იშბანკი საქართველო“**  
**მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბრით**  
**დასრულებული წლისათვის**

|                                                                            |                 | <b>2016</b>     | <b>2015</b>     | <b>2014</b>     |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                                            | <b>შენიშვნა</b> | <b>000'ლარი</b> | <b>000'ლარი</b> | <b>000'ლარი</b> |
| საპროცენტო შემოსავალი                                                      | 4               | 16,373          | 12,767          | 5,060           |
| საპროცენტო ხარჯი                                                           | 4               | (7,892)         | (6,060)         | (1,464)         |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>                                        | <b>4</b>        | <b>8,481</b>    | <b>6,707</b>    | <b>3,596</b>    |
| მოსაკრებელი და საკომისიო შემოსავალი                                        |                 | 1,334           | 803             | 288             |
| მოსაკრებელი და საკომისიო ხარჯი                                             |                 | (1,041)         | (677)           | (243)           |
| <b>წმინდა მოსაკრებელი და საკომისიო შემოსავალი</b>                          |                 | <b>293</b>      | <b>126</b>      | <b>45</b>       |
| საკუროსო სხვაობით მიღებული წმინდა შემოსავალი                               |                 | 1,189           | 1,308           | 280             |
| <b>საოპერაციო შემოსავალი</b>                                               |                 | <b>9,963</b>    | <b>8,141</b>    | <b>3,921</b>    |
| გაუფასურების ანარიცხის აღდგენა / (გაუფასურების ზარალი)                     | 5               | 861             | (1,324)         | (1,091)         |
| სახელფასო ხარჯები                                                          | 6               | (3,615)         | (2,739)         | (1,696)         |
| სხვა საერთო ადმინისტრაციული ხარჯები                                        | 7               | (2,757)         | (2,202)         | (1,274)         |
| <b>მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე</b>                                         |                 | <b>4,452</b>    | <b>1,876</b>    | <b>(140)</b>    |
| მოგების (გადასახადი)/გადასახადის სარგებელი                                 | 8               | (665)           | (205)           | 30              |
| <b>მოგება/(ზარალი) და სრული მოგება/(ზარალი) საანგარიშგებო პერიოდისთვის</b> |                 | <b>3,787</b>    | <b>1,671</b>    | <b>(110)</b>    |

**5 - 63** გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მხრიდან 2017 წლის 8 მაისს და მისი სახელით ხელმოწერილია შემდეგი პირების მიერ:

  
**ოზან გური**  
**გენერალური დირექტორი**

  
**უზა სარალიძე**  
**ფინანსური დირექტორი**

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების წაკითხვა უნდა მოხდეს შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.



*სს „იშბანკი საქართველო“  
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*

|                                                          | შენიშვნა | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|----------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|------------------|
| <b>აქტივები</b>                                          |          |                  |                  |                  |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ექვივალენტები                 | 9        | 44,098           | 38,889           | 14,034           |
| სავალდებულო რეზერვები<br>საქართველოს ეროვნულ ბანკში      |          | 46,607           | 25,819           | 5,436            |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                           |          | 1,018            | -                | -                |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                              | 10       | 179,786          | 145,285          | 69,091           |
| ძირითადი საშუალებები და<br>არამატერიალური აქტივები       | 11       | 2,283            | 2,831            | 1,951            |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივები                       | 8        | -                | -                | 142              |
| სხვა აქტივები                                            | 19       | 2,258            | 233              | 758              |
| <b>სულ აქტივები</b>                                      |          | <b>276,050</b>   | <b>213,057</b>   | <b>91,412</b>    |
| <b>ვალდებულებები</b>                                     |          |                  |                  |                  |
| ბანკებისგან მიღებული დეპოზიტები და<br>საბანკო ანგარიშები | 12       | 173,884          | 126,224          | 8,932            |
| კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და<br>დეპოზიტები         | 13       | 65,100           | 55,016           | 32,843           |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                  | 14       | -                | -                | 36,709           |
| გადავადებული საგადასახადო<br>ვალდებულება                 | 8        | 579              | 40               | -                |
| სხვა ვალდებულებები                                       | 20       | 1,203            | 280              | 722              |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                 |          | <b>240,766</b>   | <b>181,560</b>   | <b>79,206</b>    |
| <b>კაპიტალი</b>                                          |          |                  |                  |                  |
| სააქციო კაპიტალი                                         |          | 30,000           | 30,000           | -                |
| სავალდებულო რეზერვი                                      |          | -                | -                | 13,013           |
| გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი<br>ზარალი)               |          | 5,284            | 1,497            | (807)            |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                                      | 16       | <b>35,284</b>    | <b>31,497</b>    | <b>12,206</b>    |
| <b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>                     |          | <b>276,050</b>   | <b>213,057</b>   | <b>91,412</b>    |

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების წაკითხვა უნდა მოხდეს შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

*სს „იშბანკი საქართველო“  
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბრით  
დასრულებული წლისათვის*

|                                                           |          | 2016           | 2015           | 2014            |
|-----------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|-----------------|
|                                                           | შენიშვნა | 000'ლარი       | 000'ლარი       | 000'ლარი        |
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>           |          |                |                |                 |
| მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე                               |          | 4,452          | 1,876          | (140)           |
| <i>კორექტირებები:</i>                                     |          |                |                |                 |
| ცვთა და ამორტიზაცია                                       | 11       | 836            | 563            | 289             |
| საპროცენტო შემოსავალი                                     | 4        | (16,373)       | (12,767)       | (5,060)         |
| საპროცენტო ხარჯი                                          | 4        | 7,892          | 6,060          | 1,464           |
| (გაუფასურების ანარიცხის აღდგენა)/გაუფასურების ზარალი      | 5        | (861)          | 1,324          | 1,091           |
| საკურსო სხვაობით მიღებული წმინდა შემოსავალი               |          | (1,189)        | (1,308)        | (280)           |
|                                                           |          | <b>(5,243)</b> | <b>(4,252)</b> | <b>(2,636)</b>  |
| <i>ცვლილება საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:</i>   |          |                |                |                 |
| სავალდებულო რეზერვების ზრდა საქართველოს ეროვნულ ბანკში    |          | (16,203)       | (18,334)       | (4,670)         |
| კლიენტებზე გაცემული სესხების ზრდა                         |          | (17,863)       | (55,611)       | (49,487)        |
| სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება                           |          | (1,891)        | 525            | (754)           |
| ბანკების მიმართ არსებული ვალდებულებების ზრდა              |          | 30,061         | 63,527         | 6,590           |
| კლიენტების ანგარიშების ზრდა                               |          | 5,368          | 14,093         | 28,519          |
| სხვა ვალდებულებების ზრდა (შემცირება)                      |          | 923            | (443)          | 712             |
| საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები      |          | <b>(4,848)</b> | <b>(495)</b>   | <b>(21,726)</b> |
| მიღებული პროცენტები                                       |          | 14,541         | 11,837         | 4,037           |
| გადახდილი პროცენტები                                      |          | (7,925)        | (4,762)        | (1,248)         |
| წმინდა შემოსავლები საკურსო სხვაობიდან                     |          | 957            | 998            | 400             |
| გადახდილი მოგების გადასახადი                              |          | (126)          | -              | -               |
| ოპერაციებში გამოყენებული ფულადი ნაკადები                  |          | <b>2,599</b>   | <b>7,578</b>   | <b>(18,537)</b> |
| <b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>         |          |                |                |                 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა                    |          | (1,018)        | -              | -               |
| ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა | 11       | (288)          | (1,443)        | (1,228)         |
| საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები    |          | <b>(1,306)</b> | <b>(1,443)</b> | <b>(1,228)</b>  |

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების წაკითხვა უნდა მოხდეს შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს,

*სს „იშბანკი საქართველო“  
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბრით  
დასრულებული წლისათვის*

|                                                                        | შენიშვნა | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|------------------|
| ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან                                |          |                  |                  |                  |
| შემოსავლები სხვა ნასესხები სახსრებიდან                                 |          | -                | -                | 23,010           |
| სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა                                       |          | -                | -                | (2,216)          |
| მიღებული სახსრები სააქციო კაპიტალის/სავალდებულო რეზერვების გასაზრდელად |          | -                | 17,620           | 156              |
| საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები                       |          | -                | 17,620           | 20,950           |
| ფულისა და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)                 |          | 1,293            | 23,755           | 1,185            |
| სავალუტო კურსის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტზე   |          | 3,916            | 1,100            | 231              |
| ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის დასაწყისში                  |          | 38,889           | 14,034           | 12,618           |
| ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის ბოლოსთვის                   | 9        | 44,098           | 38,889           | 14,034           |

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების წაკითხვა უნდა მოხდეს შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს,



*სს „იშპანკი საქართველო“  
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ 2016 წლის 31 დეკემბრით  
დასრულებული წლისათვის*

| 000'ლარი                                                                                                | სავალდებულო<br>რეზერვები | სააქციო<br>კაპიტალი | გაუნაწილებელი<br>მოგება/ (დაგროვილი<br>ზარალი) | სულ<br>კაპიტალი |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------------------------------|-----------------|
| ნაშთი 2014 წლის 1 იანვრის<br>მდგომარეობით                                                               | 12,857                   | -                   | (697)                                          | 12,160          |
| ზარალი და სრული საერთო ზარალი<br>წლის განმავლობაში                                                      | -                        | -                   | (110)                                          | (110)           |
| კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები<br>დამფუძნებელთან                                                        |                          |                     |                                                |                 |
| სავალდებულო რეზერვის ზრდა                                                                               | 156                      | -                   | -                                              | 156             |
| სულ ოპერაციები დამფუძნებელთან                                                                           | 156                      | -                   | -                                              | 156             |
| ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრის<br>მდგომარეობით                                                            | 13,013                   | -                   | (807)                                          | 12,206          |
| ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრის<br>მდგომარეობით                                                               | 13,013                   | -                   | (807)                                          | 12,206          |
| მოგება და სრული საერთო შემოსავალი<br>წლის განმავლობაში                                                  | -                        | -                   | 1,671                                          | 1,671           |
| კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები<br>დამფუძნებელთან                                                        |                          |                     |                                                |                 |
| სავალდებულო რეზერვის გადატანა<br>სააქციო კაპიტალში                                                      | (13,013)                 | 13,013              | -                                              | -               |
| 2014 წლის 31 დეკემბრის<br>მდგომარეობით დაგროვილი ზარალის<br>გადატანა სააქციო კაპიტალში<br>(შენიშვნა 1a) | -                        | (807)               | 807                                            | -               |
| 2015 წლის 31 ივლისის მდგომარეობით<br>გაუნაწილებელი მოგების გადატანა<br>კაპიტალში (შენიშვნა 1a)          | -                        | 174                 | (174)                                          | -               |
| ფულის დამატება სააქციო კაპიტალში                                                                        | -                        | 17,620              | -                                              | 17,620          |
| სულ ოპერაციები დამფუძნებელთან                                                                           | (13,013)                 | 30,000              | 633                                            | 17,620          |
| ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის<br>მდგომარეობით                                                            | -                        | 30,000              | 1,497                                          | 31,497          |
| ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის<br>მდგომარეობით                                                               | -                        | 30,000              | 1,497                                          | 31,497          |
| მოგება და სულ სრული შემოსავალი<br>წლის განმავლობაში                                                     | -                        | -                   | 3,787                                          | 3,787           |
| ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის<br>მდგომარეობით                                                            | -                        | 30,000              | 5,284                                          | 35,284          |

კაპიტალში ცვლილებების შესახებ ანგარიშგების წაკითხვა უნდა მოხდეს შენიშვნებთან ერთად,  
რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

## **1 ზოგადი ინფორმაცია**

### **(a) ორგანიზაცია და საქმიანობა**

სს თურქეთის იშ ბანკის ბათუმის ფილიალი (შემდგომში „ფილიალი“) დარეგისტრირდა 2012 წლის 13 ივლისს, როგორც უცხოური ბანკის Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi (შემდგომში „მშობელი კომპანია“), დაარსებული თურქეთში 1924 წელს, ფილიალი. 2015 წლის 1 აგვისტოს ფილიალმა განიცადა რეორგანიზაცია და გახდა სს „იშბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ბანკი“). რეორგანიზაციის მომენტისათვის ფილიალის ბალანსზე რიცხული ყველა აქტივი და ვალდებულება გადავიდა ბანკის ბალანსზე. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული სავალდებულო რეზერვები, დაგროვილი ზარალი და 2015 წლის 31 ივლისის მდგომარეობით შვიდი თვის გაუნაწილებელი მოგება, შესაბამისად: 13,013 ათასი ლარი, 807 ათასი ლარი და 174 ათასი ლარი, გადავიდა ბანკის სააქციო კაპიტალში. იხილეთ ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ.

ბანკის მთავარი საქმიანობა მოიცავს ანაბრების მიღებასა და კლიენტების ანგარიშების მომსახურებას, სესხების გაცემას, ფულადი სახსრებისა და ანგარიშსწორების ოპერაციებსა და ოპერაციებს უცხოურ ვალუტაში. ბანკს გააჩნია გენერალური საბანკო ლიცენზია და მისი საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ (შემდგომში „სებ“).

ბანკის იურიდიული მისამართია: დ. აღმაშენებლის გამზ. 140 ბ, თბილისი, საქართველო. ბანკს აქვს ორი ფილიალი თბილისსა და ბათუმში და მომსახურების ორი ცენტრი ბათუმში.

ბანკის დაფინანსება უმეტესწილად (2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 45%, 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 51% და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 64%,) ხორციელდება მშობელი კომპანიისაგან. შესაბამისად, ბანკის ძირითადი საქმიანობიდან გამომდინარე, ეკონომიკური თვალსაზრისით, იგი მჭიდროდ არის დაკავშირებული მშობელი კომპანიის მოთხოვნებთან.

ბანკი კონტროლდება იშბანკის დამატებითი საპენსიო ფონდის წევრების მიერ. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განმარტებულია 22-ე შენიშვნაში.

### **(b) ბიზნეს გარემო**

საქართველოს ბიზნეს გარემო

ბანკის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს ტერიტორიაზე. შესაბამისად, ბანკი დამოკიდებულია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებიც თავის მხრივ ხასიათდებიან განვითარებადი ქვეყნების ბაზრების თვისებებითა და ტენდენციებით. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი ბაზები ჯერ კიდევ განვითარების ეტაპზეა, შესაბამისად, განიცდის ხშირ ცვლილებებსა და ინტერპრეტაციებს. ეს ყველაფერი ზრდის რისკებს და სირთულეებს უქმნის საქართველოს ტერიტორიაზე მომუშავე კომპანიებს. ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ ბანკის მდგომარეობაზე საქართველოს ბიზნეს გარემოს ზეგავლენის შეფასებას. ხელმძღვანელობის ხედვა და შეფასება მომავალი ბიზნეს

გარემოს განვითარებასა და ტენდენციებზე, შეიძლება განსხვავდებოდეს ფაქტობრივი სიტუაციისაგან.

## **2 მომზადების საფუძველი**

### **(a) შესაბამისობა**

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად. ბანკმა წარმოადგინა შედარებითი ინფორმაცია მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების ყველა მონაცემისათვის, 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებულ ინფორმაციასთან. ბანკის მენეჯმენტს ამგვარი ინფორმაციის წარდგენა მიაჩნია უფრო სასარგებლოდ და ინფორმატიულად დაინტერესებული მხარეებისათვის.

### **(b) შეფასების საფუძველი**

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

### **(c) ფუნქციური და ანგარიშგების წარსადგენი ვალუტა**

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ლარი, რომელიც წარმოადგენს ბანკის ფუნქციურ ვალუტას. წინამდებარე ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილია დამრგვალებული, ათას ლარში, გარდა იმ ნაწილებისა, რომლებშიც სხვაგვარადაა მითითებული.

### **(d) შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება**

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად, ხელმძღვანელობისგან ითხოვს ისეთი მსჯელობების, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. რეალური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისაგან.

შეფასებები და ძირითადი დაშვებები ხორციელდება პროცესის უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ შეიძლება ქონდეთ გავლენა.

ინფორმაცია შეფასებების არასარწმუნოების და სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს არსებული მნიშვნელოვანი დაშვებების შესახებ აღწერილია მე-10 (b) შენიშვნაში - ძირითადი დაშვებები და მსჯელობები სესხის გაუფასურების შეფასებისთვის.

## **3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა**

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა თანმიმდევრულად და ზედმიწევნით ზუსტადაა გამოყენებული ბანკის მიერ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ყველა პერიოდისათვის.



**(a) უცხოური ვალუტა**

ფინანსური ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში კონვერტირდება ბანკის შესაბამის ვალუტებში ოპერაციის შესრულების თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ბანკის ფუნქციურ ვალუტაში კონვერტაცია ხორციელდება ამ თარიღისათვის დადგენილი გაცვლითი კურსით. ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული კონვერტაციიდან მიღებული მოგება/ზარალი არის სხვაობა ამორტიზირებულ ღირებულებას, ფუნქციურ ვალუტაში პერიოდის დასაწყისში, რომელიც დაკორექტირებულია ეფექტური პროცენტის და გადახდების გათვალისწინებით პერიოდის განმავლობაში, და ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის უცხოურ ვალუტაში, დაკონვერტირებული საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში რეალური ღირებულებით აღრიცხული არაფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ფუნქციურ ვალუტაში კონვერტაცია ხდება ოპერაციის განხორციელების მომენტისათვის დადგენილი გაცვლითი კურსით. კონვერტაციის დროს ვალუტის გაცვლით მიღებული სხვაობა აისახება მოგება-ზარალში.

**(b) ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები**

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს ფულადი სახსრების ნაშთს სალაროში, საქართველოს ეროვნული ბანკის ნოსტრო ანგარიშებზე და სხვა ბანკთაშორის განთავსებას (3 თვეზე ნაკლები საკონტრაქტო ვადიანობით). ფულისა და მისი ექვივალენტების რეალური ღირებულების ცვლილება წარმოადგენს უმნიშვნელო რისკს და ბანკის მიერ გამოიყენება მოკლევადიანი ვალდებულებების მომსახურებისათვის.

საქართველოს რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებული არიან შექმნან რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში, რომელზეც მიიღებენ საპროცენტო სარგებელს. სავალდებულო რეზერვის დონე განისაზღვრება ფინანსური ინსტიტუტის მიერ მოზიდული ფინანსური რესურსების ოდენობიდან გამომდინარე. აღნიშნული რეზერვის გამოყენება ბანკს არ შეუძლია ყოველდღიური ოპერაციების განხორციელებისათვის და არ განიხილება ფულადი სახსრების ექვივალენტად.

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით.

**(c) ფინანსური ინსტრუმენტები**

**(i) კლასიფიკაცია**

სესხები და მოთხოვნები წარმოადგენენ არა-წარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან დადგენილ ვადებში განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არიან კვოტირებული აქტიურ ბაზარზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ბანკი:

- დაუყოვნებლივ ან უახლოეს მომავალში გეგმავს გაყიდვას;

- თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხულ აქტივს მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს მას, როგორც გასაყიდად არსებულ აქტივს; ან
- შეიძლება ვერ ნახოს მნიშვნელოვანი ამონაგები საკუთარი საწყისი ინვესტიციიდან, გარდა არასაკრედიტო გაუარესების გამო.

**(ii) აღიარება**

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოებს იმ მომენტიდან, რა მომენტიდანაც ბანკი გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე. ფინანსური აქტივების შეძენის სტანდარტული შემთხვევები აღირიცხება ანგარიშსწორების წარმოების თარიღისთვის.

**(iii) შეფასება**

ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი შეფასება ხორციელდება რეალური ღირებულებით, დამატებული ოპერაციის ღირებულება (როდესაც ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება არ არის აღრიცხული რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში), რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების შეძენას ან გამოშვებას.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფინანსური აქტივები, რომლებიც მოიცავს სესხებს და მოთხოვნებს, ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ყველა ფინანსური ვალდებულების შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

**(iv) ამორტიზებული ღირებულება**

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ამორტიზებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარებული იყო თავდაპირველი აღიარების თარიღისათვის, გამოკლებული ძირი თანხის გადახდები, დამატებული დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, გამოკლებული ნებისმიერი სახის გაუფასურების ზარალით გამოწვეული ჩამოწერა. პრემიები და დისკონტები, თავდაპირველი საოპერაციო ხარჯების ჩათვლით, შესულია შესაბამისი ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

**(v) რეალური ღირებულების შეფასების პრინციპები**

რეალური ღირებულება არის ფასი, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდება ვალდებულების დასაფარად, კანონიერი გარიგების საფუძველზე, ბაზრის მონაწილეებს შორის რეალური ღირებულების დადგენის თარიღისათვის.

ფინანსური ინსტრუმენტის რეალურ ღირებულებას ბანკი განსაზღვრავს აქტიურ ბაზარზე კვოტირებული ფასის მიხედვით. აქტიურია ბაზარი, სადაც აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული ოპერაციები ხორციელდება საკმარისი სიხშირითა და მოცულობით, რაც უზრუნველყოფს ფასების შესახებ მუდმივ ინფორმაციას.

თუ აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასი არ არის, ბანკი რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს შეფასების მეთოდის გამოყენებით. შერჩეული შეფასების მეთოდი მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის დაკვირვებად მონაცემებს, მინიმალურად ეყრდნობა არადაკვირვებად მონაცემებს, ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტორს, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები ფასის დადგენისას მიიღებდნენ მხედველობაში.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება გარიგების ფასია, ანუ გადახდილი ან მიღებული ანაზღაურება. თუ ბანკი განსაზღვრავს, რომ რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას, განსხვავდება ოპერაციის ფასისაგან და ასევე, რეალური ღირებულება არ დასტურდება არც კვოტირებული ფასით მსგავსი ტიპის ფინანსური აქტივისათვის ან ვალდებულებისათვის აქტიურ ბაზარზე, არც შეფასების იმ მეთოდის საფუძველზე, რომელიც იყენებს მხოლოდ დაკვირვების ობიექტი ბაზრების მონაცემებს, მაშინ ფინანსური ინსტრუმენტის თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალური ღირებულებით და კორექტირდება რეალური ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისა და ოპერაციის ფასს შორის წარმოქმნილი სხვაობით. შემდეგ, სათანადო წესით აღიარდება მოგებაში ან ზარალში ინსტრუმენტის საექსპლუატაციო ვადის განმავლობაში, მაგრამ არა უგვიანეს იმ დროისა, როცა შეფასება მთლიანად დასრულდება დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებით ან გარიგება დაიხურება.

**(vi) მოგება ან ზარალი შემდგომი შეფასებისას**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი, მოგება-ზარალში აღიარდება, ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას ან გაუფასურებისას და ამორტიზაციის პროცესში.

**(vii) აღიარების შეწყვეტა**

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როცა ფინანსური აქტივიდან შემოსულ ფულად ნაკადებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო უფლებების ვადა ამოიწურება ან როცა ბანკი გაასხვისებს აღნიშნული ფინანსური აქტივის საკუთრებიდან გამომდინარე არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს ან როცა ბანკი არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და სარგებელს და არ აგრძელებს აქტივის კონტროლს. ბანკი წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას მაშინ, როდესაც მისი სახელშეკრულებო ვადა სრულდება, უქმდება ან იწურება.

ბანკი ახორციელებს იმ აქტივების ჩამოწერას, რომლის მიღებაც უიმედოდაა მიჩნეული.



**(viii) ურთიერთჩათვლა**

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის ურთიერთჩათვლილი და ნეტო თანხით წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის იურიდიული უფლება და განზრახვა წარდგენილ იქნას ნეტო თანხით ან გაიყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

**(d) ძირითადი საშუალებები**

**(i) საკუთრებაში არსებული აქტივები**

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი.

თუ ძირითადი საშუალებები ისეთი მსხვილი კომპონენტებისაგან შედგება, რომელთაც სხვადასხვა სასარგებლო მოხმარების ვადა აქვთ, მათი ასახვა ხდება ცალ-ცალკე.

**(ii) ცვეთა**

ცვეთა აისახება მოგება-ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით ცალკეული აქტივის სასარგებლო მოხმარების ვადის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება ძირითადი საშუალების შეძენის მომენტიდან, ხოლო ბანკის მიერ შექმნილი აქტივების შემთხვევაში, მას შემდეგ, რაც აქტივის მშენებლობა დასრულდება, მზად იქნება საექსპლუატაციოდ. ძირითადი საშუალებებისთვის განსაზღვრულია შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადები:

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| - იჯარით აღებული ობიექტების რემონტი | 5 წელი |
| - კომპიუტერები და საოფისე ტექნიკა   | 5 წელი |
| - ავეჯი და მოწყობილობები            | 5 წელი |
| - სატრანსპორტო საშუალებები          | 5 წელი |

იჯარით აღებული ობიექტების რემონტის ცვეთა ხორციელდება საიჯარო ვადის ბოლომდე.

ცვეთის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულება განიხილება ყოველი ანგარიშგების პერიოდისათვის და კორექტირდება საჭიროებისამებრ.

**(e) არამატერიალური აქტივები**

არამატერიალური აქტივები აღრიცხულია თვითღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი.

შექმნილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენასა და გამოყენებასთან დაკავშირებული ხარჯების საფუძველზე.

ამორტიზაცია მოგება-ზარალში აისახება წრფივი მეთოდის გამოყენებით ცალკეული აქტივის სასარგებლო მოხმარების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მოხმარების მიახლოებითი ვადები 6-დან 7 წლამდეა.

**(f) გაუფასურება**

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ბანკი აფასებს, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება, რომ ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდა. თუ არსებობს ასეთი მტკიცებულება, მაშინ ბანკი განსაზღვრავს გაუფასურებისაგან მიღებული ზარალის თანხას.

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურება ხდება და გაუფასურების ზარალი წარმოიქმნება მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, რომელიც გამოწვეულია ერთი ან რამდენიმე შემთხვევით, რომელიც/რომლებიც მოხდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და რომელმაც/რომლებმაც ზეგავლენა იქონია ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის მომავალი პერიოდის ფულად ნაკადებზე, რომლის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია.

ობიექტური მტკიცებულება იმის თაობაზე, რომ ფინანსური აქტივები გაუფასურდა, მოიცავს მსესხებლის მიერ სესხის თანხის გადაუხდელობას ან სესხთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებისა თუ პირობის დარღვევას, სესხის რესტრუქტურისა ისეთი პირობებით, რომლებსაც ბანკი სხვა შემთხვევაში არ გააკეთებდა, მინიშნებებს იმის თაობაზე, რომ მსესხებელი ან თავმდები გაკოტრდა, ფასიანი ქაღალდისთვის აქტიური ბაზრის გაქრობას, უზრუნველყოფის გაუფასურებას ან აქტივების ჯგუფთან დაკავშირებულ სხვა შესამჩნევ ცვლილებებს, მაგალითად, კომპანიაში შემავალი მსესხებლების გადახდის მაჩვენებელში უარყოფით ცვლილებებს, ან ეკონომიკურ ცვლილებებს, რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფში შემავალი მსესხებლების მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობასთან.

**(i) ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები შედგება სესხებისა და სხვა მოთხოვნებისგან. ბანკი რეგულარულად განიხილავს საკუთარ სესხებსა და მოთხოვნებს გაუფასურების შეფასების მიზნით. ბანკი პირველ რიგში განსაზღვრავს ინდივიდუალურად და კოლექტიურად მნიშვნელოვანი სესხებისა და მოთხოვნებისათვის, რომლებიც არ არის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი, არსებობს თუ არა სესხებისა და სხვა მოთხოვნებისათვის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. თუ ბანკი განსაზღვრავს, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების ან მოთხოვნების (მიუხედავად იმისა, მნიშვნელოვანია თუ არა) გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, მას სესხი შეაქვს მსგავსი საკრედიტო რისკების მქონე სესხებისა და მოთხოვნების ჯგუფში და გაუფასურების თვალსაზრისით ერთობლივად აფასებს მათ. სესხები და მოთხოვნები, რომლებიც ინდივიდუალურად ფასდება გაუფასურების კუთხით და რომელთათვისაც გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება ან გრძელდება გაუფასურების ერთობლივი შეფასებისას, მხედველობაში არ მიიღება სესხებისა და მოთხოვნების ჯგუფის ერთობლივი შეფასებისას.

იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს სესხთან ან მოთხოვნასთან დაკავშირებით გაუფასურების ზარალის დადგომის ობიექტური მტკიცებულება, ამ ზარალის ოდენობა განისაზღვრება, როგორც სხვაობა სესხის ან მოთხოვნის საბალანსო ღირებულებასა და სესხის ან მოთხოვნის, მათ შორის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით დისკონტირებული გარანტიებიდან და უზრუნველყოფიდან ამოღებადი მომავალი ფულადი ნაკადების, მიმდინარე ღირებულებას შორის. მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გაანგარიშების საფუძველს წარმოადგენს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადები და მიმდინარე ეკონომიკური პირობების ამსახველი შესაბამისი შესამჩნევი მონაცემების საფუძველზე დაკორექტირებული ისტორიული ზარალი.

ზოგ შემთხვევაში, სესხზე ან მოთხოვნაზე დამდგარი გაუფასურების ზარალის ოდენობის განსაზღვრისთვის, აუცილებელი შესამჩნევი მონაცემები შეზღუდულია ან სრულად აღარ შეესაბამება მიმდინარე მდგომარეობას. ეს შეიძლება მოხდეს იმ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელს აქვს ფინანსური პრობლემები და მსგავსი მსესხებლების შესახებ ხელმისაწვდომი ისტორიული მონაცემები მცირეა. ამ შემთხვევაში, გაუფასურების ზარალის ოდენობის განსაზღვრის მიზნით ბანკი ეყრდნობა საკუთარ გამოცდილებასა და ცოდნას.

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული გაუფასურების ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ აღდგენითი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას.

როდესაც ბანკის ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც დასრულდება ყველა ის ქმედება, რომელიც გამიზნული იყო სესხის ამოსაღებად, ხდება მისი ჩამოწერა. ბანკი ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს (და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს).

## **(ii) არაფინანსური აქტივები**

გადავადებული გადასახადების გარდა, არაფინანსური აქტივების შეფასება ხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, იმის დასადგენად, არსებობს თუ არა გაუფასურების მინიშნებები. გუდვილის ანაზღაურებადი თანხა განისაზღვრება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის. აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება შემდეგი ორი ღირებულებიდან უდიდესი თანხის საფუძველზე: აქტივის გამოყენებითი ღირებულება და მისი რეალური ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.



არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგება-ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის საბალანსო ღირებულებას ცვეთისა და ამორტიზაციის გამოკლებით, რომელიც განისაზღვრებოდა იმ შემთხვევაში, თუ გაუფასურების ზარალის აღიარება არ მოხდებოდა.

**(g) საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები**

საქმიანობის პროცესში, ბანკი იღებს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებს, რომელიც მოიცავს ფინანსურ გარანტიებსა და აუთვისებელ საკრედიტო ვალდებულებებს.

ფინანსური გარანტია წარმოადგენს გამოუთხოვად უზრუნველყოფას განხორციელდეს გადახდები იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ შეასრულებს მესამე მხარის/მხარეების მიმართ მის ვალდებულებებს.

ფინანსური ვალდებულების გარანტიის თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით (დაკავშირებული ოპერაციის ხარჯების გამოკლებით) და შემდგომ მისი შეფასება ხდება თავდაპირველად აღიარებული უდიდესი თანხით, დაგროვილი ცვეთის ან ზარალის რეზერვის გამოკლებით. ზარალის რეზერვი ფინანსური გარანტიების ფარგლებში და სხვა საკრედიტო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც ზარალი ითვლება შესაძლოდ და საიმედოდ შეიძლება მისი შეფასება.

ფინანსური ვალდებულებების გარანტია და სხვა საკრედიტო ვალდებულების დებულებები მოცემულია სხვა ვალდებულებებში.

**(h) სააქციო კაპიტალი და სავალდებულო რეზერვი**

მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად, ფილიალს არ გააჩნია დარეგისტრირებული საწესდებო კაპიტალი. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკად ტრანსფორმაციამდე, 2014 წლის 31 დეკემბრით მდგომარეობით ფილიალს გააჩნდა მხოლოდ სავალდებულო რეზერვები. ფილიალიდან ბანკად გადაკეთების შემდეგ, 2015 წლის 1 აგვისტოს, ბანკმა დაარეგისტრირა სააქციო კაპიტალი. (იხ. შენიშვნა N1 (a)).

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარებულია, როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინების გარეშე.

ბანკის მიერ გამოცხადება დივიდენდების გაცემის შესაძლებლობაზე და მათი გადახდა რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით.

ჩვეულებრივ აქციებთან დაკავშირებული დივიდენდები ასახულია როგორც გაუნაწილებელი მოგების მიღება იმ პერიოდში, როცა მოხდა მათი გაცემის გამოცხადება.

**(i) მოგების გადასახადი**

მოგების გადასახადი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისაგან. მოგების გადასახადი აღიარებულია მოგება-ზარალში, იმდენად რამდენადაც, იგი

დაკავშირებულია ინსტრუმენტებთან, რომლებიც პირდაპირ აღიარებულია კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში.

### **მიმდინარე გადასახადი**

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი სავარაუდო გადასახადია დასაბეგრ შემოსავალზე, საანგარიშგებო თარიღისათვის მოქმედი საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით და ნებისმიერი კორექტირების გათვალისწინებით საგადასახადო თანხაზე, რომელიც დაკავშირებულია წინა ფინანსურ წელთან. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი მოიცავს ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშობა დივიდენდების გაცემისაგან.

2016 წლის 13 მაისს, საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონი კორპორატიული მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომლის მიხედვითაც იბეგრება მხოლოდ დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან ყველა იურიდიული პირისათვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორებიცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომელთათვის კანონი ამოქმედდება 2019 წლის 1 იანვრიდან.

კორპორატიული მოგების გადასახადის ახალი სისტემა არ ითვალისწინებს კორპორატიული მოგების გადასახადისაგან გათავისუფლებას, არამედ, იგი გადავადებულია მოგების მიღების მომენტიდან მის განაწილებამდე, ანუ დაბეგვრის ობიექტია განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განაწილებულ შემოსავლად განსაზღვრავს დივიდენდის სახით განაწილებულ მოგებას. თუმცა, სხვა ტრანზაქციებიც ასევე განიხილება როგორც განაწილებული შემოსავალი კორპორატიული მოგების გადასახადის მიზნებისათვის, მაგალითად, ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან პირებთან, რომლებიც განთავისუფლებულნი არიან დაბეგვრისაგან. გარდა ამისა, დაბეგვრის ობიექტი მოიცავს ხარჯებსა და სხვა გადასახდელებს, რომლებიც არ არის დაკავშირებული იურიდიული პირის ეკონომიკურ საქმიანობასთან, უსასყიდლო მიწოდებასა და ზელიმიტურ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

განაწილებული დივიდენდის დაბეგვრისას მნიშვნელობა არ აქვს მოგების მიღების წელს, თუმცა ორმაგად დაბეგვრის თავიდან აცილების მიზნით, კომპანიას უფლება აქვს სრულად ან ნაწილობრივ ჩაითვალოს ადრე გადახდილი მოგების გადასახადი, როცა ხდება 2008-2016 წლებში მიღებული მოგების განაწილება 2019 წლიდან.

კორპორატიული მოგების გადასახადი ხარჯად აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა დივიდენდის გამოცხადება, მიუხედავად იმისა, თუ როდის მოხდა რეალურად გადახდა და რომელი პერიოდისთვისაც ხდება მოგების განაწილება.

### **გადავადებული გადასახადი**

გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება ხდება იმ დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომლებიც არსებობს ფინანსური ანგარიშგების

მიზნებისათვის გამოყენებული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ აღიარდება აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი პერიოდისათვის, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგებაზე და დროებითი სხვაობები, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტიციებთან შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებსა და ასოციაციებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია აკონტროლოს და შეცვალოს დროებითი სხვაობების პერიოდი და სავარაუდოა, რომ დროებითი განსხვავება არ შებრუნდება უახლოეს მომავალში. გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასება ასახავს საგადასახადო შედეგებს, რასაც ბანკი მოელის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა აანაზღაუროს ან დაფაროს თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრამდე, საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოქმედი განაკვეთის გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს მომავალში დასაბეგრი შემოსავლების მიღების ალბათობა 2019 წლის 1 იანვრამდე, რომლის მიმართაც შესაძლო იქნება დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალისა და კრედიტის გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები მცირდება, თუ აღარ არის მოსალოდნელი, რომ მოხდება შესაბამისი საგადასახადო შეღავათის რეალიზება.

ახალი საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს 2019 წლის 1 იანვრიდან აღარ ექნებათ სხვაობები აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის. შესაბამისად, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღარ წარმოიშობა.

#### **(j) შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება**

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სესხის გაცემის საკომისიო, სესხის მომსახურების საკომისიო და სხვა საკომისიოები, რომლებიც წარმოადგენს სესხის ზოგადი შემოსავლიანობის განუყოფელ ნაწილს, დაკავშირებული ოპერაციის ხარჯებთან ერთად, ექვემდებარება გადავადებას და ამორტიზირებას საპროცენტო შემოსავლის მიმართ ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი სარგებლიანობის ვადის განმავლობაში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის საშუალებით.

სხვა მოსაკრებლების, საკომისიოების და სხვა შემოსავლის და ხარჯის აღიარება მოგება-ზარალში ხდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება მოგება-ზარალში წრფივი მეთოდის გათვალისწინებით საოპერაციო იჯარის ვადის განმავლობაში. მიღებული საიჯარო სტიმულირების აღიარება ხორციელდება, როგორც სრული საიჯარო ხარჯის შემადგენელი ნაწილი იჯარის ვადის განმავლობაში.



#### 4 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

|                                                           | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი                                     |                  |                  |                  |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ექვივალენტები                  | 1,251            | 671              | 212              |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                            | 16               | -                | -                |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                               | 15,106           | 12,096           | 4,848            |
|                                                           | <u>16,373</u>    | <u>12,767</u>    | <u>5,060</u>     |
| საპროცენტო ხარჯი                                          |                  |                  |                  |
| ბანკებისაგან მიღებული დეპოზიტები<br>და საბანკო ანგარიშები | (5,996)          | (3,437)          | (88)             |
| კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და<br>დეპოზიტები          | (1,896)          | (2,437)          | (206)            |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                   | -                | (186)            | (1,170)          |
|                                                           | <u>(7,892)</u>   | <u>(6,060)</u>   | <u>(1,464)</u>   |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი                              | <u>8,481</u>     | <u>6,707</u>     | <u>3,596</u>     |

#### 5 გაუფასურების ანარიცხის აღდგენა /(გაუფასურების ზარალი)

|                                                         | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| გაუფასურების ანარიცხის<br>აღდგენა/(გაუფასურების ზარალი) |                  |                  |                  |
| კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე                             | 861              | (1,324)          | (1,091)          |

#### 6 პერსონალზე გაწეული ხარჯები

|                         | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|
| თანამშრომელთა ხელფასები | <u>3,615</u>     | <u>2,739</u>     | <u>1,696</u>     |

## 7 სხვა საერთო ადმინისტრაციული ხარჯები

|                                        | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| საოპერაციო იჯარის ხარჯები              | 1,003            | 814              | 412              |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                   | 836              | 563              | 289              |
| პროფესიული მომსახურების ხარჯები        | 384              | 350              | 238              |
| საკომუნიკაციო და საინფორმაციო ხარჯები  | 58               | 115              | 73               |
| კომუნალური ხარჯები                     | 38               | 32               | 24               |
| წარმომადგენლობითი ხარჯები              | 34               | 48               | 36               |
| მივლინების ხარჯები                     | 17               | 58               | 73               |
| ოფისის ხარჯები                         | 19               | 15               | 27               |
| გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა | 15               | 40               | 10               |
| დაზღვევის ხარჯები                      | 11               | 18               | 8                |
| რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯები        | 11               | 10               | 3                |
| მიმდინარე შეკეთების ხარჯები            | 5                | 21               | 14               |
| სხვა ხარჯები                           | 326              | 118              | 67               |
|                                        | <b>2,757</b>     | <b>2,202</b>     | <b>1,274</b>     |

## 8 მოგების გადასახადის ხარჯი

|                                                                                                                                            | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| მიმდინარე წლის მოგების გადასახადი                                                                                                          | (126)            | (23)             | -                |
| გადავადებული გადასახადის<br>(ხარჯი)/სარგებელი                                                                                              |                  |                  |                  |
| მოძრაობა გადავადებულ საგადასახადო<br>აქტივებში და ვალდებულებებში,<br>გამოწვეული დროებითი სხვაობების<br>წარმოშობისა და უკუგატარების შედეგად | (376)            | (182)            | 30               |
| საგადასახადო ზარალის ჩამოწერა                                                                                                              | (163)            | -                | -                |
|                                                                                                                                            | <b>(539)</b>     | <b>(182)</b>     | <b>30</b>        |
| სულ მოგების<br>გადასახადის(ხარჯი)/სარგებელი                                                                                                | <b>(665)</b>     | <b>(205)</b>     | <b>30</b>        |

2016 წელს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების განაკვეთი შეადგენს 15%-ს (2015: 15%; 2014: 15%).

**ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის:**

|                                         | 2016         |              | 2015         |              | 2014      |            |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|------------|
|                                         | 000'ლარი     | %            | 000'ლარი     | %            | 000'ლარი  | %          |
| მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე             | 4,452        | 100%         | 1,876        | 100%         | (140)     | 100%       |
| მოგების გადასახადი მოქმედი განაკვეთით   | (668)        | (15%)        | (281)        | (15%)        | 21        | 15%        |
| დაუბეგრავი შემოსავალი და სხვა სხვაობები | 3            | 0%           | 76           | 4%           | 9         | 6%         |
|                                         | <b>(665)</b> | <b>(15%)</b> | <b>(205)</b> | <b>(11%)</b> | <b>30</b> | <b>21%</b> |

**(a) გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები**

გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები არ კარგავენ ძალას არსებული საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის ადმინისტრირებაში მოსალოდნელი ცვლილებების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ შენიშვნაში 20 (ე).

დროებითი სხვაობების მოძრაობები 2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

| 000'ლარი                                    | ნაშთი<br>1 იანვარი 2016 | აღიარებული<br>მოგება-ზარალში | ნაშთი<br>31 დეკემბერი 2016 |
|---------------------------------------------|-------------------------|------------------------------|----------------------------|
| ძირითადი საშუალებები                        | 7                       | 17                           | 24                         |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                 | (210)                   | (393)                        | (603)                      |
| საგადასახადო ზარალის გადატანა               | 163                     | (163)                        | -                          |
| წმინდა საგადასახადო<br>აქტივი/(ვალდებულება) | <b>(40)</b>             | <b>(539)</b>                 | <b>(579)</b>               |
| 000'ლარი                                    | ნაშთი<br>1 იანვარი 2015 | აღიარებული<br>მოგება-ზარალში | ნაშთი<br>31 დეკემბერი 2015 |
| ძირითადი საშუალებები                        | (21)                    | 28                           | 7                          |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                 | -                       | (210)                        | (210)                      |
| საგადასახადო ზარალის გადატანა               | 163                     | -                            | 163                        |
| წმინდა საგადასახადო<br>აქტივი/(ვალდებულება) | <b>142</b>              | <b>(182)</b>                 | <b>(40)</b>                |
| 000'ლარი                                    | ნაშთი<br>1 იანვარი 2014 | აღიარებული<br>მოგება-ზარალში | ნაშთი<br>31 დეკემბერი 2014 |
| ძირითადი საშუალებები                        | (19)                    | (2)                          | (21)                       |
| საგადასახადო ზარალის გადატანა               | 131                     | 32                           | 163                        |
| წმინდა საგადასახადო აქტივი                  | <b>112</b>              | <b>30</b>                    | <b>142</b>                 |



## 9 ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

|                                                        | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| ფულადი სახსრები სალაროში                               | 3,865            | 2,646            | 2,242            |
| ფულადი სახსრების ექვივალენტები                         |                  |                  |                  |
| ნოსტრო ანგარიშები საქართველოს ეროვნულ ბანკში           | 423              | 528              | 339              |
| ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებში საკრედიტო რეიტინგი BB- | 3,198            | 17,710           | 6,892            |
| - ვადიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში                     |                  |                  |                  |
| - საკრედიტო რეიტინგი BB-                               | 33,964           | 13,503           | 4,561            |
| - რეიტინგის გარეშე                                     | 2,648            | 4,502            | -                |
| სულ ფულადი სახსრების ექვივალენტები                     | 40,233           | 36,243           | 11,792           |
| სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები              | 44,098           | 38,889           | 14,034           |

არანაირი ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები არ არის გაუფასურებული.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს გააჩნია ნაშთი ორ ბანკში (2015: სამი; 2014: სამი), რომელთა ნაშთებიც აჭარბებს კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთების მთლიანი ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 34,799 ათას ლარს (2015: 34,557 ათასი ლარი; 2014: 11,453 ათასი ლარი).

ზემოაღნიშნული რეიტინგები ეყრდნობა სარეიტინგო სააგენტო Fitch-ის მონაცემებს.

## 10 კლიენტებზე გაცემული სესხები

|                                                     | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები                   |                  |                  |                  |
| კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული სესხები             | 162,872          | 140,507          | 54,703           |
| მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე გაცემული სესხები | 10,828           | 2,867            | 14,194           |
| სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები               | 173,700          | 143,374          | 68,897           |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები                    |                  |                  |                  |
| სამომხმარებლო სესხები                               | 5,774            | 3,344            | 776              |
| იპოთეკური სესხები                                   | 2,073            | 1,297            | 836              |
| ოვერდრაფტები                                        | 130              | 22               | 10               |
| სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები                | 7,977            | 4,663            | 1,622            |
| კლიენტებზე გაცემული მთლიანი სესხები                 | 181,677          | 148,037          | 70,519           |
| გაუფასურების რეზერვი                                | (1,891)          | (2,752)          | (1,428)          |
| კლიენტებზე გაცემული წმინდა სესხები                  | 179,786          | 145,285          | 69,091           |

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა კლიენტებზე გაცემული სესხების ჯგუფების მიხედვით შემდეგია:

|                           | იურიდიულ პირებზე<br>გაცემული სესხები<br>000'ლარი | ფიზიკურ პირებზე<br>გაცემული სესხები<br>000'ლარი | სულ<br>000'ლარი |
|---------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|
| ნაშთი წლის დასაწყისში     | 2,568                                            | 184                                             | 2,752           |
| წმინდა დარიცხვა/(აღდგენა) | (1,165)                                          | 304                                             | (861)           |
| ნაშთი წლის ბოლოს          | <b>1,403</b>                                     | <b>488</b>                                      | <b>1,891</b>    |

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა კლიენტებზე გაცემული სესხების ჯგუფების მიხედვით შემდეგია:

|                       | იურიდიულ პირებზე<br>გაცემული სესხები<br>000'ლარი | ფიზიკურ პირებზე<br>გაცემული სესხები<br>000'ლარი | სულ<br>000'ლარი |
|-----------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|
| ნაშთი წლის დასაწყისში | 1,395                                            | 33                                              | 1,428           |
| წმინდა დარიცხვა       | 1,173                                            | 151                                             | 1,324           |
| ნაშთი წლის ბოლოს      | <b>2,568</b>                                     | <b>184</b>                                      | <b>2,752</b>    |

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა კლიენტებზე გაცემული სესხების ჯგუფების მიხედვით შემდეგია:

|                       | იურიდიულ პირებზე<br>გაცემული სესხები<br>000'ლარი | ფიზიკურ პირებზე<br>გაცემული სესხები<br>000'ლარი | სულ<br>000'ლარი |
|-----------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|
| ნაშთი წლის დასაწყისში | 334                                              | 3                                               | 337             |
| წმინდა დარიცხვა       | 1,061                                            | 30                                              | 1,091           |
| ნაშთი წლის ბოლოს      | <b>1,395</b>                                     | <b>33</b>                                       | <b>1,428</b>    |

**(a) კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი**

მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                                            | მთლიანი<br>სესხები<br>000'ლარი | გაუფასურე<br>ბის<br>რეზერვი<br>000'ლარი | წმინდა<br>სესხები<br>000'ლარი | გაუფასურების<br>რეზერვის<br>შეფარდება<br>მთლიან<br>სესხებთან, %<br>% |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები                          |                                |                                         |                               |                                                                      |
| კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული სესხები                    |                                |                                         |                               |                                                                      |
| ინდივიდუალურად შეფასებული<br>გაუფასურებული სესხები         | 67,104                         | (92)                                    | 67,012                        | 0.14%                                                                |
| ინდივიდუალურად შეფასებული<br>არაგაუფასურებული სესხები      | 95,768                         | (1,046)                                 | 94,722                        | 1.09%                                                                |
| სულ კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები             | <b>162,872</b>                 | <b>(1,138)</b>                          | <b>161,734</b>                | <b>0.70%</b>                                                         |
| მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები     |                                |                                         |                               |                                                                      |
| ინდივიდუალურად შეფასებული<br>გაუფასურებული სესხები         | 1,988                          | (40)                                    | 1,948                         | 2.01%                                                                |
| ინდივიდუალურად შეფასებული<br>არაგაუფასურებული სესხები      | 4,270                          | (73)                                    | 4,197                         | 1.71%                                                                |
| კოლექტიურად შეფასებული არაგაუფასურებული<br>სესხები         | 4,570                          | (152)                                   | 4,418                         | 3.33%                                                                |
| სულ მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები | <b>10,828</b>                  | <b>(265)</b>                            | <b>10,563</b>                 | <b>2.45%</b>                                                         |
| სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები                      | <b>173,700</b>                 | <b>(1,403)</b>                          | <b>172,297</b>                | <b>0.81%</b>                                                         |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები                           |                                |                                         |                               |                                                                      |
| სამომხმარებლო სესხები                                      |                                |                                         |                               |                                                                      |
| - არავადაგადაცილებული                                      | 4,814                          | (162)                                   | 4,652                         | 3.37%                                                                |
| -90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილების მქონე<br>სესხები         | 347                            | (12)                                    | 335                           | 3.46%                                                                |
| -90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე სესხები               | 613                            | (286)                                   | 327                           | 46.66%                                                               |
| იპოთეკური სესხები                                          |                                |                                         |                               |                                                                      |
| - არავადაგადაცილებული                                      | 2,032                          | (19)                                    | 2,013                         | 0.94%                                                                |
| -90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილების მქონე<br>სესხები         | 41                             | (1)                                     | 40                            | 2.44%                                                                |
| -90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე სესხები               | -                              | -                                       | -                             | 0.00%                                                                |
| ოვერდრაფტები                                               |                                |                                         |                               |                                                                      |
| - არავადაგადაცილებული                                      | 130                            | (8)                                     | 122                           | 6.15%                                                                |
| სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები                       | <b>7,977</b>                   | <b>(488)</b>                            | <b>7,489</b>                  | <b>6.12%</b>                                                         |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები                            | <b>181,677</b>                 | <b>(1,891)</b>                          | <b>179,786</b>                | <b>1.04%</b>                                                         |

გაუფასურების ინდივიდუალური ნიშნების მქონე სესხებზე, ჯამური მოცულობით 62,224 ათასი ლარი, არ განისაზღვრა გაუფასურების რეზერვი, რადგან აღნიშნული სესხები სრულად უზრუნველყოფილია დეპოზიტებით, იხ. შენიშვნა 10 (c) (i). მაშასადამე, საკრედიტო რისკი ამ სესხების მიმართ ფაქტიურად არ არსებობს და მათი გადევნოლების შემთხვევაში, დავალიანების დაფარვა მოხდება სესხების უზრუნველყოფისთვის დაჯავშნული დეპოზიტებიდან. აღნიშნული სესხებისათვის, დეპოზიტები უზრუნველყოფისათვის გამოყენებულია, საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით, ერთი მსესხებლის დაკრედიტების მაქსიმალური ლიმიტის დასაცავად. ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურებული სესხებიდან ჯამური ღირებულებით 67,104 ათასი ლარი, 17,967 ათასი ლარი არ არის ვადაგადაცილებაში და 49,137 ათასი ლარი არის 90 დღემდე ვადაგადაცილებაში. მთლიანი სასესხო პორტფელიდან, რომელიც შეადგენს 181,677 ათას ლარს, 2,744 ათასი ლარი არის 90 დღეზე მეტ ვადაგადაცილებაში, რაც შეადგენს მთლიანი პორტფელის 1.51%-ს.

მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხს 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                                            | მთლიანი<br>სესხები<br>000'ლარი | გაუფასურე<br>ბის<br>რეზერვი<br>000'ლარი | წმინდა<br>სესხები<br>000'ლარი | გაუფასურების<br>რეზერვის<br>შეფარდება<br>მთლიან<br>სესხებთან, %<br>% |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები                          |                                |                                         |                               |                                                                      |
| კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები                 |                                |                                         |                               |                                                                      |
| ინდივიდუალურად შეფასებული<br>გაუფასურებული სესხები         | 57,447                         | -                                       | 57,447                        | 0.00%                                                                |
| ინდივიდუალურად შეფასებული<br>არაგაუფასურებული სესხები      | 82,913                         | (2,498)                                 | 80,415                        | 3.01%                                                                |
| კოლექტიურად შეფასებული<br>არაგაუფასურებული სესხები         | 147                            | (14)                                    | 133                           | 9.52%                                                                |
| სულ კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები             | 140,507                        | (2,512)                                 | 137,995                       | 1.79%                                                                |
| მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები     |                                |                                         |                               |                                                                      |
| ინდივიდუალურად შეფასებული<br>არაგაუფასურებული სესხები      | 709                            | (14)                                    | 695                           | 1.97%                                                                |
| კოლექტიურად შეფასებული<br>არაგაუფასურებული სესხები         | 2,158                          | (42)                                    | 2,116                         | 1.95%                                                                |
| სულ მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები | 2,867                          | (56)                                    | 2,811                         | 1.95%                                                                |
| სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული<br>სესხები                   | 143,374                        | (2,568)                                 | 140,806                       | 1.79%                                                                |



*სს „იშბანკი საქართველო“  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2016 წლის 31 დეკემბრით  
დასრულებული წლისათვის*

|                                                    | მთლიანი<br>სესხები<br>000'ლარი | გაუფასურე<br>ბის<br>რეზერვი<br>000'ლარი | წმინდა<br>სესხები<br>000'ლარი | გაუფასურების<br>რეზერვის<br>შეფარდება<br>მთლიან<br>სესხებთან, %<br>% |
|----------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები                   |                                |                                         |                               |                                                                      |
| სამომხმარებლო სესხები                              |                                |                                         |                               |                                                                      |
| - არავადაგადაცილებული                              | 3,070                          | (131)                                   | 2,939                         | 4.27%                                                                |
| -90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილების მქონე<br>სესხები | 247                            | (12)                                    | 235                           | 4.86%                                                                |
| -90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე<br>სესხები    | 27                             | (27)                                    | -                             | 100.00%                                                              |
| იპოთეკური სესხები                                  |                                |                                         |                               |                                                                      |
| - არავადაგადაცილებული                              | 1,184                          | (12)                                    | 1,172                         | 1.01%                                                                |
| -90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილების მქონე<br>სესხები | 113                            | (1)                                     | 112                           | 0.88%                                                                |
| ოვერდრაფტები                                       |                                |                                         |                               |                                                                      |
| - არავადაგადაცილებული                              | 22                             | (1)                                     | 21                            | 4.55%                                                                |
| სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები               | <b>4,663</b>                   | <b>(184)</b>                            | <b>4,479</b>                  | <b>3.95%</b>                                                         |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები                    | <b>148,037</b>                 | <b>(2,752)</b>                          | <b>145,285</b>                | <b>1.86%</b>                                                         |

გაუფასურების ინდივიდუალური ნიშნების მქონე სესხებზე, ჯამური მოცულობით 57,447 ათასი ლარი, არ განისაზღვრა გაუფასურების რეზერვი, რადგან აღნიშნული სესხები სრულად უზრუნველყოფილია დეპოზიტებით, იხ. შენიშვნა 10 (c) (i). მაშასადამე, საკრედიტო რისკი ამ სესხების მიმართ ფაქტიურად არ არსებობს და მათი გადეფოლტების შემთხვევაში, დავალიანების დაფარვა მოხდება სესხების უზრუნველყოფისთვის დაჯავშნული დეპოზიტებიდან. აღნიშნული სესხებისათვის, დეპოზიტები უზრუნველყოფისათვის გამოყენებულია, საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით, ერთი მსესხებლის დაკრედიტების მაქსიმალური ლიმიტის დასაცავად.

მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხს 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                                            | მთლიანი<br>სესხები | გაუფასურე<br>ბის<br>რეზერვი | წმინდა<br>სესხები | გაუფასურების<br>რეზერვის<br>შეფარდება<br>მთლიან<br>სესხებთან, % |
|------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                            | 000'ლარი           | 000'ლარი                    | 000'ლარი          | %                                                               |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები                          |                    |                             |                   |                                                                 |
| კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები                 |                    |                             |                   |                                                                 |
| ინდივიდუალურად შეფასებული<br>არაგაუფასურებული სესხები      | 54,703             | (1,098)                     | 53,605            | 2.01%                                                           |
| სულ კორპორატიულ კლიენტებზე<br>გაცემული სესხები             | <b>54,703</b>      | <b>(1,098)</b>              | <b>53,605</b>     | <b>2.01%</b>                                                    |
| მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები     |                    |                             |                   |                                                                 |
| ინდივიდუალურად შეფასებული<br>არაგაუფასურებული სესხები      | 824                | (17)                        | 807               | 2.06%                                                           |
| კოლექტიურად შეფასებული<br>არაგაუფასურებული სესხები         | 13,370             | (281)                       | 13,089            | 2.10%                                                           |
| სულ მცირე და საშუალო ზომის<br>კომპანიებზე გაცემული სესხები | <b>14,194</b>      | <b>(298)</b>                | <b>13,896</b>     | <b>2.10%</b>                                                    |
| სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული<br>სესხები                   | <b>68,897</b>      | <b>(1,396)</b>              | <b>67,501</b>     | <b>2.03%</b>                                                    |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები                           |                    |                             |                   |                                                                 |
| სამომხმარებლო სესხები                                      |                    |                             |                   |                                                                 |
| - არავადაგადაცილებული                                      | 776                | (16)                        | 760               | 2.06%                                                           |
| იპოთეკური სესხები                                          |                    |                             |                   |                                                                 |
| - არავადაგადაცილებული                                      | 836                | (16)                        | 820               | 1.91%                                                           |
| ოვერდრაფტები                                               |                    |                             |                   |                                                                 |
| - არავადაგადაცილებული                                      | 10                 | -                           | 10                | 0.00%                                                           |
| სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები                       | <b>1,622</b>       | <b>(32)</b>                 | <b>1,590</b>      | <b>1.97%</b>                                                    |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები                            | <b>70,519</b>      | <b>(1,428)</b>              | <b>69,091</b>     | <b>2.02%</b>                                                    |

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რესტრუქტურიზებული სესხების მოცულობა შეადგენს 60,380 ათას ლარს (2015: 48,173 ათასი ლარი, 2014: ნოლი).

**(b) სესხის გაუფასურების შეფასებისას გამოყენებული ძირითადი დაშვებები და მსჯელობები**

**(i) ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების შეფასება**

ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონედ ბანკი განიხილავს მსესხებელს, თუ მისი ჯამური დავალიანება ბანკის კაპიტალის 2%-ზე მეტია.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი მსესხებლებისათვის, გაუფასურების რისკის განსაზღვრა ხდება შემდეგი გარემოებების ანალიზის საფუძველზე:

- სესხი წარმოადგენს უმოქმედო სესხების კატეგორიას
- სესხი არის რესტრუქტურული
- სესხის უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულება მნიშვნელოვნად შემცირდა
- მსესხებელს შეექმნა მნიშვნელოვანი ფინანსური პრობლემები, დაკავშირებული ფულად ნაკადებთან
- არსებობს აშკარა გაუარესება მსესხებლის მხრიდან ვალდებულებების მომსახურებაში

გაუფასურების თანხა არის სხვაობა სესხის მიმდინარე საბალანსო ღირებულებასა და მომავალი სავარაუდო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, დადისკონტებული სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადები მოიცავს ნებისმიერი ტიპის ფინანსურ ოპერაციებს, ფულადი სახსრების წყაროებსა და უზრუნველყოფის გაყიდვით მიღებულ შემოსავლებს, რომლითაც მოხდება მსესხებლის საკრედიტო ვალდებულების დაფარვა..

**(ii) კოლექტიურად შეფასებული სესხები**

კოლექტიურად შეფასებული სესხების გაუფასურების რისკის განსაზღვრისათვის, ბანკი აანალიზებს შემდეგ კრიტერიუმებს:

- სესხის ტიპი
- სესხის უზრუნველყოფის ტიპი
- ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა
- მსესხებლის საქმიანობის სფერო/სექტორი

ზემოთ მოცემულ კრიტერიუმებზე დაყრდნობით, ბანკი ქმნის ქვემოთ მოცემულ ჯგუფებს გაუფასურების კოლექტიური შეფასებისათვის და განსაზღვრავს რეზერვის განაკვეთს თითოეული მათგანისათვის, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ, ფინანსური ინსტიტუტებისათვის მიწოდებული საქართველოს საბანკო სექტორის მონაცემებზე დაყრდნობით.

**მიღებული გაუფასურების რეზერვის განაკვეთები შემდეგია:**

- იპოთეკური სესხები: 0.96%
- სამომხმარებლო სესხები: 3.38%
- თანამშრომლებზე გაცემული სესხები: 2.37%
- ოვერდრაფტები: 6.27%
- მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე გაცემული სესხები: 1.70%
- კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული სესხები: 2%-7% (განიხილება ეკონომიკური გარემო და ბაზრის გაუფასურების დანაკარგის გამოცდილება).

(c) უზრუნველყოფის ანალიზი

(i) იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები

იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები ექვემდებარება ინდივიდუალურ საკრედიტო შეფასებასა და გაუფასურების ტესტირებას. იურიდიული პირის ზოგადი გადახდისუნარიანობა, როგორც წესი, სესხის ხარისხის ყველაზე სწორი ინდიკატორია. თუმცა, სესხის უზრუნველყოფა, დამატებით გარანტიას წარმოადგენს და ბანკი ზოგადად ითხოვს იურიდიული პირებისაგან სესხის უზრუნველყოფას.

შემდეგ ცხრილში მოყვანილია ინფორმაცია იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფაზე, გაუფასურების გათვალისწინებით და უზრუნველყოფის სახეობის მიხედვით:

| 31 დეკემბერი 2016<br>000'ლარი                              | კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები, საბალანსო<br>ღირებულება | უზრუნველყოფის<br>რეალური ღირებულება:<br>შეფასებული, სესხის<br>გაცემის თარიღით |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები                          |                                                         |                                                                               |
| კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული სესხები                    |                                                         |                                                                               |
| ფულადი სახსრები და დეპოზიტები                              | 134,336                                                 | 134,336                                                                       |
| უძრავი ქონება                                              | 27,398                                                  | 27,398                                                                        |
| სულ კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები             | 161,734                                                 | 161,734                                                                       |
| მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები     |                                                         |                                                                               |
| ფულადი სახსრები და დეპოზიტები                              | 17                                                      | 17                                                                            |
| უძრავი ქონება                                              | 10,150                                                  | 10,150                                                                        |
| არაუზრუნველყოფილი                                          | 396                                                     | -                                                                             |
| სულ მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები | 10,563                                                  | 10,167                                                                        |
| სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები                      | 172,297                                                 | 171,901                                                                       |
| 31 დეკემბერი 2015<br>000'ლარი                              | კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები, საბალანსო<br>ღირებულება | უზრუნველყოფის<br>რეალური ღირებულება:<br>შეფასებული, სესხის<br>გაცემის თარიღით |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები                          |                                                         |                                                                               |
| კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული სესხები                    |                                                         |                                                                               |
| ფულადი სახსრები და დეპოზიტები                              | 111,396                                                 | 111,396                                                                       |
| უძრავი ქონება                                              | 22,199                                                  | 22,199                                                                        |
| არაუზრუნველყოფილი                                          | 4,400                                                   | -                                                                             |
| სულ კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები             | 137,995                                                 | 133,595                                                                       |



|                                                            |                |                |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები     |                |                |
| ფულადი სახსრები და დეპოზიტები                              | 695            | 695            |
| უძრავი ქონება                                              | 2,116          | 2,116          |
| სულ მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები | <b>2,811</b>   | <b>2,811</b>   |
| სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები                      | <b>140,806</b> | <b>136,406</b> |

| <b>31 დეკემბერი 2014</b><br><b>000*ლარი</b>    | კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები, საბალანსო<br>ღირებულება | უზრუნველყოფის<br>რეალური ღირებულება:<br>შეფასებული, სესხის<br>გაცემის თარიღით |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები              |                                                         |                                                                               |
| კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული სესხები        |                                                         |                                                                               |
| ფულადი სახსრები და დეპოზიტები                  | 53,605                                                  | 53,605                                                                        |
| უძრავი ქონება                                  | -                                                       | -                                                                             |
| სულ კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები | <b>53,605</b>                                           | <b>53,605</b>                                                                 |

|                                                            |               |               |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები     |               |               |
| უძრავი ქონება                                              | 13,853        | 13,853        |
| არაუზრუნველყოფილი                                          | 43            | -             |
| სულ მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებზე<br>გაცემული სესხები | <b>13,896</b> | <b>13,853</b> |
| სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები                      | <b>67,501</b> | <b>67,458</b> |

ზემოთ მოყვანილი ცხრილები არ შეიცავენ ჭარბ უზრუნველყოფას. ბანკს აქვს გარკვეული სესხები, რომელთა უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება არ არის განსაზღვრული. დანარჩენი სესხებისათვის, უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება განახლებულია ანგარიშგების თარიღისათვის. რეალურ ღირებულებად აღებულია უზრუნველყოფის შეფასების მომენტისათვის დადგენილი ფასი.

სესხებისათვის, რომლებიც უზრუნველყოფილია რამდენიმე სახის უზრუნველყოფით, გაუფასურების რისკის შეფასებისათვის გამოიყენება ყველაზე რელევანტური უზრუნველყოფა. ფიზიკური პირის თავდებობები, მაგალითად მცირე და საშუალო ზომის კომპანიის აქციონერის, არ განიხილება გაუფასურების შეფასებისას. შესაბამისად, ამ ტიპის უზრუნველყოფის მქონე სესხები და ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი სესხების არაუზრუნველყოფილი ნაწილი მოცემულია, როგორც არაუზრუნველყოფილი.

იმ სესხების დაფარვა, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, დამოკიდებულია მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე და არა უზრუნველყოფის ღირებულებაზე. ამიტომ, ბანკი ასეთი სესხების უზრუნველყოფების ღირებულებას არ აახლებს ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის.

**(ii) ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები**

იპოთეკური და ნაწილობრივ სამომხმარებლო სესხები, გაიცემა უძრავი ქონების უზრუნველყოფით. ბანკის დაკრედიტების პოლიტიკის მიხედვით, ფიზიკურ პირებზე სესხის გაცემა ხდება, სესხის გაცემის მომენტისათვის, უზრუნველყოფის რეალური ღირებულების მაქსიმუმ 70%-ის ოდენობით.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში მოყვანილია ინფორმაცია ფიზიკურ პირებზე უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების შესახებ, გაუფასურების გათვალისწინებით:

| 31 დეკემბერი 2016<br>000'ლარი        | კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები, საბალანსო<br>ღირებულება | უზრუნველყოფის<br>რეალური ღირებულება:<br>შეფასებული, სესხის<br>გაცემის თარიღით |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები     |                                                         |                                                                               |
| სამომხმარებლო სესხები                |                                                         |                                                                               |
| უძრავი ქონება                        | 1,950                                                   | 1,950                                                                         |
| სხვა                                 | 75                                                      | 75                                                                            |
| არაუზრუნველყოფილი                    | 3,289                                                   | -                                                                             |
| იპოთეკური სესხები                    |                                                         |                                                                               |
| უძრავი ქონება                        | 2,053                                                   | 2,053                                                                         |
| ოვერდრაფტები                         |                                                         |                                                                               |
| არაუზრუნველყოფილი                    | 122                                                     | -                                                                             |
| სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები | <b>7,489</b>                                            | <b>4,078</b>                                                                  |

| 31 დეკემბერი 2015<br>000'ლარი        | კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები, საბალანსო<br>ღირებულება | უზრუნველყოფის<br>რეალური ღირებულება:<br>შეფასებული, სესხის<br>გაცემის თარიღით |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები     |                                                         |                                                                               |
| სამომხმარებლო სესხები                |                                                         |                                                                               |
| უძრავი ქონება                        | 1,169                                                   | 1,169                                                                         |
| არაუზრუნველყოფილი                    | 2,005                                                   | -                                                                             |
| იპოთეკური სესხები                    |                                                         |                                                                               |
| უძრავი ქონება                        | 1,284                                                   | 1,284                                                                         |
| ოვერდრაფტები                         |                                                         |                                                                               |
| არაუზრუნველყოფილი                    | 21                                                      | -                                                                             |
| სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები | <b>4,479</b>                                            | <b>2,453</b>                                                                  |

| <b>31 დეკემბერი 2014</b><br><b>000'ლარი</b> | კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები, საბალანსო<br>ღირებულება | უზრუნველყოფის<br>რეალური ღირებულება:<br>შეფასებული, სესხის<br>გაცემის თარიღით |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები            |                                                         |                                                                               |
| სამომხმარებლო სესხები                       |                                                         |                                                                               |
| არაუზრუნველყოფილი                           | 760                                                     | -                                                                             |
| იპოთეკური სესხები                           |                                                         |                                                                               |
| უძრავი ქონება                               | 820                                                     | 820                                                                           |
| ოვერდრაფტები                                |                                                         |                                                                               |
| არაუზრუნველყოფილი                           | 10                                                      | -                                                                             |
| სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები        | <b>1,590</b>                                            | <b>820</b>                                                                    |

ზემოთ მოყვანილი ცხრილები არ შეიცავენ ჭარბ უზრუნველყოფას.

ზემოთ აღნიშნული გარკვეული სესხებისთვის ბანკი აახლებს სესხის გაცემისას შეფასებული უზრუნველყოფის ღირებულებას, უძრავი ქონების ფასის დაახლოებითი ცვლილების გათვალისწინებით. ბანკს ასევე შეუძლია მოიპოვოს უზრუნველყოფის ინდივიდუალური შეფასება ყოველი საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით, როდესაც არსებობს გაუფასურების ნიშნები. დანარჩენი სესხებისთვის, უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება შეფასებული იყო სესხის გაცემისას და არ იყო კორექტირებული შემდგომ ცვლილებებთან მიმართებაში.

ოვერდრაფტებისა და ნაწილობრივ, სამომხმარებლო სესხებისათვის, არ არის უზრუნველყოფა ან შეუძლებელია უზრუნველყოფის რეალური ღირებულების დადგენა. ხელმძღვანელობის შეფასებით, აღნიშნული სესხების დაფარვა დამოკიდებულია მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე და არა უზრუნველყოფაზე.

**(d) საკრედიტო პორტფელის ანალიზი სამრეწველო დარგებისა და გეოგრაფიული ადგილმდებარეობის მიხედვით**

სესხები ძირითადად გაცემულია საქართველოში მცხოვრებ/მოქმედ კლიენტებზე, რომლებიც საქმიანობენ შემდეგ ეკონომიკურ სექტორებში:

|                        | <b>2016</b><br><b>000'ლარი</b> | <b>2015</b><br><b>000'ლარი</b> | <b>2014</b><br><b>000'ლარი</b> |
|------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ვაჭრობა და მომსახურება | 49,509                         | 42,039                         | 46,769                         |
| ჯანდაცვა               | 82,323                         | 65,970                         | 13,660                         |
| უძრავი ქონება          | 39,880                         | 33,373                         | 6,772                          |
| სოფლის მეურნეობა       | 1,988                          | 1,992                          | 1,696                          |
| ფიზიკური პირები        | 7,977                          | 4,663                          | 1,622                          |
|                        | <b>181,677</b>                 | <b>148,037</b>                 | <b>70,519</b>                  |
| გაუფასურების რეზერვი   | (1,891)                        | (2,752)                        | (1,428)                        |
|                        | <b>179,786</b>                 | <b>145,285</b>                 | <b>69,091</b>                  |

**(e) მნიშვნელოვანი საკრედიტო კონცენტრაცია**

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს რვა მსესხებელი ან დაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფი (2015: რვა; 2014: ცხრა), რომელთა სასესხო დავალიანება ბანკის კაპიტალის 10%-ზე მეტია. აღნიშნული სესხების ჯამური დავალიანება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 157,824 ათას ლარს (2015: 128,372 ათასი ლარი; 2014: 66,965 ათასი ლარი).

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების დაცვის მიზნით, ბანკმა მიიღო დეპოზიტები ან სესხები მშობელი კომპანიისაგან, რვა მსესხებლის დასაფინანსებლად (2015: რვა; 2014: ექვსი), რომელთა ნაშთები აღემატება ბანკის კაპიტალის 10%-ს. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული სესხების ჯამური მოცულობა შეადგენს 157,824 ათას ლარს (2015: 128,372 ათასი ლარი; 2014: 44,684 ათასი ლარი). დეპოზიტებსა ან სესხებს აქვთ იგივე ვადიანობა, რაც ამ რესურსით დაფინანსებულ სესხებს და მათი ამ ვადაზე ადრე გამოთხოვა მშობელი კომპანიის ან დეპოზიტარის მიერ შეუძლებელია მანამ, სანამ არ მოხდება სესხის დაფარვა ან უზრუნველყოფის რეალიზაცია.

**(f) საკრედიტო პორტფელის ვადიანობა**

სასესხო პორტფელის დაფარვის ვადის შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-15 (f) შენიშვნაში, რომელიც ასახავს დარჩენილ პერიოდს ანგარიშგების თარიღიდან სახელშეკრულებო ვადის დასრულებამდე. ბანკის მიერ გაცემული სესხების მოკლევადიანი წარმომავლობიდან და ხასიათიდან გამომდინარე, სავარაუდოა, რომ სესხების უმეტესი ნაწილის დაფარვის ვადა განახლდება. შესაბამისად, სესხის პორტფელის დაფარვის რეალური ვადიანობა შეიძლება უფრო ხანგრძლივი იყოს, ვიდრე ეს ხელშეკრულებითაა განსაზღვრული.



## 11 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

| 000'ლარი                                                       | იჯარით<br>აღებული<br>ქონების<br>მოწყობა | კომპიუტერები<br>და საოფისე<br>აღჭურვილობა | ავეჯი და<br>უმრავი<br>ინვენტარი | სატრანსპორ<br>ტო<br>საშუალებები | არამატერია<br>ლური<br>აქტივები | სულ            |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------|
| თვითღირებულება                                                 |                                         |                                           |                                 |                                 |                                |                |
| ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის<br>მდგომარეობით                      | 2,095                                   | 513                                       | 344                             | 168                             | 729                            | 3,849          |
| შესყიდვები                                                     | 30                                      | 259                                       | -                               | (1)                             | -                              | 288            |
| ნაშთი 2016 წლის 31<br>დეკემბრის მდგომარეობით                   | <b>2,125</b>                            | <b>772</b>                                | <b>344</b>                      | <b>167</b>                      | <b>729</b>                     | <b>4,137</b>   |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                           |                                         |                                           |                                 |                                 |                                |                |
| ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის<br>მდგომარეობით                      | (531)                                   | (159)                                     | (101)                           | (59)                            | (168)                          | (1,018)        |
| ცვეთა და ამორტიზაცია<br>წლის განმავლობაში                      | (481)                                   | (138)                                     | (69)                            | (39)                            | (109)                          | (836)          |
| ნაშთი 2016 წლის 31<br>დეკემბრის მდგომარეობით                   | <b>(1,012)</b>                          | <b>(297)</b>                              | <b>(170)</b>                    | <b>(98)</b>                     | <b>(277)</b>                   | <b>(1,854)</b> |
| საბალანსო ღირებულება<br>2016 წლის 31 დეკემბრის<br>მდგომარეობით | <b>1,113</b>                            | <b>475</b>                                | <b>174</b>                      | <b>69</b>                       | <b>452</b>                     | <b>2,283</b>   |

  

| 000'ლარი                                                       | იჯარით<br>აღებული<br>ქონების<br>მოწყობა | კომპიუტერები<br>და საოფისე<br>აღჭურვილობა | ავეჯი და<br>უმრავი<br>ინვენტარი | სატრანსპორ<br>ტო<br>საშუალებები | არამატერია<br>ლური<br>აქტივები | სულ            |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------|
| თვითღირებულება                                                 |                                         |                                           |                                 |                                 |                                |                |
| ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრის<br>მდგომარეობით                      | 1,254                                   | 285                                       | 221                             | 103                             | 543                            | 2,406          |
| შესყიდვები                                                     | 841                                     | 228                                       | 123                             | 65                              | 186                            | 1,443          |
| ნაშთი 2015 წლის 31<br>დეკემბრის მდგომარეობით                   | <b>2,095</b>                            | <b>513</b>                                | <b>344</b>                      | <b>168</b>                      | <b>729</b>                     | <b>3,849</b>   |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                           |                                         |                                           |                                 |                                 |                                |                |
| ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრის<br>მდგომარეობით                      | (206)                                   | (89)                                      | (54)                            | (27)                            | (79)                           | (455)          |
| ცვეთა და ამორტიზაცია<br>წლის განმავლობაში                      | (325)                                   | (70)                                      | (47)                            | (32)                            | (89)                           | (563)          |
| ნაშთი 2015 წლის 31<br>დეკემბრის მდგომარეობით                   | <b>(531)</b>                            | <b>(159)</b>                              | <b>(101)</b>                    | <b>(59)</b>                     | <b>(168)</b>                   | <b>(1,018)</b> |
| საბალანსო ღირებულება<br>2015 წლის 31 დეკემბრის<br>მდგომარეობით | <b>1,564</b>                            | <b>354</b>                                | <b>243</b>                      | <b>109</b>                      | <b>561</b>                     | <b>2,831</b>   |

*სს „იმზანკი საქართველო“  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2016 წლის 31 დეკემბრით  
დასრულებული წლისათვის*

| 000'ლარი                                     | იჯარით<br>აღებული<br>ქონების<br>მოწყობა | კომპიუტერები<br>და საოფისე<br>აღჭურვილობა | ავეჯი და<br>უძრავი<br>ინვენტარი | სატრანსპორ<br>ტო<br>საშუალებები | არამატერია<br>ლური<br>აქტივები | სულ   |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------|
| თვითღირებულება                               |                                         |                                           |                                 |                                 |                                |       |
| ნაშთი 2014 წლის 1 იანვრის<br>მდგომარეობით    | 378                                     | 174                                       | 98                              | 103                             | 425                            | 1,178 |
| შესყიდვები                                   | 876                                     | 111                                       | 123                             | -                               | 118                            | 1,228 |
| ნაშთი 2014 წლის 31<br>დეკემბრის მდგომარეობით | 1,254                                   | 285                                       | 221                             | 103                             | 543                            | 2,406 |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                         |                                         |                                           |                                 |                                 |                                |       |
| ნაშთი 2014 წლის 1 იანვრის<br>მდგომარეობით    | (77)                                    | (46)                                      | (24)                            | (6)                             | (13)                           | (166) |
| ცვეთა და ამორტიზაცია<br>წლის განმავლობაში    | (129)                                   | (43)                                      | (30)                            | (21)                            | (66)                           | (289) |
| ნაშთი 2014 წლის 31<br>დეკემბრის მდგომარეობით | (206)                                   | (89)                                      | (54)                            | (27)                            | (79)                           | (455) |
| საბალანსო ღირებულება                         |                                         |                                           |                                 |                                 |                                |       |
| 2014 წლის 31 დეკემბრის<br>მდგომარეობით       | 1,048                                   | 196                                       | 167                             | 76                              | 464                            | 1,951 |

## 12 ბანკისაგან მიღებული დეპოზიტები და საბანკო ანგარიშები

|                    | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| ვოსტრო ანგარიშები  | 1,047            | 2,800            | 2,397            |
| ვადიანი დეპოზიტები | 172,837          | 123,424          | 6,535            |
|                    | 173,884          | 126,224          | 8,932            |

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს ჰყავს ორი ბანკი (2015: ორი; 2014: ერთი), რომელთა ჯამური ნაშთი აღემატება ბანკის კაპიტალის 10%-ს. აღნიშნული ნაშთების ჯამური მოცულობა შეადგენს 173,884 ათას ლარს (2015: 126,224 ათასი ლარი; 2014: 8,932 ათასი ლარი).

ვადიანი დეპოზიტების დიდი ნაწილი მოზიდულია მშობელი კომპანიისაგან, საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების დასაცავად. იხილეთ შენიშვნა 10 (e).

## 13 კლიენტებისაგან მიღებული მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები

|                                               | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| მიმდინარე ანგარიშები და შემნახველი დეპოზიტები |                  |                  |                  |
| - საცალო                                      | 4,065            | 6,054            | 1,126            |
| - მცირე და საშუალო ზომის კომპანიები           | 3,532            | 1,872            | 867              |
| - კორპორატიული კომპანიები                     | 2,588            | 1,404            | 5,910            |
| ვადიანი დეპოზიტები                            |                  |                  |                  |
| - საცალო                                      | 50,897           | 40,551           | 19,086           |
| - მცირე და საშუალო ზომის კომპანიები           | 4,018            | 103              | 691              |
| - კორპორატიული კომპანიები                     | -                | 5,032            | 5,163            |
|                                               | <b>65,100</b>    | <b>55,016</b>    | <b>32,843</b>    |

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა მოიზიდა 43,761 ათასი ლარის დეპოზიტები (2015: 35,085 ათასი ლარი; 2014: 18,636 ათასი ლარი) რომელიც გამოყენებული იყო ბანკის მიერ გაცემული სესხების უზრუნველსაყოფად. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს ოთხი კლიენტი (2015: ექვსი; 2014: შვიდი), რომელთა ნაშთების ჯამური მოცულობა აღემატება ბანკის კაპიტალის 10%-ს. აღნიშნული ნაშთების ჯამური მოცულობა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 43,717 ათას ლარს (2015: 46,031 ათასი ლარი; 2014: 29,913 ათასი ლარი).

## 14 სხვა ნასესხები სახსრები

|                                                       | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi-სგან მიღებული სესხი | -                | -                | 36,709           |

მშობელი კომპანია Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi-სგან მიღებული სესხები 2015 წელს გადავიდა ბანკებისაგან მიღებული დეპოზიტები და საბანკო ანგარიშები-ს ნაწილში, საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციიდან გამომდინარე, რადგან ფილიალი გადაკეთდა ბანკად.

## 15 რისკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი

### (a) კორპორატიული მმართველობა

ბანკი დაარსებულია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკის უმაღლესი მმართველი ორგანოა სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც იღებს სტრატეგიულ გადაწყვეტილებებს ბანკის ფუნქციონირებასთან დაკავშირებით.

სამეთვალყურეო საბჭო ირჩევს დირექტორთა საბჭოს, რომელიც პასუხისმგებელია ბანკის სრულ მართვასა და ფუნქციონირებაზე.

**(b) შიდა კონტროლის პოლიტიკა და პროცედურები**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბანკში შიდა კონტროლის მექანიზმების შექმნაზე, განხორციელებასა და მართვაზე.

შიდა კონტროლის მიზანია:

- რისკების სათანადო და ყოვლისმომცველი შეფასება და მართვა
- საქმიანობის, აღრიცხვისა და ფინანსური ანგარიშგების სათანადო ფუნქციები, მათ შორის ოპერაციების სათანადო ავტორიზაცია, დამუშავება და აღრიცხვა
- საბუღალტრო ჩანაწერების, ადმინისტრაციული ინფორმაციის, მარეგულირებლის ანგარიშგების და ა.შ. სისრულე, სიზუსტე და დროულობა
- IT-სისტემების საიმედოობა, მონაცემებისა და სისტემების ინტეგრაცია და დაცვა
- თაღლითური და უკანონო საქმიანობის თავიდან აცილება, მათ შორის აქტივების მითვისება
- კანონებისა და რეგულაციების დაცვა

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია რისკების გამოვლენასა და შეფასებაზე, კონტროლის დაწესებასა და მათი ეფექტურობის მონიტორინგზე. ხელმძღვანელობა ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტურობის მონიტორინგს ახორციელებს და პერიოდულად აწესებს დამატებით კონტროლს ან ცვლის არსებულს საჭიროებისამებრ.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ბანკი ასრულებს რისკის მართვასთან და შიდა კონტროლის სისტემებთან დაკავშირებულ საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს, მათ შორის, შიდა აუდიტთან დაკავშირებულ მოთხოვნას და რისკის მართვა და შიდა კონტროლის სისტემები შეესაბამება ოპერაციების მასშტაბებს, ხასიათსა და სირთულეს.

**(c) რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები**

რისკების მართვა ფუნდამენტურია საბანკო საქმიანობისათვის და ბანკის ოპერაციების მნიშვნელოვან ელემენტს წარმოადგენს. ბანკს ძირითადად წარმოეშევა შემდეგ რისკები: საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი, ლიკვიდურობის რისკი და საოპერაციო რისკი.

რისკის მართვის პოლიტიკის მიზანია ბანკის წინაშე არსებული რისკებისა და გამოწვევების გამოვლენა, გაანალიზება და მართვა, შესაბამისი რისკების შეზღუდვებისა და კონტროლის დაწესება და რისკების დონის უწყვეტი მონიტორინგი. რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულად გადაიხედება, რათა გათვალისწინებული იქნას საბაზრო პირობების, პროდუქტებისა და მომსახურებების ცვლილებები და დაინერგოს საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, რისკების მართვის სისტემის, ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობასა და რისკების მართვის პოლიტიკის და



პროცედურების გადახედვაზე.

ხელმძღვანელობას ევალება, რისკების შემცირების მონიტორინგი და განხორციელება და ასევე იმის უზრუნველყოფა, რომ კომპანიის საქმიანობა განსაზღვრული სარისკო პარამეტრების ფარგლებში მიმდინარეობს. რისკების მართვის დეპარტამენტის ხელმძღვანელი პასუხისმგებელია რისკების საყოველთაო მართვაზე და უზრუნველყოფს საერთო პრინციპებისა და მეთოდების განხორციელებას ფინანსური და არაფინანსური რისკების გამოვლენა, შეფასება, მართვასა და შეტყობინებასთან დაკავშირებით. ის ანგარიშვალდებულია უშუალოდ ხელმძღვანელობასთან.

საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდურობის რისკების მართვა და კონტროლი, როგორც საპროცენტო, ასევე საოპერაციო დონეზე, ხდება საკრედიტო კომიტეტებისა და რისკების მართვის დანაყოფის მიერ.

გარე და შიდა რისკის ფაქტორების გამოვლენა და მართვა ხდება ორგანიზაციის ფარგლებში. განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა რისკის ფაქტორების გამოვლენას და რისკის შემცირების პროცედურების საკმარისობის განსაზღვრას.

#### **(d) საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ან მომავალი ფულადი ნაკადების ცვალებადობის რისკს, რაც გამოწვეულია საბაზრო ფასების ცვლილებით. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და სხვა სახის საფასო რისკებს. საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთების ღია პოზიციებიდან და კაპიტალის ფინანსური ინსტრუმენტებიდან, რომლებიც რეაგირებს ზოგად და კონკრეტულ საბაზრო ცვლილებებსა და საბაზრო ფასების და უცხოური ვალუტის კურსის რყევებზე.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანია საბაზრო რისკების საფრთხის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების საფუძველზე, რისკის ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

საბაზრო რისკების მართვისას ბანკი ადგენს ღია პოზიციების შეზღუდვებს ფინანსურ ინსტრუმენტებთან, საპროცენტო განაკვეთთან და ვალუტის პოზიციასთან მიმართებაში. ამის მონიტორინგი, განხილვა და დამტკიცება მუდმივად ხდება ხელმძღვანელობის მიერ.

#### **(i) საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებში პოტენციური ცვლილებების შედეგად, რამაც შეიძლება უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებაზე. ბანკზე შესაძლოა ზემოქმედებდეს ფინანსური პოზიციისა და ნაღდი ფულადი ნაკადების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებები. საპროცენტო ზღვარი შესაძლოა გაიზარდოს ამგვარი ცვლილებების შედეგად, თუმცა შესაძლოა შემცირდეს კიდევ ან განაპირობოს ზარალი, თუ ადგილი ექნება მოულოდნელ რყევებს.

### საპროცენტო განაკვეთის სხვაობების ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთის რისკების მართვა ხდება საპროცენტო განაკვეთების სხვაობების მონიტორინგით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები საპროცენტო განაკვეთების მდგომარეობების მიხედვით:

| 000'ლარი                                                    | 3 თვეზე<br>ნაკლები         | 3-6<br>თვე         | 6-12<br>თვე         | 1-5<br>წელი         | 5 წელზე<br>მეტი         | საბალანსო<br>ღირებულება         |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------------|
| <b>31 დეკემბერი 2016</b>                                    |                            |                    |                     |                     |                         |                                 |
| აქტივები                                                    |                            |                    |                     |                     |                         |                                 |
| ფულადი სახსრები და<br>მათი ექვივალენტები                    | 44,098                     | -                  | -                   | -                   | -                       | 44,098                          |
| სავალდებულო რეზერვი<br>საქართველოს ეროვნულ<br>ბანკში        | 46,607                     | -                  | -                   | -                   | -                       | 46,607                          |
| საინვესტიციო ფასიანი<br>ქაღალდები                           | -                          | -                  | -                   | 1,018               | -                       | 1,018                           |
| კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები                              | 20,119                     | 8,792              | 16,915              | 109,430             | 24,530                  | 179,786                         |
|                                                             | <b>110,824</b>             | <b>8,792</b>       | <b>16,915</b>       | <b>110,448</b>      | <b>24,530</b>           | <b>271,509</b>                  |
| ვალდებულებები                                               |                            |                    |                     |                     |                         |                                 |
| ბანკებისგან მიღებული<br>დეპოზიტები და საბანკო<br>ანგარიშები | 12,092                     | 2,648              | 82,530              | 44,972              | 31,642                  | 173,884                         |
| კლიენტების მიმდინარე<br>ანგარიშები და<br>დეპოზიტები         | 14,064                     | 120                | 7,156               | 43,760              | -                       | 65,100                          |
| სხვა წასესხები სახსრები                                     | -                          | -                  | -                   | -                   | -                       | -                               |
|                                                             | <b>26,156</b>              | <b>2,768</b>       | <b>89,686</b>       | <b>88,732</b>       | <b>31,642</b>           | <b>238,984</b>                  |
|                                                             | <b>84,668</b>              | <b>6,024</b>       | <b>(72,771)</b>     | <b>21,716</b>       | <b>(7,112)</b>          | <b>32,525</b>                   |
| <b>000'ლარი</b>                                             | <b>3 თვეზე<br/>ნაკლები</b> | <b>3-6<br/>თვე</b> | <b>6-12<br/>თვე</b> | <b>1-5<br/>წელი</b> | <b>5 წელზე<br/>მეტი</b> | <b>საბალანსო<br/>ღირებულება</b> |
| <b>31 დეკემბერი 2015</b>                                    |                            |                    |                     |                     |                         |                                 |
| აქტივები                                                    |                            |                    |                     |                     |                         |                                 |
| ფულადი სახსრები და<br>მათი ექვივალენტები                    | 38,889                     | -                  | -                   | -                   | -                       | 38,889                          |
| სავალდებულო რეზერვი<br>საქართველოს ეროვნულ<br>ბანკში        | 25,819                     | -                  | -                   | -                   | -                       | 25,819                          |
| კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები                              | 10,663                     | 11,939             | 20,305              | 76,668              | 25,710                  | 145,285                         |
|                                                             | <b>75,371</b>              | <b>11,939</b>      | <b>20,305</b>       | <b>76,668</b>       | <b>25,710</b>           | <b>209,993</b>                  |

*სს „იშპანკი საქართველო“  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2016 წლის 31 დეკემბრით  
დასრულებული წლისათვის*

| 000'ლარი                                                    | 3 თვეზე<br>ნაკლები | 3-6<br>თვე     | 6-12<br>თვე     | 1-5<br>წელი   | 5 წელზე<br>მეტი | საბალანსო<br>ღირებულება |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------------|
| ვალდებულებები                                               |                    |                |                 |               |                 |                         |
| ბანკებისგან მიღებული<br>დეპოზიტები და საბანკო<br>ანგარიშები | 3,041              | 8,167          | 53,668          | 11,557        | 49,791          | 126,224                 |
| კლიენტების მიმდინარე<br>ანგარიშები და<br>დეპოზიტები         | 18,787             | 12,049         | 5,994           | 18,186        | -               | 55,016                  |
|                                                             | <b>21,828</b>      | <b>20,216</b>  | <b>59,662</b>   | <b>29,743</b> | <b>49,791</b>   | <b>181,240</b>          |
|                                                             | <b>53,543</b>      | <b>(8,277)</b> | <b>(39,357)</b> | <b>46,925</b> | <b>(24,081)</b> | <b>28,753</b>           |
| 000'ლარი                                                    | 3 თვეზე<br>ნაკლები | 3-6<br>თვე     | 6-12<br>თვე     | 1-5<br>წელი   | 5 წელზე<br>მეტი | საბალანსო<br>ღირებულება |
| <b>31 დეკემბერი 2014</b>                                    |                    |                |                 |               |                 |                         |
| აქტივები                                                    |                    |                |                 |               |                 |                         |
| ფულადი სახსრები და<br>მათი ექვივალენტები                    | 14,034             | -              | -               | -             | -               | 14,034                  |
| სავალდებულო რეზერვი<br>საქართველოს ეროვნულ<br>ბანკში        | 5,436              | -              | -               | -             | -               | 5,436                   |
| კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები                              | 3,232              | 2,152          | 5,460           | 54,511        | 3,736           | 69,091                  |
|                                                             | <b>22,702</b>      | <b>2,152</b>   | <b>5,460</b>    | <b>54,511</b> | <b>3,736</b>    | <b>88,561</b>           |
| ვალდებულებები                                               |                    |                |                 |               |                 |                         |
| ბანკებისგან მიღებული<br>დეპოზიტები და საბანკო<br>ანგარიშები | 8,932              | -              | -               | -             | -               | 8,932                   |
| კლიენტების მიმდინარე<br>ანგარიშები და<br>დეპოზიტები         | 14,098             | 1,506          | -               | -             | 17,239          | 32,843                  |
| ვალდებულებები                                               | 1,525              | 1,881          | 4,270           | 27,790        | 1,243           | 36,709                  |
|                                                             | <b>24,555</b>      | <b>3,387</b>   | <b>4,270</b>    | <b>27,790</b> | <b>18,482</b>   | <b>78,484</b>           |
|                                                             | <b>(1,853)</b>     | <b>(1,235)</b> | <b>1,190</b>    | <b>26,721</b> | <b>(14,746)</b> | <b>10,077</b>           |

### **საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი**

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილში ასახულია სარგებლიანი აქტივებისა და ვალდებულებების საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები 2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ეს საპროცენტო განაკვეთები ასახავს ამ აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვამდე შემოსავლიანობის გასაშუალოებულ მაჩვენებელს.

|                                                             | 2016                                           |      |       | 2015                                           |       |       | 2014                                              |      |     |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------|-------|------------------------------------------------|-------|-------|---------------------------------------------------|------|-----|
|                                                             | საშუალო ეფექტური<br>საპროცენტო<br>განაკვეთი, % |      |       | საშუალო ეფექტური<br>საპროცენტო<br>განაკვეთი, % |       |       | საშუალო<br>ეფექტური<br>საპროცენტო<br>განაკვეთი, % |      |     |
|                                                             | GEL                                            | USD  | EUR   | GEL                                            | USD   | EUR   | GEL                                               | USD  | EUR |
| <b>საპროცენტო აქტივები</b>                                  |                                                |      |       |                                                |       |       |                                                   |      |     |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ექვივალენტები                    | 6.9%                                           | 0.7% | -     | 8.8%                                           | -     | -     | 3.4%                                              | 0.5% | -   |
| საინვესტიციო ფასიანი<br>ქაღალდები                           | 6.7%                                           | -    | -     | -                                              | -     | -     | -                                                 | -    | -   |
| კლიენტებზე გაცემული<br>სესხები                              | 12.8%                                          | 8.2% | 10.0% | 11.9%                                          | 10.8% | 10.5% | 8.7%                                              | 9.0% | -   |
| <b>საპროცენტო ვალდებულებები</b>                             |                                                |      |       |                                                |       |       |                                                   |      |     |
| ბანკებისგან მიღებული<br>დეპოზიტები და საბანკო<br>ანგარიშები | -                                              | 4.1% | -     | -                                              | 3.9%  | -     | -                                                 | 2.3% | -   |
| კლიენტების მიმდინარე<br>ანგარიშები და დეპოზიტები            | 5.0%                                           | 4.3% | -     | 4.0%                                           | 6.4%  | 2.5%  | 4.5%                                              | 6.7% | -   |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                     | -                                              | -    | -     | -                                              | -     | -     | -                                                 | 4.7% | -   |

### **საპროცენტო განაკვეთის სენსიტიურობის ანალიზი**

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა საპროცენტო განაკვეთის სხვაობის ანალიზის საფუძველზე ხორციელდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სენსიტიურობის მონიტორინგთან ერთად. წმინდა მოგების სენსიტიურობის ანალიზი საპროცენტო განაკვეთში ცვლილებებზე (რისკის გადაფასება) ეყრდნობა სიმეტრიული ვარდნისა ან ზრდის გამარტივებულ 100-ბაზისიანი პუნქტის გამარტივებულ სცენარს და საპროცენტო აქტივებისა და ვალდებულებების მდგომარეობას 2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                           | 2016     | 2015     | 2014     |
|---------------------------|----------|----------|----------|
|                           | 000'ლარი | 000'ლარი | 000'ლარი |
| 100 bps პარალელური ვარდნა | 2        | 211      | 104      |
| 100 bps პარალელური ზრდა   | (2)      | (211)    | (104)    |

### **(ii) სავალუტო რისკი**

ბანკის აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია სხვადასხვა ვალუტაში.



სავალუტო რისკი არის რისკი, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება იცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შესაბამისად. სავალუტო რისკის მონიტორინგი ხორციელდება რეგულარულად, საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით ბანკის სავალუტო პოზიციასთან დაკავშირებით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი აჩვენებს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                                       | ევრო<br>000'ლარი | დოლარი<br>000'ლარი | ლირა<br>000'ლარი | ფუნტი<br>000'ლარი | სულ<br>000'ლარი |
|-------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|
| <b>აქტივები</b>                                       |                  |                    |                  |                   |                 |
| ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები                 | 605              | 39,477             | 219              | 284               | 40,585          |
| სავალდებულო რეზერვები                                 | 394              |                    |                  |                   |                 |
| საქართველოს ეროვნულ ბანკში                            |                  | 46,213             | -                | -                 | 46,607          |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                           | 233              | 147,853            | -                | -                 | 148,086         |
| სხვა ფინანსური აქტივები                               | 1                | 1,120              | -                | -                 | 1,121           |
| <b>სულ აქტივები</b>                                   | <b>1,233</b>     | <b>234,663</b>     | <b>219</b>       | <b>284</b>        | <b>236,399</b>  |
| <b>ვალდებულებები</b>                                  |                  |                    |                  |                   |                 |
| ბანკებისგან მიღებული დეპოზიტები და საბანკო ანგარიშები | 193              | 173,408            | -                | 283               | 173,884         |
| კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები         | 222              | 61,701             | 30               | -                 | 61,953          |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                          | -                | 105                | -                | -                 | 105             |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                              | <b>415</b>       | <b>235,214</b>     | <b>30</b>        | <b>283</b>        | <b>235,942</b>  |
| <b>ნეტო პოზიცია</b>                                   | <b>818</b>       | <b>(551)</b>       | <b>189</b>       | <b>1</b>          | <b>457</b>      |

ქვემოთ მოცემული ცხრილი აჩვენებს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                       | ევრო<br>000'ლარი | დოლარი<br>000'ლარი | ლირა<br>000'ლარი | ფუნტი<br>000'ლარი | სულ<br>000'ლარი |
|---------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|
| <b>აქტივები</b>                       |                  |                    |                  |                   |                 |
| ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები | 868              | 17,208             | 302              | 917               | 19,295          |
| სავალდებულო რეზერვები                 | 296              |                    |                  |                   |                 |
| საქართველოს ეროვნულ ბანკში            |                  | 25,523             | -                | -                 | 25,819          |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები           | 159              | 135,464            | -                | -                 | 135,623         |
| სხვა ფინანსური აქტივები               | -                | 10                 | -                | -                 | 10              |
| <b>სულ აქტივები</b>                   | <b>1,323</b>     | <b>178,205</b>     | <b>302</b>       | <b>917</b>        | <b>180,747</b>  |

**სს „იშბანკი საქართველო“**  
**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2016 წლის 31 დეკემბრით**  
**დასრულებული წლისათვის**

|                                                             | ევრო<br>000'ლარი | დოლარი<br>000'ლარი | ლირა<br>000'ლარი | ფუნტი<br>000'ლარი | სულ<br>000'ლარი |
|-------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|
| ვალდებულებები                                               |                  |                    |                  |                   |                 |
| ბანკებისგან მიღებული<br>დეპოზიტები და საბანკო<br>ანგარიშები | 1,185            | 124,438            | -                | 601               | 126,224         |
| კლიენტების მიმდინარე<br>ანგარიშები და დეპოზიტები            | 27               | 53,419             | 11               | -                 | 53,457          |
| სხვა ფინანსური<br>ვალდებულებები                             | -                | 24                 | -                | -                 | 24              |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                    | <b>1,212</b>     | <b>177,881</b>     | <b>11</b>        | <b>601</b>        | <b>179,705</b>  |
| <b>ნეტო პოზიცია</b>                                         | <b>111</b>       | <b>324</b>         | <b>291</b>       | <b>316</b>        | <b>1,042</b>    |

ქვემოთ მოცემული ცხრილი აჩვენებს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                                             | ევრო<br>000'ლარი | დოლარი<br>000'ლარი | ლირა<br>000'ლარი | ფუნტი<br>000'ლარი | სულ<br>000'ლარი |
|-------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|
| აქტივები                                                    |                  |                    |                  |                   |                 |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ექვივალენტები                    | 942              | 7,041              | 490              | -                 | 8,473           |
| სავალდებულო რეზერვები<br>საქართველოს ეროვნულ ბანკში         | 162              | 5,274              | -                | -                 | 5,436           |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                                 | -                | 61,257             | -                | -                 | 61,257          |
| სხვა ფინანსური აქტივები                                     | -                | 689                | -                | -                 | 689             |
| <b>სულ აქტივები</b>                                         | <b>1,104</b>     | <b>74,261</b>      | <b>490</b>       | <b>-</b>          | <b>75,855</b>   |
| ვალდებულებები                                               |                  |                    |                  |                   |                 |
| ბანკებისგან მიღებული<br>დეპოზიტები და საბანკო<br>ანგარიშები | 702              | 8,230              | -                | -                 | 8,932           |
| კლიენტების მიმდინარე<br>ანგარიშები და დეპოზიტები            | 5                | 29,445             | 35               | -                 | 29,485          |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                     | -                | 36,709             | -                | -                 | 36,709          |
| სხვა ფინანსური<br>ვალდებულებები                             | -                | 689                | -                | -                 | 689             |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                    | <b>707</b>       | <b>75,073</b>      | <b>35</b>        | <b>-</b>          | <b>75,815</b>   |
| <b>ნეტო პოზიცია</b>                                         | <b>397</b>       | <b>(812)</b>       | <b>455</b>       | <b>-</b>          | <b>40</b>       |

ლარის კურსის შესუსტება, როგორც ქვემოთაა მითითებული, შემდეგ ვალუტებთან მიმართებაში 2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაზრდიდა (შეამცირებდა) მოგებას ან ზარალს ქვემოთ ნაჩვენები თანხების მიხედვით. აღნიშნული ანალიზი არ ითვალისწინებს გადასახადებს და ეყრდნობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მერყეობას, რაც ბანკმა ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს შესაძლოდ ჩათვალა. ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა სხვა ცვლადი, მათ შორის საპროცენტო განაკვეთები უცვლელია.

|                                                   | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 20% აშშ დოლარის გამყარება ლართან მიმართებაში      | (94)             | 55               | (138)            |
| 20% ევროს გამყარება ლართან მიმართებაში            | 139              | 19               | 67               |
| 20% თურქული ლირას გამყარება ლართან მიმართებაში    | 32               | 49               | 77               |
| 20% ფუნტი სტერლინგის გამყარება ლართან მიმართებაში | -                | 54               | -                |

ლარის გამყარებას ზემოთ მოყვანილ ვალუტებთან, 2016, 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ექნებოდა თანაბარი, თუმცა, საწინააღმდეგო ეფექტი ნაჩვენებ თანხაზე, იმის დაშვებით, რომ სხვა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია.

#### (e) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი ფინანსური ინსტრუმენტის, კლიენტის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში. ბანკს შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები, მათ შორის პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის ინსტრუქცია და შექმნილია საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც ახორციელებს საკრედიტო რისკების აქტიურ მონიტორინგს. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

- სასესხო/საკრედიტო განაცხადის განხილვისა და დამტკიცების პროცედურებს;
- მსესხებლების (იურიდიული და ფიზიკური პირები) გადახდისუნარიანობის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- უზრუნველყოფების შეფასების მეთოდოლოგიას;
- საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- სესხებთან და სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებული მიმდინარე პროცესების მუდმივი კონტროლის პროცედურებს.

საკრედიტო კომიტეტი უფლებამოსილია საბოლოო გადაწყვეტილება მიიღოს საკრედიტო განაცხადების დაფინანსების ან უარის თქმის შესახებ. კომიტეტზე, დასამტკიცებლად წარდგენილი სესხები, ეყრდნობა ბანკის საკრედიტო პოლიტიკაში განსაზღვრულ ლიმიტებს. პირველ ეტაპზე ყველა სესხი განიხილება საკრედიტო კომიტეტზე. სესხები, 500 ათას აშშ დოლარამდე ლიმიტით განიხილება და მტკიცდება დირექტორთა საბჭოს მიერ, 500 ათასი დოლარიდან 1,500 ათას დოლარამდე სესხები - მშობელი კომპანიის საკრედიტო კომიტეტის მიერ და 1,500 ათას დოლარზე მეტი სესხები - ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

იურიდიული პირების დაკრედიტებისას, ბანკი მოითხოვს და წარმოადგენს მსესხებლის ბიზნეს და ფინანსური საქმიანობის დეტალურ ანალიზს.

საკრედიტო რისკის მართვა/დაზღვევა ხორციელდება უზრუნველყოფის მიხედვით. ზემოთნახსენები მსესხებლების შემთხვევაში, უზრუნველყოფების შეფასებას ბანკი ახორციელებს დამოუკიდებელი ექსპერტების მიერ.

მაქსიმალური საკრედიტო ვალდებულება არის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში ასახული ნაწილი და არსაბალანსო/არაღიარებული, ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულებები, რომლებზეც შეიძლება წარმოიშვას საკრედიტო რისკი. აქტივებისა და ვალდებულებების სავარაუდო ურთიერთგაქვითვის გავლენა პოტენციური რისკების შესამცირებლად, არ არის მნიშვნელოვანი.

კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფებისა და საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ანალიზისათვის, იხილეთ მე-10 შენიშვნა.

საკრედიტო რისკის არასაბალანსო ნაწილის შესახებ ინფორმაცია იხილეთ მე-17 შენიშვნაში.

#### **(f) ლიკვიდურობის რისკი**

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომლის წინაშეც დგება ბანკი იმ თანხების მოზიდვის გართულების შემთხვევაში, რომელიც აუცილებელი იქნება მისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა განსხვავებულია. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ძირითად გამოწვევას. სრული შესაბამისობის მიღწევა ფინანსურ ინსტიტუტებში შეუძლებელია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად განუსაზღვრელი პირობით ვითარდება და თანაც სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მოგებას, თუმცა, შესაძლოა ზრდიდეს ზარალის საფრთხესაც.

ბანკი მართავს ლიკვიდურობას, უზრუნველყოფს რა ხელმისაწვდომ თანხებს ნებისმიერ დროს ვადადამდგარ, ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ვალდებულებების ჯგეროვანი შესრულების მიზნით. ლიკვიდობის პოლიტიკას განიხილავს და ამტკიცებს ხელმძღვანელობა.

ბანკი ზრუნავს, რომ ქონდეს დივერსიფიცირებული და სტაბილური ფინანსირების წყარო, იმ მიზნით, რომ დროულად და ეფექტურად გაუმკლავდეს განუსაზღვრელ ლიკვიდურობის მოთხოვნას.

ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკის მოთხოვნებია:

- დაფინანსების სხვადასხვა წყაროების მოძიება და შენარჩუნება
- ვალდებულებების ხასიათისა და კონცენტრაციის მართვა
- ვალდებულებების მომსახურების დაფინანსების გეგმის წარმოება
- ლიკვიდურობის კოეფიციენტის კონტროლი მარეგულირებლის მოთხოვნების შესაბამისად.



ბანკის ლიკვიდურობის მდგომარეობა კონტროლდება ფინანსური განყოფილებისა და რისკების მართვის განყოფილების მიერ. ჩვეულებრივი საბაზრო მდგომარეობის პირობებში, ლიკვიდურობის შესახებ ინფორმაცია ბანკის მენეჯმენტს წარედგინება ყოველკვირეულად. ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით, გადაწყვეტილებები მიიღება რისკების მართვის განყოფილებისა და ბანკის მენეჯმენტის მიერ, პროცესში ფინანსური განყოფილების თანამონაწილეობით.

ასევე, ბანკი ყოველდღიურად აკონტროლებს ლიკვიდურობის კოეფიციენტს, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული მოთხოვნების შესაბამისად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში ასახულია არადისკონტრებული ფულადი ნაკადები ფინანსურ აქტივებზე, ვალდებულებებსა და საკრედიტო ვალდებულებებზე, მათი მიმდინარე პერიოდთან ყველაზე ახლოს არსებული სახელშეკრულებო ვადიანობის საფუძველზე. მთლიანი გადინება და შემოდინება, რომელიც ასახულია ცხრილში, წარმოადგენს სახელშეკრულებო, არადისკონტრებული ფულად ნაკადს ფინანსურ აქტივებზე, ვალდებულებებსა და საკრედიტო ვალდებულებებზე.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი შემდეგია:

| 000* ლარი                                                    | მთხოვნამდე<br>და 1 თვემდე | 1 თვიდან 3<br>თვემდე | 3 თვიდან 6<br>თვემდე | 6 თვიდან 12<br>თვემდე | 1-დან 5<br>წლამდე | 5 წელზე<br>მეტი | მოლანი                              |                         |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------------|-------------------------|
|                                                              |                           |                      |                      |                       |                   |                 | შემოდინების<br>(გადინების)<br>თანხა | საბალანსო<br>ლირებულება |
| არაწარმოებული<br>ვალდებულებები                               |                           |                      |                      |                       |                   |                 |                                     |                         |
| ბანკებისაგან მიღებული<br>დეპოზიტები და საბანკო<br>ანგარიშები | (2,644)                   | (9,500)              | (2,712)              | (84,691)              | (54,368)          | (42,264)        | (196,179)                           | (173,884)               |
| კლიენტების მიმდინარე<br>ანგარიშები და დეპოზიტები             | (21,542)                  | (291)                | (449)                | (907)                 | (44,150)          | -               | (67,339)                            | (65,100)                |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                      | -                         | -                    | -                    | -                     | -                 | -               | -                                   | -                       |
| სხვა ფინანსური<br>ვალდებულებები                              | (1,213)                   | -                    | -                    | -                     | -                 | -               | (1,213)                             | (1,203)                 |
| სულ ფინანსური<br>ვალდებულებები                               | (25,399)                  | (9,791)              | (3,161)              | (85,598)              | (98,518)          | (42,264)        | (264,731)                           | (240,187)               |
| საკრედიტო ვალდებულებები                                      | (10,207)                  | -                    | -                    | -                     | -                 | -               | (10,207)                            | (10,207)                |

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი შემდეგია:

| 000' ლარი                                                   | მოთხოვნამდე<br>და 1 თვემდე | 1 თვიდან 3<br>თვემდე | 3 თვიდან 6<br>თვემდე | 6 თვიდან 12<br>თვემდე | 1-დან 5<br>წლამდე | 5 წელზე<br>მეტი | მოლიანი                             |                        |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------------|------------------------|
|                                                             |                            |                      |                      |                       |                   |                 | შემოდინების<br>(გადინების)<br>თანხა | საბალანსო<br>ლირებულზე |
| არაწარმოებული<br>ვალდებულებები                              |                            |                      |                      |                       |                   |                 |                                     |                        |
| ბანკებისგან მიღებული<br>დებოჯიტები და საბანკო<br>ანგარიშები | (3,042)                    | -                    | (8,257)              | (55,054)              | (13,309)          | (66,460)        | (146,122)                           | (126,224)              |
| კლიენტების მიმდინარე<br>ანგარიშები და დებოჯიტები            | (13,645)                   | (9,031)              | (11,242)             | (11,603)              | (11,559)          | -               | (57,080)                            | (55,016)               |
| სხვა ფინანსური<br>ვალდებულებები                             | (256)                      | -                    | -                    | -                     | -                 | -               | (256)                               | (256)                  |
| სულ ფინანსური<br>ვალდებულებები                              | (16,943)                   | (9,031)              | (19,499)             | (66,657)              | (24,868)          | (66,460)        | (203,458)                           | (181,496)              |
| საკრედიტო ვალდებულებები                                     | (5,310)                    | -                    | -                    | -                     | -                 | -               | (5,310)                             | (5,310)                |

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი შემდეგია:

| 000*ლარი                                                     | მოთხოვნამდე<br>და 1 თვემდე | 1 თვიდან 3<br>თვემდე | 3 თვიდან 6<br>თვემდე | 6 თვიდან 12<br>თვემდე | 1-დან 5<br>წლამდე | 5 წელზე<br>მეტი | მოლიანი                             |                         |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------------|-------------------------|
|                                                              |                            |                      |                      |                       |                   |                 | შემოდინების<br>(გადინების)<br>თანხა | საბალანსო<br>ღირებულება |
| არაწარმოებული<br>ვალდებულებები                               |                            |                      |                      |                       |                   |                 |                                     |                         |
| ბანკებისაგან მიღებული<br>დეპოზიტები და საბანკო<br>ანგარიშები | (8,934)                    | -                    | -                    | -                     | -                 | -               | (8,934)                             | (8,932)                 |
| კლიენტების მიმდინარე<br>ანგარიშები და დეპოზიტები             | (13,422)                   | (696)                | (2,027)              | (494)                 | (7,585)           | (17,238)        | (41,462)                            | (32,843)                |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                      | (804)                      | (999)                | (2,309)              | (5,039)               | (30,981)          | (1,385)         | (41,517)                            | (36,709)                |
| სხვა ფინანსური<br>ვალდებულებები                              | (689)                      | -                    | -                    | -                     | -                 | -               | (689)                               | (689)                   |
| სულ ფინანსური<br>ვალდებულებები                               | (23,849)                   | (1,695)              | (4,336)              | (5,533)               | (38,566)          | (18,623)        | (92,602)                            | (79,173)                |
| საკრედიტო ვალდებულებები                                      | (2,267)                    | -                    | -                    | -                     | -                 | -               | (2,267)                             | (2,267)                 |



საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, ფიზიკურ პირებს შეუძლიათ ნებისმიერ დროს გაიტანონ/დაარღვიონ ვადიანი დეპოზიტები; ასეთ შემთხვევებში, ისინი ძირითადად კარგავენ დარიცხულ პროცენტებს. შესაბამისად, ეს დეპოზიტები, გარდა დარიცხული პროცენტებისა, ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია სახელშეკრულებო ვადიანობის შესაბამისად.

ამ ტიპის დეპოზიტების კლასიფიკაცია სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით, ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

|                         | 2016          | 2015          | 2014          |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                         | 000'ლარი      | 000'ლარი      | 000'ლარი      |
| მოთხოვნამდე და 1 თვემდე | -             | -             | 5,501         |
| 1-დან 3 თვემდე          | 919           | 426           | 695           |
| 3-დან 12 თვემდე         | 3,677         | 2,184         | 1,506         |
| 1-დან 5 წლამდე          | 6,489         | 36,432        | -             |
| 5 წელზე მეტი            | 42,349        | -             | 17,238        |
|                         | <b>53,434</b> | <b>39,042</b> | <b>24,940</b> |

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საბალანსო აქტივები და ვალდებულებები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი დაფარვების ვადების მიხედვით:

|                                                          | მოთხოვნადე და<br>1 თვემდე | 1 თვიდან 3<br>თვემდე | 3 თვიდან 12<br>თვემდე | 1 წლიდან 5<br>წლამდე | 5 წელზე მეტი   | უვალო        | სულ            |
|----------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>000* ლარი</b>                                         |                           |                      |                       |                      |                |              |                |
| <b>აქტივები</b>                                          |                           |                      |                       |                      |                |              |                |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ექვივალენტები                 | 44,098                    | -                    | -                     | -                    | -              | -            | 44,098         |
| სავალდებულო რეზერვები საქართველოს<br>ეროვნულ ბანკში      | 46,607                    | -                    | -                     | -                    | -              | -            | 46,607         |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                           | -                         | -                    | -                     | 1,018                | -              | -            | 1,018          |
| კლიენტებისათვის გაცემული სესხები                         | 8,036                     | 12,083               | 25,707                | 109,430              | 24,530         | -            | 179,786        |
| მირითადი საშუალებები და<br>არამატერიალური აქტივები       | -                         | -                    | -                     | -                    | -              | 2,283        | 2,283          |
| სხვა აქტივები                                            | 2,258                     | -                    | -                     | -                    | -              | -            | 2,258          |
| <b>სულ აქტივები</b>                                      | <b>100,999</b>            | <b>12,083</b>        | <b>25,707</b>         | <b>110,448</b>       | <b>24,530</b>  | <b>2,283</b> | <b>276,050</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                                     |                           |                      |                       |                      |                |              |                |
| ბანკებისგან მიღებული დეპოზიტები და<br>საბანკო ანგარიშები | 2,640                     | 9,452                | 85,178                | 44,972               | 31,642         | -            | 173,884        |
| კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და<br>დეპოზიტები         | 13,191                    | 873                  | 7,276                 | 43,760               | -              | -            | 65,100         |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                  | -                         | -                    | -                     | -                    | -              | -            | -              |
| სხვა ვალდებულებები                                       | 1,203                     | -                    | -                     | -                    | -              | -            | 1,203          |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                 | <b>17,034</b>             | <b>10,325</b>        | <b>92,454</b>         | <b>88,732</b>        | <b>31,642</b>  | <b>-</b>     | <b>240,187</b> |
| <b>წმინდა საბალანსო პოზიცია</b>                          | <b>83,965</b>             | <b>1,758</b>         | <b>(66,747)</b>       | <b>21,716</b>        | <b>(7,112)</b> | <b>2,283</b> | <b>35,863</b>  |

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საბალანსო აქტივები და ვალდებულებები 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი დაფარების ვადების მიხედვით:

| 000'ლარი                                                  | მოთხოვნამდე და<br>1 თვემდე | 1 თვიდან 3<br>თვემდე | 3 თვიდან 12<br>თვემდე | 1 წლიდან 5<br>წლამდე | 5 წელზე მეტი    | უცადო        | სულ            |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|--------------|----------------|
| <b>აქტივები</b>                                           |                            |                      |                       |                      |                 |              |                |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ექვივალენტები                  | 38,889                     | -                    | -                     | -                    | -               | -            | 38,889         |
| სავალდებულო რეზერვები საქართველოს<br>ეროვნულ ბანკში       | 25,819                     | -                    | -                     | -                    | -               | -            | 25,819         |
| კლიენტებისათვის გაცემული სესხები                          | 7,118                      | 3,545                | 32,244                | 76,668               | 25,710          | -            | 145,285        |
| ძირითადი საშუალებები და<br>არამატერიალური აქტივები        | -                          | -                    | -                     | -                    | -               | 2,831        | 2,831          |
| სხვა აქტივები                                             | 233                        | -                    | -                     | -                    | -               | -            | 233            |
| <b>სულ აქტივები</b>                                       | <b>72,059</b>              | <b>3,545</b>         | <b>32,244</b>         | <b>76,668</b>        | <b>25,710</b>   | <b>2,831</b> | <b>213,057</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                                      |                            |                      |                       |                      |                 |              |                |
| ბანკებისაგან მიღებული დეპოზიტები და<br>საბანკო ანგარიშები | 3,041                      | -                    | 61,835                | 11,557               | 49,791          | -            | 126,224        |
| კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და<br>დეპოზიტები          | 9,519                      | 9,267                | 18,043                | 18,187               | -               | -            | 55,016         |
| სხვა ვალდებულებები                                        | 280                        | -                    | -                     | -                    | -               | -            | 280            |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                  | <b>12,840</b>              | <b>9,267</b>         | <b>79,878</b>         | <b>29,744</b>        | <b>49,791</b>   | <b>-</b>     | <b>181,520</b> |
| <b>წმინდა საბალანსო პოზიცია</b>                           | <b>59,219</b>              | <b>(5,722)</b>       | <b>(47,634)</b>       | <b>46,924</b>        | <b>(24,081)</b> | <b>2,831</b> | <b>31,537</b>  |

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საბალანსო აქტივები და ვალდებულებები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი დაფარვების ვადების მიხედვით:

| 000'ლარი                                                  | მოთხოვნამდე და<br>1 თვემდე | 1 თვიდან 3<br>თვემდე | 3 თვიდან 12<br>თვემდე | 1 წლიდან 5<br>წლამდე | 5 წელზე მეტი    | უცაღო        | სულ           |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|--------------|---------------|
| <b>აქტივები</b>                                           |                            |                      |                       |                      |                 |              |               |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ექვივალენტები                  | 14,034                     | -                    | -                     | -                    | -               | -            | 14,034        |
| სავალდებულო რეზერვები საქართველოს<br>ეროვნულ ბანკში       | 5,436                      | -                    | -                     | -                    | -               | -            | 5,436         |
| კლიენტებისათვის გაცემული სესხები                          | 2,320                      | 912                  | 7,612                 | 54,511               | 3,736           | -            | 69,091        |
| ძირითადი საშუალებები და<br>არამატერიალური აქტივები        | -                          | -                    | -                     | -                    | -               | 1,951        | 1,951         |
| სხვა აქტივები                                             | 758                        | -                    | -                     | -                    | -               | -            | 758           |
| <b>სულ აქტივები</b>                                       | <b>22,548</b>              | <b>912</b>           | <b>7,612</b>          | <b>54,511</b>        | <b>3,736</b>    | <b>1,951</b> | <b>91,270</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                                      |                            |                      |                       |                      |                 |              |               |
| ბანკებისაგან მიღებული დეპოზიტები და<br>საბანკო ანგარიშები | 8,932                      | -                    | -                     | -                    | -               | -            | 8,932         |
| კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და<br>დეპოზიტები          | 13,404                     | 695                  | 1,506                 | -                    | 17,238          | -            | 32,843        |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                   | 804                        | 720                  | 6,153                 | 27,790               | 1,242           | -            | 36,709        |
| სხვა ვალდებულებები                                        | 722                        | -                    | -                     | -                    | -               | -            | 722           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                  | <b>23,862</b>              | <b>1,415</b>         | <b>7,659</b>          | <b>27,790</b>        | <b>18,480</b>   | <b>-</b>     | <b>79,206</b> |
| <b>წმინდა საბალანსო პოზიცია</b>                           | <b>(1,314)</b>             | <b>(503)</b>         | <b>(47)</b>           | <b>26,721</b>        | <b>(14,744)</b> | <b>1,951</b> | <b>12,064</b> |



**(g) საოპერაციო რისკი**

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს პირდაპირი ან ირიბი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოეშევა ბანკს პერსონალთან, ტექნოლოგიებთან და ინფრასტრუქტურასთან დაკავშირებული მიზეზებიდან, გარე ფაქტორებიდან, გარდა საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდურობის რისკისა, როგორცაა სამართლებრივი ან მარეგულირებელი მოთხოვნები და ზოგადად მიღებული კორპორატიული ქცევის სტანდარტები. საოპერაციო რისკი წარმოიშობა ყველა ტიპის საბანკო ოპერაციებიდან.

ბანკის მიზანია საოპერაციო რისკის ისე მართვა, რომ დაბალანსებული იყოს ფინანსური ზარალის თავიდან აცილება და დაზღვეული იყოს ბანკის რეპუტაციული რისკი. საოპერაციო რისკის პოლიტიკა ითვალისწინებს ყველა მოქმედი სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების დაცვას.

ბანკი მართავს საოპერაციო რისკს შიდა კონტროლის სისტემების ჩამოყალიბების მეშვეობით.

## 16 კაპიტალის მართვა

საქართველოს ეროვნული ბანკი აწესებს და აკონტროლებს ბანკებისათვის კაპიტალის მოთხოვნებს.

ბანკი კაპიტალად განსაზღვრას ყველა იმ მუხლს, რომელიც მარეგულირებელი მოთხოვნების მიხედვითაა დადგენილი. სებ-ის მიმდინარე მოთხოვნების მიხედვით, ბანკმა უნდა დაიცვას კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის მინიმალური დონე, რომელიც 2016 წლის 31 დეკემბრით არის 10.5 % (2015: 10.5%; 2014: 12%). ბანკი 2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სრულად აკმაყოფილებს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს და იცავს განსაზღვრულ დონეებს.

ფილიალის ბანკად გადაქცევის მომენტისათვის, 2015 წლის 1 აგვისტოს, ბანკმა დაარეგისტრირა სააქციო კაპიტალი.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის გაანგარიშების მონაცემები 2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

| 000'ლარი                                                  | 2016    | 2015    | 2014   |
|-----------------------------------------------------------|---------|---------|--------|
| სავალდებულო რეზერვი/სააქციო კაპიტალი                      | 30,000  | 30,000  | 13,013 |
| გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)                   | 5,284   | 1,497   | (807)  |
| სულ კაპიტალი                                              | 35,284  | 31,497  | 12,206 |
| რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (არააუდიტირებული)       | 160,843 | 118,717 | 48,178 |
| კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (%) (არააუდიტირებული) | 22%     | 27%     | 25%    |

რისკების მიხედვით შეწონილი აქტივების შეფასება ხდება რისკის წონების იერარქიის მეშვეობით, რომელიც კლასიფიცირებულია რისკების ხასიათის მიხედვით და ასახავს საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების შეფასებას, რომლებიც დაკავშირებულია თითოეულ აქტივთან და კონტრაგენტთან, სესხის უზრუნველყოფისა და გარანტიების გათვალისწინებით.

## 17 საკრედიტო ვალდებულებები

ბანკს გააჩნია საკრედიტო ვალდებულებები, დაკავშირებული სესხების გაცემასთან. საკრედიტო ვალდებულებები მოიცავენ ოვერდრაფტებსა და საკრედიტო ხაზებს.

ბანკი უზრუნველყოფს მესამე მხარეებს ფინანსური გარანტიებით, კლიენტების მიერ თავიანთი ვალდებულებების შესრულების თაობაზე. აღნიშნულ შეთანხმებებს გააჩნიათ ფიქსირებული შეზღუდვები და როგორც წესი აქვთ 5 წლამდე ვადიანობა.

ბანკი იყენებს იგივე საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებს, როდესაც საკრედიტო ვალდებულებას, ფინანსურ გარანტიებსა და აკრედიტივს გასცემს, რომელსაც იყენებს კლიენტებისათვის სესხის გაცემისას.

საკრედიტო ვალდებულებების სახელშეკრულებო თანხები მოცემულია ქვემოთ ცხრილში. ცხრილში ასახული საკრედიტო ვალდებულებების თანხები გულისხმობენ იმას, რომ თანხები სრულად ავანსირებულია. ცხრილში ასახული თანხები გარანტიისა და აკრედიტივისთვის წარმოადგენენ მაქსიმალურ შესაძლო ზარალს, რაც შეიძლება დამდგარიყო საანგარიშგებო თარიღით იმ შემთხვევაში, თუ მხარეები სრულად ვერ შეასრულებდნენ ხელშეკრულების პირობებს.

|                              | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| სახელშეკრულებო თანხა         |                  |                  |                  |
| სესხების აუთვისებელი თანხები | 483              | 25               | 14               |
| ფინანსური გარანტიები         | 9,724            | 5,285            | 2,253            |
|                              | <b>10,207</b>    | <b>5,310</b>     | <b>2,267</b>     |

ზემოთ მოცემული საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებისათვის შეიძლება არ გახდეს საჭირო ფულადი სახსრები, რადგან კონკრეტული ვალდებულების ვადები და პირობები შეიძლება ამოიწუროს დაფინანსების გარეშე.

მოცემული საკრედიტო ვალდებულებებიდან 5,717 ათასი ლარი კონცენტრირებულია ოთხ კონტრაგენტზე (2015: 3,685 ათასი ლარი - ორ კონტრაგენტზე; 2014: 1,483 ათასი ლარი - ერთ კონტრაგენტზე). აღნიშნული წარმოადგენს ბანკის მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს.

## 18 საოპერაციო იჯარა

### (a) იჯარა მოიჯარეს სახით

საოპერაციო იჯარის გადასახადი, რომელიც გაუქმებას არ ექვემდებარება, 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

|                 | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 1 წელზე ნაკლები | 1,023            | 998              | 447              |
| 1-დან 5 წლამდე  | 2,361            | 2,823            | 1,267            |
|                 | <b>3,384</b>     | <b>3,821</b>     | <b>1,714</b>     |

ბანკი იჯარით იღებს რიგ შენობებსა და აღჭურვილობას, 5 წლიანი პერიოდით, ვადის განახლების შესაძლებლობით. იჯარის გადასახადი ყოველწლიურად იზრდება. არცერთი იჯარა არ მოიცავს პირობით იჯარის გადასახადს.

## 19 სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

|                                                   | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| სადავო მისაღები თანხები                           | 1,072            | -                | -                |
| სატრანზიტო ანგარიშები გადახდის<br>სისტემებისათვის | 942              | 112              | 694              |
| სხვა დებიტორები                                   | 244              | 121              | 64               |
|                                                   | <b>2,258</b>     | <b>233</b>       | <b>758</b>       |

## 20 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

|                                                   | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| სატრანზიტო ანგარიშები გადახდის<br>სისტემებისათვის | 832              | 66               | 689              |
| რეზერვები                                         | 194              | 106              | -                |
| სხვა კრედიტორები                                  | 177              | 108              | 33               |
|                                                   | <b>1,203</b>     | <b>280</b>       | <b>722</b>       |

## 21 გაუთვალისწინებელი გარემოებები

### (a) დაზღვევა

სადაზღვევო სექტორი საქართველოში განვითარების ფაზაშია, შესაბამისად, მსოფლიოში მიღებული სადაზღვევო დაცვის ბევრი ფორმა ჯერჯერობით საქართველოში ხელმისაწვდომი არ არის.

ბანკი დაზღვეულია ბიზნესის უწყვეტობასა და მესამე მხარეების მიმართ, არასწორი მენეჯერული გადაწყვეტილებების შედეგად წარმოქმნილ ვალდებულებებზე.

### (b) სასამართლო დავა

საქმიანობის პროცესში, ბანკს უწევს სასამართლო დავა. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საბოლოო ვალდებულება, ასეთის წარმოშობის შემთხვევაში, არ იქონიებს უარყოფით მატერიალურ გავლენას კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა ან მის მომავალ საოპერაციო შედეგებზე.

### (c) დაბეგვრის გაუთვალისწინებელი გარემოებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირად იცვლება მისი საკანონმდებლო და ოფიციალური დებულებები, სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხშირად ბუნდოვანია, წინააღმდეგობრივია და მათი ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარად შეიძლება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, არანაირი ვალდებულებების, ჯარიმებისა და საურავების დაწესება არ არის შესაძლებელი, თუ სამ წელზე მეტი იქნება გასული საგადასახადო წლიდან, როდესაც მოხდა დარღვევა.

აღნიშნული გარემო საქართველოში ქმნის საგადასახადო რისკებს მეტად, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ იგი ადეკვატურად ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებებს, ხელმძღვანელობს რა საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების, ოფიციალური აქტებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილებების შესაბამისად. მიუხედავად ამისა, შესაბამის ორგანოებს, შესაძლოა ჰქონდეთ სხვა ინტერპრეტაციები და მათი ინტერპრეტაციების წარმატებით აღსრულების შემთხვევაში ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა შესაძლებელია იყოს მნიშვნელოვანი.

## 22 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

### (a) მმართველობითი ურთიერთობა

სს იშბანკი საქართველო-ს აკონტროლებს იშბანკის წევრების დამატებითი საპენსიო ფონდი.

ბანკის მაკონტროლებელი მხარის ფინანსური ინფორმაცია არ არის ხელმისაწვდომი საჯაროდ. თუმცა, ასეთ ფინანსურ ანგარიშგებას გამოსცემს Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi, რომელიც ბანკის მაკონტროლებელი შუამავალი მხარეა.



**(b) ოპერაციები მმართველ რგოლთან**

ჯამური ანაზღაურება, რომელიც შესულია თანამშრომელთა ხელფასებში, 2016, 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

|                                                          | 2016<br>000'ლარი | 2015<br>000'ლარი | 2014<br>000'ლარი |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| მოკლევადიანი დამატებითი გადახდები<br>თანამშრომლებისათვის | <u>1,217</u>     | <u>725</u>       | <u>812</u>       |

**(c) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან**

სხვა დაკავშირებული მხარეები მოიცავენ მშობელ კომპანიას.

დაკავშირებული მხარეების მიმდინარე ნაშთები და მოგება-ზარალთან დაკავშირებული ოპერაციები მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

| 000'ლარი                                                  | მშობელი კომპანია<br>2016 | მშობელი კომპანია<br>2015 | მშობელი კომპანია<br>2014 |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება<br>აქტივები            |                          |                          |                          |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ექვივალენტები                  |                          |                          |                          |
| - თურქულ ლირაში                                           | 142                      | 158                      | 478                      |
| - ევროში                                                  | 9                        | -                        | -                        |
| - აშშ დოლარში                                             | 11                       | -                        | 5,591                    |
| ვალდებულებები                                             |                          |                          |                          |
| ბანკებისაგან მიღებული დეპოზიტები და<br>საბანკო ანგარიშები |                          |                          |                          |
| - ევროში                                                  | 192                      | 1,187                    | 702                      |
| - აშშ დოლარში                                             | 93,087                   | 76,460                   | 8,230                    |
| - ფუნტ სტერლინგში                                         | 282                      | 601                      | -                        |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                   |                          |                          |                          |
| - აშშ დოლარში                                             | -                        | -                        | 36,709                   |
| მოგება/(ზარალი)                                           |                          |                          |                          |
| საპროცენტო ხარჯი                                          | <u>(4,486)</u>           | <u>(1,895)</u>           | <u>(1,170)</u>           |

დაკავშირებული მხარეების ნაშთებისა და დეპოზიტების ვადიანობა შემდეგია: 14,739 ათასი ლარი - 12 თვემდე ვადიანობით, 24,716 ათასი ლარი - 1 დან 5 წლამდე და 54,679 ათასი ლარი - 5 წელზე მეტი ვადიანობით.

დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციები არაუზრუნველყოფილია.

ზემოთმოცემული დეპოზიტების საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთია 5.08%.

## 23 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულება და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

### (a) სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულების შეფასების მიზანია ყველაზე უფრო ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების მომსახურებისათვის, ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას. თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე, რეალური ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული როგორც შესრულებადი, აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ყველა ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება საბალანსო ღირებულებებისგან. რეალური ღირებულების განსაზღვრის პრინციპები წარმოდგენილია მე-3 ც(v) შენიშვნაში.

ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულებების შეფასებული რეალური ღირებულება გამოთვლილია დისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის მეთოდით, მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის დისკონტის განაკვეთის საფუძველზე ანგარიშგების თარიღისათვის.

რეალური ღირებულების შეფასების მიზანია ყველაზე უფრო ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების მომსახურებისათვის, ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის, ხელმძღვანელობა იყენებს შემდეგ დაშვებებს:

- 9.4%-დან 16.9%-მდე განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებისაგან მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის.
- 4.7% გამოიყენება ვალდებულებებისაგან მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის.

### (b) რეალური ღირებულების იერარქია

ბანკი ადგენს რეალურ ღირებულებას შემდეგი იერარქიის გამოყენებით, რომელიც ასახავს გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას შეფასების გაკეთებისას:

- I დონე: აქტიურ ბაზარზე კვოტირებული (არადაკორექტირებული) ფასი, მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის.

- II დონე: მონაცემები, გარდა იმისა, რომელიც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც დაკვირვებადია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისაგან წარმოებული). აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია: აქტიურ ბაზრებზე კვოტირებული საბაზრო ფასებისათვის მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებით; ნაკლებადაქტიურ ბაზრებზე კვოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემები დაკვირვებადია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.
- III დონე: არადაკვირვებადი მონაცემები. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტებს, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდი მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობიან დაკვირვებად მონაცემებს და დაკვირვებადი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლის შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

## 24 მოვლენები საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ

2017 წლის 13 იანვარს ბანკმა მშობელი კომპანიისაგან აიღო სუბორდინირებული სესხი 42,348 ათასი ლარის (16,000 ათასი დოლარი) ღირებულების, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებისა და რეპორტირების მიზნებისათვის დამატებულია ბანკის საზედამხედველო კაპიტალზე. აღნიშნულმა ტრანზაქციამ საშუალება მისცა ბანკს გაეზარდა დაკრედიტების ლიმიტები.

## 25 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ მიღებულია

შემდეგი ახალი სტანდარტები, სტანდარტებში შეტანილი ცვლილებები და ახსნა-განმარტებები არ არის ჯერ მოქმედი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და არ იყო გამოყენებული წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას. აღნიშნული სტანდარტებიდან, შემდეგს შესაძლოა გავლენა ქონდეს კომპანიის საქმიანობაზე. კომპანია აღნიშნული სტანდარტების დანერგვას გეგმავს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

| ახალი ან<br>შეცვლილი<br>სტანდარტი                                              | მოთხოვნების მოკლე მიმოხილვა                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | შესაძლო გავლენა<br>ფინანსურ<br>ანგარიშგებაზე                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ფასს 9<br>ფინანსური<br>ინსტრუმენტ<br>ები                                       | ფასს 9 – 2014 წლის ივლისის გამოქვეყნებული ფასს 9 ჩაანაცვლებს არსებულ მეთოდურ მითითებებს ბასს 39 ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება. ფასს 9 მოიცავს განახლებულ მეთოდურ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციაზე და შეფასებაზე, მათ შორის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ახალ მოდელს ფინანსური აქტივების გაუფასურების გასაანგარიშებლად და ჰეჯირების აღრიცხვის ახალ ზოგად მოთხოვნებს. აღნიშნული სტანდარტი ასევე ძალაში ტოვებს ბასს 39-იდან მეთოდურ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარებასა და აღიარების შეწყვეტაზე. ფასს 9 მოქმედია წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული დანერგვა დაშვებულია.                                                                                                                                                                                                                                                                                  | კომპანია აფასებს ფასს 9-ის გამოყენების პოტენციურ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.                  |
| ფასს 15<br>შემოსავალი<br>კლიენტებთან<br>გაფორმებუ<br>ლი<br>ხელშეკრულ<br>ებიდან | ფასს 15 - ეს სტანდარტი ადგენს ერთიან ჩარჩოს იმის განსაზღვრისთვის თუ რა ოდენობის შემოსავალი იყო აღიარებული და როდის ჰქონდა აღნიშნულს ადგილი. სტანდარტი ცვლის არსებულ მეთოდურ მითითებებს შემოსავლების აღიარების თაობაზე, მათ შორის, ბასს 18 შემოსავალი, ბასს 11 სამშენებლო ხელშეკრულებები და ფასს 13 კლიენტების ლოიალურობის პროგრამები. ფასს 15 მოქმედია წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. მისი დროზე ადრე დანერგვა ნებადართულია.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | კომპანიის შეფასებით ფასს 15-ის გამოყენებას არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. |
| ფასს 16<br>იჯარები                                                             | ფასს 16 ჩაანაცვლებს შემდეგ არსებულ სტანდარტებს და ინტერპრეტაციებს: ბასს 17 ლიზინგი, ფასს 4 როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას, იმ 15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება და იმ 27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას. იგი აუქმებს მოიჯარეთათვის არსებულ დღევანდელ ორ სააღრიცხვო პრინციპს, რომლებიც განასხვავებს ბალანსზე აღრიცხულ ფინანსურ ლიზინგს და ბალანსზე აღურიცხავ საოპერაციო ლიზინგს. მიუხედავად ამისა, ადგილი აქვს მხოლოდ საბალანსო ანგარიშგების მოდელს, რომელიც მიმდინარე ფინანსური იჯარის ანალოგიურია. მეიჯარის აღრიცხვა არსებული პრაქტიკის შესაბამისი რჩება - ე.ი. მეიჯარეები განაგრძობენ ლიზინგის კლასიფიკაციას ფინანსურ და საოპერაციო იჯარებად. ფასს 16 მოქმედებს 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლის საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, თუ ამავდროულად მიღებული იქნება ფასს 15-იც შემოსავალი მომხმარებელთან არსებული კონტრაქტებიდან. | კომპანიის შეფასებით ფასს 16-ის გამოყენებას არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. |
| ბას 7<br>ფულადი<br>სახსრების<br>მოძრაობის<br>ანგარიშგება                       | განმარტებითი შენიშვნების ინიციატივა (ბასს 7-ის ცვლილება). აღნიშნული ცვლილება მოითხოვს განმარტებითი შენიშვნის გაკეთებას, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს შეაფასონ როგორც ფულადი, ასევე არაფულადი ცვლილებები ფინანსური საქმიანობის შედეგად წარმოქმნილ ვალდებულებებში. ცვლილება მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლის საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | კომპანიის შეფასებით ბას 7-ის გამოყენებას არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.   |